

Tento dokument bol pôvodne vypracovaný v poľskom jazyku a následne preložený. Záväznou je výlučne pôvodná verzia v poľskom jazyku.



Bank Polski

**Individuálna účtovná zvierka PKO
Bank Polski S.A.
za rok končiaci sa 31. decembra 2023**

VYBRANÉ FINANČNÉ ÚDAJE TÝKAJÚCE SA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

VYBRANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	PLN v mil.			v miliónoch		
	2023	2022	Zmena v % (A-B)/B	2023	2022	Zmena v % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Čistý úrokový výnos	17,215	11,224	53.4%	3,802	2,394	58.8%
Čistý výnos z poplatkov a provízií	3,911	3,818	2.4%	864	814	6.3%
Čisté očakávané úverové straty a čisté opravné položky k stratám zo zníženia hodnoty nefinančných aktív	(1,220)	(1,209)	0.9%	(269)	(258)	4.3%
Administratívne výdavky	(6,678)	(6,925)	(3.6%)	(1,475)	(1,477)	(0.1%)
Zisk pred zdanením	7,509	4,562	64.6%	1,658	973	70.4%
Čistý zisk	4,868	3,258	49.4%	1,075	695	54.7%
Zisk na akciu za dané obdobie - základný v PLN/EUR)	3.89	2.61	49.0%	0.86	0.56	53.6%
Zisk na akciu za dané obdobie - zriedený (v PLN/EUR)	3.89	2.61	49.0%	0.86	0.56	53.6%
Čistý komplexný výsledok	10,470	299	3,401.6%	2,312	64	3,512.5%
Spolu čisté peňažné toky	240	10,482	(97.7%)	53	2,236	(97.6%)

VYBRANÉ FINANČNÉ ÚDAJE	PLN v mil.			EUR v mil.		
	31.12.2023	31.12.2022	Zmena v % (A-B)/B	31.12.2023	31.12.2022	Zmena v % (D-E)/E
	A	B	C	D	E	F
Celkové aktíva	474,680	405,168	17.2%	109,172	86,392	26.4%
Celkové vlastné imanie (equity)	42,954	34,084	26.0%	9,879	7,268	35.9%
Základné imanie	1,250	1,250	-	287	267	7.5%
Počet akcií (v miliónoch)	1,250	1,250	-	1,250	1,250	-
Účtovná hodnota akcie (v PLN/EUR)	34.36	27.27	26.0%	7.90	5.81	36.0%
Zriedený počet akcií (v miliónoch)	1,250	1,250	-	1,250	1,250	-
Zriedená účtovná hodnota na akciu (v PLN/EUR)	34.36	27.27	26.0%	7.90	5.81	36.0%
Ukazovateľ celkovej kapitálovej primeranosti (%)	20.84	20.49	1.7%	20.84	20.49	1.7%
Tier 1	39,729	38,105	4.3%	9,137	8,125	12.5%
Tier 2	2,080	2,216	(6.1%)	478	473	1.1%

VYBRANÉ POLOŽKY FINANČNÝCH VÝKAZOV BOLI PREPOČÍTANÉ NA EUR V TÝCHTO SADZBÁCH/KURZOM	2023	2022
aritmetický priemer výmenných kurzov NBP na konci mesiaca (výkaz ziskov a strát, položky výkazu komplexného výsledku a výkazu peňažných tokov)	4.5284	4.6883
	31.12.2023	31.12.2022
Stredné výmenné kurzy NBP k uvedenému dátumu (položky výkazu o finančnom stave)	4.3480	4.6899



OBSAH

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	6
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU.....	7
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNOM STAVE	8
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ (EQUITY).....	9
INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV	11
VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O BANKE.....	13
1. OBCHODNÉ ČINNOSTI BANKY	13
2. ZMENY V SPOLOČNOSTIACH SKUPINY	16
3. INFORMÁCIE O ČLENOCH DOZORNEJ RADY A PREDSTAVENSTVA	17
4. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	18
5. VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA.....	18
6. VYHLÁSENIE O ZHODE	18
7. NEPRETRŽITÉ POKRAČOVANIE V ČINNOSTI	19
8. ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	19
VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	20
9. FUNKČNÁ MENA, VYKAZOVACIA MENA A CUDZIE MENY	20
10. INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ A SPOLOČNÝCH PODNIKOV	21
11. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE	21
11.1. ÚČTOVANIE TRANSAKCIÍ.....	21
11.2. VZÁJOMNÉ ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV	21
11.3. ODÚČTOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV Z VÝKAZU O FINANČNOM STAVE	21
11.4. ZÁSADY KLASIFIKÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV	21
11.5. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE	23
11.6. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU	23
11.7. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	24
11.8. KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE.....	25
11.9. PREKLASIFIKOVANIE FINANČNÝCH AKTÍV	25
11.10. ÚPRAVY - ZMENY ZMLUVNÝCH PEŇAŽNÝCH TOKOV	25
11.11. OCEŇOVANIE NAKÚPENÝCH ALEBO VYTVORENÝCH ÚVEROVO ZNEHODNOTENÝCH FINANČNÝCH AKTÍV (POCI)	26
11.12. OCEŇOVANIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV	26
12. OTÁZKY ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA	26
13. ZMENY V ÚČTOVNÝCH METÓDACH PLATNÉ OD 1. JANUÁRA 2023 A VYSVETLENIE ROZDIELOV MEDZI PREDTÝM ZVEREJNENOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU A TOUTO ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU	28
14. NOVÉ ŠTANDARDE A INTERPRETÁCIE A ICH ZMENY	28
DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	30
15. VÝNOSY A NÁKLADY Z ÚROKOV	30
16. PRÍJMY A VÝDAVKY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	33
17. PRÍJMY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA SEGMENTOV	35
18. PRÍJMY Z DIVIDEND	36
19. ZISKY/(STRATY) Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ.....	36
20. ČISTÉ KURZOVÉ ZISKY/(STRATY)	37
21. ZISKY/(STRATY) Z ODÚČTOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV	37
22. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY	38
23. ČISTÉ OPRAVNÉ POLOŽKY K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM.....	39
24. ZNÍŽENIE HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV	47
25. NÁKLADY NA PRÁVNE RIZIKO HYPOTEKÁRNÝCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH	48
26. ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY	51
27. ODVOD VYBRANÝCH FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ	55
28. DAŇ Z PRÍJMOV.....	55
29. ZISK NA AKCIU	59
DOPLNKOVÉ POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII - FINANČNÉ NÁSTROJE	59
30. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE	59
31. POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	60
32. ÚČTOVANIE HEDGINGU A INÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE	60
32.1. ÚČTOVANIE HEDGINGU - FINANČNÉ ÚDAJE	63



32.2.	OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE - FINANČNÉ ÚDAJE	72
33.	CENNÉ PAPIERE	74
34.	ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	77
35.	ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM	81
36.	ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM	81
37.	PRIJATÉ FINANCOVANIE	83
37.1.	PRIJATÉ ÚVERY A PŮŽIČKY	83
37.2.	ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV V EMISII	83
37.3.	PODRIADENÉ ZÁVÄZKY	84
	OSTATNÉ DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNOM STAVE A PODMIENENÝCH ZÁVÄZKoch	84
38.	NEHMOTNÝ MAJETOK	84
39.	NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA	87
40.	MAJETOK DRŽANÝ NA PREDAJ	89
41.	INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ A SPOLOČNÝCH PODNIKOV	90
42.	OSTATNÉ AKTÍVA	91
43.	OSTATNÉ ZÁVÄZKY	93
44.	REZERVY	94
45.	PRIJATÉ A POSKYTNUTÉ PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY	98
46.	PRÁVNE NÁROKY	101
47.	VLASTNÝ KAPITÁL A AKCIONÁRSKA ŠTRUKTÚRA BANKY	107
48.	HIERARCHIA REÁLNEJ HODNOTY	109
49.	FINANČNÝ MAJETOK A FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ SA VO VÝKAZE O FINANČNOM STAVE NEVYKAZUJÚ V REÁLNEJ HODNOTE	114
	RIADENIE RIZÍK V BANKE	117
50.	RIADENIE RIZIKA V BANKE	117
51.	KONKRÉTNE OPATRENIA NA RIADENIE RIZÍK, KTORÉ BANKA PRIJALA V ROKU 2023	121
52.	RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA	121
53.	ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE	126
53.1.	FINANČNÉ AKTÍVA PODĽA FÁZY	126
53.2.	ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY	133
53.3.	ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY	139
53.4.	OSTATNÉ ZVEREJNENIA	145
54.	ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV	151
55.	RIADENIE RIZIKA KONCENTRÁCIE ÚVEROV V BANKE	153
56.	ZABEZPEČENIE (HEDGING)	158
57.	EXPOZÍCIA VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU PROTISTRANY	159
58.	POSTUPY ZNÁŠANLIVOSTI	161
59.	INFORMÁCIE O PREDAJI BALÍKOV POHĽADÁVOK	163
60.	RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA SPOJENÉHO S HYPOTEKÁRNymi ÚVERMI PRE FYZICKÉ OSOBY	164
61.	RIADENIE ÚROKOVÉHO RIZIKA	165
62.	RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA	168
62.1.	FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MENY	169
63.	RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY	172
63.1.	ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY VRÁTANE DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV	175
63.2.	MAJETOK ZALOŽENÝ AKO ZÁBEZPEKA NA ZÁVÄZKY A PREVEDENÝ FINANČNÝ MAJETOK	177
63.3.	KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY	178
64.	RIADENIE OPERAČNÉHO RIZIKA	180
65.	RIADENIE RIZÍK ESG	182
	RIADENIE KAPITÁLU V BANKE	184
66.	KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ	184
67.	PÁKOVÝ POMER	190
68.	DIVIDENDY A ROZDELENIE NEROZDELENÉHO ZISKU	190
	OSTATNÉ POZNÁMKY	193
69.	POZNÁMKY K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV	193
70.	TRANSAKCIE SO ŠTÁTNOU POKLADNICOU A SÚVISIACIMI SUBJEKTMI	197
71.	ODMEŇOVANIE PRE KLÚČOVÝ MANAŽMENT PKO BANK POLSKI SA	201
72.	LÍZING	203



73.	ŠTÁTNE DOTÁCIE	206
74.	ÚDAJE O SUBJEKTE OPRÁVNENOM VYKONÁVAŤ AUDIT ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY.....	206
75.	GEPOLITICKÁ SITUÁCIA NA UKRAJINE A JEJ VPLYV NA PKO BANK POLSKI S.A.	207
76.	REFORMA REFERENČNÝCH HODNÔT ÚROKOVÝCH SADZIEB.....	208
77.	NÁSLEDNÉ UDALOSTI.....	211

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	Poznámka	2023	2022
Čistý úrokový výnos	<u>15</u> , <u>17</u>	17,215	11,224
Úroky a podobné príjmy		28,886	18,524
z toho vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery		28,338	17,972
Úrokové náklady		(11,671)	(7,300)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	<u>16</u>	3,911	3,818
výnosy z poplatkov a provízií		5,521	5,317
Výdavky na poplatky a provízie		(1,610)	(1,499)
Ostatné čisté príjmy		877	758
Príjmy z dividend	<u>18</u>	683	488
Zisky/(straty) z finančných transakcií	<u>19</u>	112	356
Čisté kurzové zisky/(straty)	<u>20</u>	81	(108)
Zisky/(straty) z odúčtovania finančných nástrojov	<u>21</u>	52	(11)
z toho oceňované v amortizovanej hodnote		22	13
Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady	<u>22</u>	(51)	33
Výsledok obchodnej činnosti		22,003	15,800
Čisté opravné položky k očakávaným úverovým stratám	<u>23</u>	(1,120)	(1,120)
Zníženie hodnoty nefinančných aktív	<u>24</u>	(100)	(89)
Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	<u>25</u>	(5,430)	(1,914)
Administratívne výdavky	<u>26</u>	(6,678)	(6,925)
z toho čisté regulačné poplatky		(572)	(1,826)
Odvod vybraných finančných inštitúcií	<u>27</u>	(1,166)	(1,190)
Zisk pred zdanením		7,509	4,562
Náklady na daň z príjmov	<u>28</u>	(2,641)	(1,304)
Čistý zisk		4,868	3,258
Zisk na akciu	<u>29</u>		
– základný zisk na akciu za obdobie (PLN)		3.89	2.61
– zriadený zisk na akciu za obdobie (PLN)		3.89	2.61
Vážený priemerný počet kmeňových akcií počas obdobia (v miliónoch)*		1,250	1,250

* V rokoch 2023 a 2022 neexistovali žiadne zriedujúce nástroje. Preto je suma zriadeného zisku na akciu rovnaká ako suma základného zisku na akciu.



INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU	Poznámka	2023	2022
Čistý zisk		4,868	3,258
Ostatné súčasti komplexného výsledku		5,602	(2,959)
Položky, ktoré možno preklasifikovať na zisk alebo stratu		5,605	(2,953)
Zabezpečenie (hedging) peňažných tokov (netto)		3,327	(1,326)
Zabezpečenie (hedging) peňažných tokov (brutto)	<u>32</u>	4,108	(1,637)
Odložená daň	<u>28,32</u>	(781)	311
Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (netto)		2,280	(1,627)
Oceňovanie v reálnej hodnote, brutto		2,845	(2,036)
Zisky/straty prevedené do výkazu ziskov a strát (pri vyradení)	<u>21</u>	(30)	24
Odložená daň	<u>28</u>	(535)	385
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií		(2)	-
Položky, ktoré nemožno preklasifikovať na zisk alebo stratu		(3)	(6)
Aktuárske zisky a straty (netto)		(3)	(6)
Aktuárske zisky a straty (brutto)	<u>44</u>	(4)	(8)
Odložená daň	<u>28</u>	1	2
Čistý komplexný výsledok spolu		10,470	299

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNOM STAVE

	Poznámka	31.12.2023	31.12.2022
AKTÍVY		474,680	405,168
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	30	17,676	15,719
Pohľadávky voči bankám	31	16,900	19,442
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	32	1,084	217
Ostatné derivátové nástroje	32	8,752	13,745
Cenné papiere	33	191,439	130,986
Reverzné repo transakcie		372	7
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	34	223,670	208,918
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	39	2,731	2,505
Majetok držaný na predaj	40	139	10
Nehmotný majetok	38	3,288	2,933
Investície do dcérskych spoločností	41	3,440	3,560
Investície do pridružených a spoločných podnikov	41	275	275
Pohľadávky z bežnej dane z príjmu		-	47
- dcérskych spoločností patriacich do daňovej skupiny		-	47
Odložené daňové pohľadávky	28	3,048	4,694
Ostatné aktíva	42	1,866	2,110

		31.12.2023	31.12.2022
ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE (EQUITY)		474,680	405,168
Záväzky		431,726	371,084
Záväzky voči centrálnej banke		10	9
Záväzky voči bankám	35	3,250	2,928
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	32	2,456	6,727
Ostatné derivátové nástroje	32	9,902	14,002
Záväzky voči zákazníkom	36	394,551	334,856
Prijaté úvery a pôžičky	37	-	726
Záväzky z dlhových cenných papierov v emisii		3,421	-
Podriadené záväzky	37	2,774	2,781
Ostatné záväzky	43	10,235	6,480
Záväzky zo splatnej dane z príjmu		1,008	527
- banky		991	379
- dcérskych spoločností patriacich do daňovej skupiny		16	148
Rezervy	44	4,119	2,048
EQUITY	47	42,954	34,084
Základné imanie		1,250	1,250
Rezervy a akumulovaný ostatný súhrnný zisk		27,399	21,768
Nepridelený zisk		9,437	7,808
Čistý zisk alebo strata za rok		4,868	3,258



Bank Polski

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

ZA ROK KONČIACI SA 31. decembra 2023	Rezervy a kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku								
	Základné imanie	Rezervy			Kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku	Rezervy a kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku	Nerozdelený zisk	Čistý zisk alebo strata za obdobie	Vlastné imanie spolu
	Doplnkový kapitál	Fond pre všeob. bankové riziká	Ostatné rezervy						
Na začiatku obdobia	1,250	22,468	1,070	6,746	(8,516)	21,768	7,808	3,258	34,084
Prevod z nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	3,258	(3,258)	-
Rozdelenie zisku na rok 2022	-	-	-	1,629	-	1,629	(1,629)	-	-
Priebežná dividenda	-	-	-	(1,600)	-	(1,600)	-	-	(1,600)
Komplexný výsledok	-	-	-	-	5,602	5,602	-	4,868	10,470
Na konci obdobia	1,250	22,468	1,070	6,775	(2,914)	27,399	9,437	4,868	42,954

ZA ROK KONČIACI SA 31. decembra 2022	Rezervy a kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku								
	Základné imanie	Rezervy			Kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku	Rezervy a kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku	Nerozdelený zisk	Čistý zisk alebo strata za obdobie	Vlastné imanie spolu
	Doplnkový kapitál	Fond pre všeob. bankové riziká	Ostatné rezervy						
Na začiatku obdobia	1,250	22,468	1,070	6,746	(5,557)	24,727	5,500	4,596	36,073
Prevod z nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	4,596	(4,596)	-
Dividenda	-	-	-	-	-	-	(2,288)	-	(2,288)
Komplexný výsledok	-	-	-	-	(2,959)	(2,959)	-	3,258	299
Na konci obdobia	1,250	22,468	1,070	6,746	(8,516)	21,768	7,808	3,258	34,084



Bank Polski

Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku					
ZA ROK KONČIACI SA 31. decembra 2023	Reálna hodnota finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečenie peňažných tokov	Aktuárske zisky a straty	Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií	Celkom
Na začiatku obdobia	(3,469)	(5,028)	(19)	-	(8,516)
Celkový súhrnný zisk	2,280	3,327	(3)	(2)	5,602
Na konci obdobia	(1,189)	(1,701)	(22)	(2)	(2,914)

Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku				
ZA ROK KONČIACI SA 31. decembra 2022	Reálna hodnota finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	Zabezpečenie peňažných tokov	Aktuárske zisky a straty	Spolu
Na začiatku obdobia	(1,842)	(3,702)	(13)	(5,557)
Celkový súhrnný zisk	(1,627)	(1,326)	(6)	(2,959)
Na konci obdobia	(3,469)	(5,028)	(19)	(8,516)

SAMOSTATNÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

	Poznámka	2023	2022
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti			
Zisk pred zdanením		7,509	4,562
Zaplatená daň z príjmov		(1,699)	(1,311)
Úpravy spolu:		37,882	10,390
Odpisy a amortizácia	26	980	909
(Zisk)/strata z investičnej činnosti	69	(14)	(14)
Prijaté úroky a dividendy	69	(6,935)	(4,189)
Vyplatené úroky	69	283	342
Zmena:			
pohľadávok voči bankám	69	821	1,027
zabezpečujúcich derivátov		(5,139)	2,213
ostatných derivátových nástrojov		893	(304)
cenných papierov	69	(6,471)	(3,613)
úverov a pôžičiek zákazníkom	69	(15,232)	(3,911)
reverzných repo transakcií		(364)	(7)
dlhodobého majetku na predaj	69	(128)	8
ostatného majetku	69	244	(87)
kumulovaných opravných položiek k očak. úver. stratám	69	377	821
kumulovaných opravných položiek k nefinančným aktívam a ostatným rezervám	69	2,196	332
záväzkov voči centrálnej banke		1	1
záväzkov voči bankám		322	(834)
záväzkov voči zákazníkom		59,695	16,824
repo transakcií		-	(49)
prijatých úverov a pôžičiek	69	(11)	803
záväzkov vo vzťahu k dlh. cenným papierom v emisii	69	(110)	-
podriadených záväzkov		(7)	65
ostatných záväzkov	69	2,411	1,632
Ostatné úpravy	69	4,070	(1,579)
Čisté peňažné prostriedky z/použitú v prevádzkovej činnosti		43,692	13,641



	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z investičnej činnosti			
Príjmy z investičnej činnosti		784,911	91,385
Umorenie cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		773,201	78,672
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		4,649	7,758
Umorenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodn.		4,154	1,883
Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou		2,128	1,719
		48	51
Výnosy z predaja nehmotného majetku, nehnuteľností, strojov a zariadení držaného na predaj	69	731	1,302
Ostatné príjmy z investičnej činnosti vrátane dividend		(830,641)	(86,453)
Výdavky z investičnej činnosti		(808,531)	(83,145)
Nákup cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku		(20,548)	(1,813)
Nákup cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		(1,562)	(788)
Nákup nehmotného majetku a nehnuteľností, strojov a zariadení	69	-	(707)
Ostatné odpisy z investičnej činnosti		(45,730)	4,932
Čisté peňažné prostriedky z/využitie na investičnú činnosť			

	Pozn.	2023	2022
Peňažné toky z finančnej činnosti			
Výplata dividend		-	(2,288)
Výnosy z dlhových cenných papierov v emisii		3,531	-
Splatenie úverov a pôžičiek	69	(715)	(5,219)
Splatenie záväzkov z lízingu	69	(255)	(242)
Splatenie úrokov z dlhodobých záväzkov	69	(283)	(342)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		2,278	(8,091)
Celkové čisté peňažné toky		240	10,482
z toho kurzové rozdiely z peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov		(827)	105
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		29,611	19,129
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	69	29,851	29,611

VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O BANKE

1. OBCHODNÉ ČINNOSTI BANKY

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (**PKO BANK POLSKI S.A.** alebo **BANKA**) bola založená na základe dekrétu podpísaného 7. februára 1919 hlavou štátu Józefom Piłsudskim, predsedom vlády Ignacym Paderewskim a Hubertom Lindem, ministrom pôšt a telegrafov a zároveň prvým prezidentom, ako Poczta Kasa Oszczędnościowa. V roku 1950 začala banka pôsobiť ako Powszechna Kasa Oszczędności Bank Państwowy (štátna banka). Na základe výnosu Rady ministrov z 18. januára 2000 sa Powszechna Kasa Oszczędności (štátna banka) transformovala na štátnu akciovú spoločnosť Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna.

Dňa 12. apríla 2000 bola spoločnosť Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna zaregistrovaná a zapísaná do obchodného registra vedeného Okresným súdom pre mesto Varšava, Obchodný súd, 16. obchodné oddelenie. V súčasnosti je príslušným súdom pre záležitosti banky Okresný súd vo Varšave, 13. obchodné oddelenie Štátneho súdneho registra. Banka bola zaregistrovaná pod číslom KRS 0000026438 a bolo jej pridelené štatistické číslo REGON 016298263.

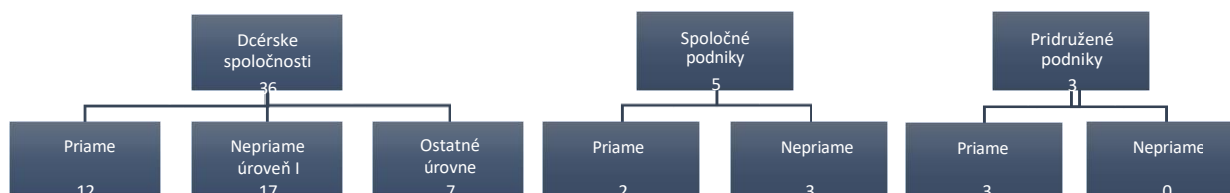
Podľa vestníku Varšavskej burzy cenných papierov (Cedula Giełdowa) je banka zaradená do makrosektora "Financie" v sektore "Banky".

PKO Bank Polski SA je univerzálna vkladová a úverová banka, ktorá poskytuje služby poľským aj zahraničným fyzickým, právnickým a iným osobám. Banka môže držať hotovosť v cudzích menách a obchodovať s ňou, ako aj vykonávať devízové a obchody v cudzích menách, otvárať a viesť bankové účty v bankách v zahraničí a ukladať na tieto účty cudziu menu.

K 31. decembru 2023 organizačné zložky tvoriace Banku, prostredníctvom ktorých Banka vykonáva svoju činnosť, zahŕňajú: ústredie Banky vo Varšave, Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego S.A. (Maklérsky dom), 10 špecializovaných organizačných zložiek, 10 regionálnych retailových maloobchodných pobočiek, 7 regionálnych podnikových pobočiek, 23 podnikových centier a 882 pobočiek. Banka vykonáva prevádzkovú činnosť aj v Spolkovej republike Nemecko vo forme pobočky (Pobočka Nemecko), v Českej republike (Pobočka Česká republika), na Slovensku (Pobočka Slovensko) a v Rumunsku (Pobočka Rumunsko).

PKO Bank Polski SA je materskou spoločnosťou Skupiny PKO Bank Polski SA Group a významným investorom pre pridružené a spoločné podniky Banky. V súlade s tým PKO Bank Polski SA zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku Skupiny, ktorá obsahuje finančné údaje o týchto subjektoch. Konsolidovaná účtovná závierka Kapitálovej skupiny sa zostavuje a zverejňuje súčasne s touto individuálnou účtovnou závierkou Banky.

PKO BANK POLSKI S.A. - materská spoločnosť





Skupinu PKO Bank Polski S.A. Group tvoria tieto dcérske spoločnosti:

č.	NÁZOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY PRIAME DCÉRSKE SPOLOČNOSTI	SÍDLO SPOLOČNOSTI	ČINNOSŤ	VLASTNÍCKY PODIEL (%)	
				31.12.2023	31.12.2022
1	PKO Bank Hipoteczny S.A.	Varšava	bankové činnosti	100	100
2	PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	Varšava	správa investičných fondov	100	100
3	PKO Leasing S.A.	Lodž	líziny a pôžičky	100	100
4	PKO BP BANKOWY PTE S.A.	Varšava	správa dôchodkových fondov	100	100
5	PKO BP Finat sp. z o.o.	Varšava	služby vrátane služieb sprostredkovania prevodov a outsourcingu IT špecialistov	100	100
6	PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Varšava	životné poistenie	100	100
7	PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.	Varšava	ostatné poistenie osôb a majetku	100	100
8	PKO Finance AB	Sollentuna, Švédsko	finančné služby	100	100
9	KREDOBANK S.A.	Ľvov, Ukrajina	bankové činnosti	100	100
10	Merkury – fiz ani ¹	Varšava	investovanie finančných prostriedkov získaných od účastníkov fondu	100	100
11	NEPTUN - fizan ¹	Varšava		100	100
12	PKO VC - fizan ¹	Varšava		100	100

¹ PKO Bank Polski S.A. vlastní investičné certifikáty fondu; percentuálny podiel investičných certifikátov fondu je uvedený v položke „Podiel na základnom imaní“.

č.	NÁZOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY NEPRIAME DCÉRSKE SPOLOČNOSTI	SÍDLO SPOLOČNOSTI	ČINNOSŤ	VLASTNÍCKY PODIEL (%) [*]	
				31.12.2023	31.12.2022
PKO Leasing S.A. GROUP					
1	PKO Agencja Ubezpieczeniowa sp. z o.o.	Varšava	sprostredkovanie pri uzatváraní poisťných zmlúv	100	100
1.1	PKO Leasing Finanse sp. z o.o.	Varšava	predaj majetku po ukončení lízingu	100	100
2	PKO Leasing Sverige AB	Štokholm, Švédsko	lízingu	100	100
3	Prime Car Management S.A.	Gdaňsk	lízingu, správa vozového parku	100	100
	3.1 Futura Leasing S.A.	Gdaňsk	lízingu a predaj majetku po ukončení lízingu	100	100
	3.2 Masterlease sp. z o.o.	Gdaňsk	lízingu	100	100
	3.3 MasterRent24 sp. z o.o.	Gdaňsk	krátkodobý lízingu vozidiel	100	100
4	PKO Faktoring S.A.	Varšava	faktoring	100	100
5	Polský lízingu Prime 1 DAC ²	Dublin, Írsko	Spoločnosti osobitného účelu (SPV) zriadené na účely zabezpečenia pohľadávok z lízingu	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. GROUP					
6	Ubezpieczeniowe Usługi Finansowe sp. z o.o.	Varšava	služby	100	100
SKUPINA KREDOBANK S.A. GROUP					
7	"KREDOLEASING" sp. z o.o.	Ľvov, Ukrajina	leasing	100	100
Merkury – fiz on					
8	"Zarząd Majątkiem Górczewska" sp. z o.o.	Varšava	správa nehnuteľností	100	100
9	Molina sp. z o.o.	Varšava	komplementár v komanditnej spoločnosti fondu	100	100
10	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 1 S.K.A.	Varšava		100	100
11	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A. (v likvidácii)	Varšava		100	100
12	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A. (v likvidácii)	Varšava	nákup a predaj nehnuteľností na vlastný účet, správa nehnuteľností	100	100
				-	100
13	Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 6 S.K.A. w likwidacji (v likvidácii)	Varšava		100	100
NEPTUN – fiz an					
14	Qualia sp. z o.o.	Varšava	popredajné služby v súvislosti s vývojárskymi produktmi	100	100
15	Sarnia Dolina sp. z o.o.	Varšava	činnosť developmentu	100	100
16	Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.	Varšava	služby	100	100
16.1	"Inter-Risk Ukraina" spółka z dodatkową odpowiedzialnością ⁵	Kyjev, Ukrajina	vymáhanie pohľadávok	99.90	99.90
16.2	Finansowa Kompania "Prywatne Inwestycje" sp. z o.o. ⁶	Kyjev, Ukrajina	finančné služby	95.4676	95.4676
16.2.1	Finansowa Kompania "Idea Kapital" sp. z o.o.	Ľvov, Ukrajina	služby	100	100
17	"Sopot Zdrój" sp. z o.o.	Sopot	správa nehnuteľností	72.9769	72.9769

* podiel priamej materskej spoločnosti na vlastnom imaní účtovnej jednotky

¹⁾ V súlade s IFRS 10 spoločnosť PKO Leasing S.A. vykonáva kontrolu nad spoločnosťou, hoci v nej nemá majetkový podiel

²⁾ Finansowa Kampania „Prywatne Inwestycje“ sp. z o.o. je druhým akcionárom spoločnosti

³⁾ „Inter-Risk Ukraina. – spoločnosť s dodatočnou zodpovednosťou je druhým akcionárom spoločnosti.



Skupina má tieto pridružené a spoločné podniky:

č.	NÁZOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY	SÍDLO SPOLOČNOSTI	ČINNOSŤ	VLASTNÍCKY PODIEL (%)*	
				31.12.2023	31.12.2022
Spoločné podniky PKO Bank Polski S.A.					
1	Prewidykowiec Chmury Krajowej sp. z o.o.	Varšava	služby cloud computingu	50	50
2	Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	Varšava	podporné činnosti v oblasti finančných služieb vrátane spracovania transakcií uskutočnených pomocou platobných nástrojov.	34	34
1	EVO Payments International s.r.o.	Praha, Česká republika	podporné činnosti v oblasti finančných služieb	100	100
Spoločný podnik NEPTUN - fizan					
2	"Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.	Poznaň	správa nehnuteľností	41.45	41.45
Spoločný podnik PKO VC - fizan					
3	BSafer sp. z o.o.	Stalowa Wola	správa marketingových súhlasov	35.06	35.06
Spoločníci PKO Bank Polski S.A.					
1	Bank Pocztowy S.A.	Bydgoszcz	banková činnosť	25.0001	25.0001
2	"Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych" sp. z o.o.	Poznaň	Záruky/ručenie	33.33	33.33
3	System Ochrony Banków Komercyjnych S.A.	Varšava	správca bezpečnostného systému uvedeného v článku 130e zákona o bankách	21.11	21.11

* podiel na vlastnom imaní účtovnej jednotky vykonávajúcej spoločnú kontrolu / s významným vplyvom / priamej materskej spoločnosti.

2. ZMENY V SPOLOČNOSTIACH SKUPINY

V roku 2023 nastali v štruktúre Skupiny Banky tieto udalosti.

- V januári 2023 boli do Národného súdneho registra zapísané spoločnosti Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 2 S.K.A. w likwidacji (v likvidácii) a Molina spółka z ograniczoną odpowiedzialnością 4 S.K.A. w likwidacji (v likvidácii) (subjekty z portfólia Merkury fiz an).
- V septembri 2023 predstavenstvo Banky schválilo zlúčenie investičných fondov NEPTUN - fiz an (nástupnícky fond) a Merkury - fiz an (zanikajúci fond) s prevodom majetku zanikajúceho fondu na existujúci nástupnícky fond a pridelením investičných certifikátov zanikajúceho fondu účastníkovi výmenou za investičné certifikáty zanikajúceho fondu. K tomuto zlúčeniu došlo 30. januára 2024. V ročnej individuálnej účtovnej závierke banky je spoločnosť Mercury - fiz an v súlade s Medzinárodným štandardom finančného výkazníctva 5 vykázaná ako majetok držaný na predaj, pričom v ročnej konsolidovanej účtovnej závierke Skupiny sú fond a jeho dcérske spoločnosti zahrnuté do konsolidácie.
- "KREDOLEASING" sp. z o.o., dcérska spoločnosť KREDOBANK S.A., začala vykonávať lízingovú činnosť. Spoločnosť začala činnosť v obmedzenom rozsahu z dôvodu vojny na Ukrajine, kde má aj svoje sídlo.



3. INFORMÁCIE O ČLENOCH DOZORNEJ RADY A PREDSTAVENSTVA

Zloženie dozornej rady banky k 31. decembru 2023:

- Robert Pietryszyn - predseda dozornej rady
- Wojciech Jasiński - podpredseda dozornej rady
- Dominik Kaczmarski - tajomník dozornej rady
- Mariusz Andrzejewski - člen dozornej rady
- Andrzej Kisielewicz - člen dozornej rady
- Rafał Kos - člen dozornej rady
- Tomasz Kuczur - člen dozornej rady
- Maciej Łopiński - člen dozornej rady
- Bogdan Szafranski - člen dozornej rady
- Agnieszka Winnik-Kalemba - členka dozornej rady

S účinnosťou od 24. marca 2023 sa pán Maciej Łopiński vzdal funkcie predsedu Dozornej rady Banky, pričom zostáva jej členom. Minister štátneho majetku ako oprávnený akcionár v zmysle § 11 ods. 2 Stanov Banky, s prihladením na § 35 ods. 1 a v súlade s § 12 ods. 1 tamže, vymenoval pána Roberta Pietryszyna za predsedu Dozornej rady Banky s účinnosťou od 24. marca 2023.

Dňa 20. decembra 2023 pán Krzysztof Michalski s okamžitou platnosťou odstúpil z funkcie člena Dozornej rady Banky.

Mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov (MVZ) Banky odvolalo 2. februára 2024 z Dozornej rady Banky týchto členov: Mariusz Andrzejewski, Wojciech Jasiński, Dominik Kaczmarski, Rafał Kos, Tomasz Kuczur, Maciej Łopiński, Robert Pietryszyn, Bogdan Szafranski. Mimoriadne valné zhromaždenie zároveň vymenovalo tieto osoby za členov Dozornej rady Banky:

- pán Maciej Cieślukowski,
- pani Hanna Kuzińska,
- pán Szymon Midera,
- pán Andrzej Oślizło,
- pán Marek Panfil,
- pán Marek Radzikowski,
- pán Paweł Waniowski,
- pani Katarzyna Zimnicka-Jankowska.

Štátna pokladnica ako oprávnený akcionár v súlade so Stanovami Banky vymenovala:

- Katarzyna Zimnicka-Jankowska - na pozíciu predsedníčky Dozornej rady Banky
- Paweł Waniowski - na pozíciu podpredsedu Dozornej rady Banky.

Zloženie predstavenstva banky k 31. decembru 2023:

- Dariusz Szwed - predseda predstavenstva
- Maciej Brzozowski - podpredseda predstavenstva
- Marcin Eckert - podpredseda predstavenstva
- Paweł Gruza - podpredseda predstavenstva
- Wojciech Iwanicki - podpredseda predstavenstva
- Andrzej Kopyrski - podpredseda predstavenstva
- Artur Kurcweil - podpredseda predstavenstva
- Piotr Mazur - podpredseda predstavenstva



Dňa 6. apríla 2023 a s účinnosťou od 12. apríla 2023 sa pán Paweł Gruza vzdal vedenia Predstavenstva Banky a ďalej sa neuchádzal o funkciu predsedu Predstavenstva Banky. Pán Paweł Gruza sa však nevzdal funkcie člena Predstavenstva Banky ani funkcie podpredsedu Predstavenstva Banky.

S účinnosťou od 13. apríla 2023 pán Mieczysław Król odstúpil z funkcie člena Predstavenstva Banky.

Dozorná rada banky odvolala pána Maks Kraczkowského z Predstavenstva Banky s účinnosťou od 13. apríla 2023.

Dozorná rada Banky rozhodla o vymenovaní pána Dariusza Szweda za podpredsedu Predstavenstva Banky s účinnosťou od 14. apríla 2023 na súčasné spoločné funkčné obdobie Predstavenstva Banky so začiatkom od 3. júla 2020, a zároveň vymenovala pána Dariusza Szweda za predsedu Predstavenstva Banky, ktoré podlieha schváleniu zo strany poľského orgánu finančného dohľadu a s účinnosťou odo dňa takéhoto schválenia. Až do času, kedy poľský Úrad pre finančný dohľad ("PFSA") takého schválenie vydá, Dozorná rada poverila pána Dariusza Szweda riadením Predstavenstva.

Dňa 31. augusta 2023 PFSA jednomyseľne schválila vymenovanie Dariusza Szweda za predsedu Predstavenstva PKO Bank Polski.

Dňa 7. februára 2024 pán Dariusz Szwed odstúpil z funkcie predsedu Predstavenstva Banky, ako aj z funkcie člena Predstavenstva Banky, a to s účinnosťou od 14. februára 2024.

Dňa 14. februára 2024 Dozorná rada rozhodla o odvolaní týchto členov Predstavenstva Banky:

- pán Andrzej Kopyrski,
- pán Paweł Gruza,
- pán Maciej Brzozowski,
- pán Marcin Eckert,
- pán Wojciech Iwanicki,
- pán Artur Kurcweil.

Uznesenie o tomto odvolaní nadobudlo účinnosť jeho prijatím.

Dozorná rada delegovala týchto členov Dozornej rady:

- pána Szymona Mideru na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva odo dňa 15. februára 2024 a poverila riadením práce Predstavenstva,
- pána Macieja Cieślukowského na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva odo dňa 14. februára 2024,
- pána Mareka Radzikowského na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva odo dňa 14. februára 2024.

4. SCHVÁLENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Túto účtovnú závierku Banky (ďalej len "ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA"), ktorá je predmetom preskúmania Výborom pre audit a prijatia Dozornou radou Banky dňa 6. marca 2024, schválilo Predstavenstvom dňa 5. marca 2024 na jej zverejnenie.

5. VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA

Predstavenstvo týmto vyhlasuje, že podľa svojho najlepšieho vedomia bola účtovná závierka a porovnateľné údaje zostavené v súlade s platnými pravidlami účtovnej praxe a poskytujú pravdivý, verný a jasný obraz o finančnom stave a výsledkoch hospodárenia Banky.

6. VYHLÁSENIE O ZHODE

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) schválenými Európskou úniou (EÚ) k 31. decembru 2023 a a v oblastiach, ktoré tieto štandardy neupravujú, v súlade s požiadavkami zákona o účtovníctve z 29. septembra 1994 a príslušná sekundárna legislatíva vydaná na jeho základe, ako aj s požiadavky na emitentov cenných papierov registrovaných alebo žiadajúcich o registráciu na oficiálnom trhu cenných papierov.



7. NEPRETRŽITÉ POKRAČOVANIE V ČINNOSTI

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že Banka bude naďalej pokračovať v činnosti po dobu minimálne 12 mesiacov od dátumu schválenia účtovnej závierky na zverejnenie predstavenstvom, t. j. od 5. marca 2024. Ku dňu podpisu tejto účtovnej závierky Predstavenstvo Banky nezistilo žiadne skutočnosti alebo okolnosti, ktoré by naznačovali ohrozenie schopnosti Banky pokračovať v činnosti po dobu 12 mesiacov od dátumu zverejnenia závierky v dôsledku zamýšľaného alebo núteného ukončenia činnosti alebo významného obmedzenia existujúcich činností Banky.

Predstavenstvo Banky posúdilo vplyv: súčasnej situácie na Ukrajine, právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách a plánovaných zmien zákona o kolektívnom financovaní (crowdfundingu) podnikateľských činností, a tiež pomoci dlžníkom v súvislosti s novým programom „úverových prázdnin“, pričom zhodnotilo, že tieto faktory nespôsobujú významnú neistotu v schopnosti Skupiny pokračovať v činnosti.

Vonkajšie obchodné podmienky makroekonomického prostredia, situácia na finančných trhoch, stav poľského bankového a nebankového sektora, a právne prostredie, ako aj faktory, ktoré ovplyvnia budúce finančné výsledky, sú podrobne popísané v Správe predstavenstva o činnosti skupiny PKO Bank Polski S.A. Group (poznámka 2 „Vonkajšie podmienky podnikania“).

Zverejnenie informácií o hľadane situácie na Ukrajine sú uvedené v poznámke „[Geopolitická situácia na Ukrajine a jej vplyv na PKO Bank Polski S.A.](#)“, právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách v poznámkach „[Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách](#)“ a úverových prázdnin v poznámke „[Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom](#)“.

8. VÝCHODISKÁ PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka sa vzťahuje na rok končiaci sa 31. decembra 2023 a obsahuje porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2022. Finančné údaje sú uvedené poľských zlotých (PLN) v miliónoch, pokiaľ nie je uvedené inak.

Ročná konsolidovaná účtovná závierka Skupiny PKO Bank Polski S.A. za obdobie od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 bude zverejnená a schválená v rovnaký deň ako individuálna účtovná závierka PKO Bank Polski S.A. Požiadavka na jej zostavenie a zverejnenie vychádza z právnych predpisov.

V účtovnej závierke sa na finančný majetok a finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok použil koncept reálnej hodnoty, vrátane derivátových nástrojov a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez Ostatné súčasti komplexného výsledku. Zostávajúce finančné aktíva sa vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky k očakávaným úverovým stratám. Ostatné finančné záväzky Banka vyказuje v amortizovanej hodnote. Dlhodobý majetok sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o akumulované odpisy a opravné položky k stratám zo zníženia hodnoty. Investičný majetok alebo skupiny majetku klasifikované ako držané na predaj vyказuje v účtovnej hodnote alebo reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj, podľa toho, ktorá hodnota je nižšia.

Pri zostavovaní účtovnej závierky Banka vykonáva určité odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú priamy vplyv na účtovnú závierku a v nej uvedené doplnkové informácie. Odhady a predpoklady, ktoré Banka používa na stanovenie hodnoty svojich aktív a pasív, ako aj výnosov a nákladov, vychádzajú z historických údajov a ďalších faktorov, ktoré sú k dispozícii a považujú sa za daných okolností za vhodné. Predpoklady týkajúce sa budúcich a dostupných údajov sa používajú na odhad účtovných hodnôt majetku a záväzkov, ktoré nie je možné jednoznačne určiť pomocou iných zdrojov. Pri tvorbe odhadov Banka berie do úvahy dôvody a zdroje neistôt, ktoré sa očakávajú na konci vykazovaného obdobia. Skutočné výsledky sa môžu od takýchto odhadov líšiť.

Odhady a predpoklady, ktoré vykoná Banka, sú pravidelne revidované. Zmeny v odhadoch sa vykazujú v období, na ktoré sa vzťahujú.

POPIS HLAVNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

Významné účtovné zásady a odhady a úsudky použité pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v tejto kapitole a v jednotlivých poznámkach ďalej v účtovnej závierke. Vo všetkých prezentovaných rokoch sa tieto účtovné zásady uplatňujú konzistentne.

Vzhľadom na to, že 1. januára 2023 nadobudli účinnosť zmeny a doplnenia k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ o požiadavkách na zverejňovanie významných účtovných zásad, Banka na základe svojich analýz a skúmania upravila informácie o účtovných zásadách obsiahnutých v účtovnej závierke s cieľom zvýšiť relevantnosť informácií pre používateľov účtovnej závierky. Banka vychádzala z predpokladu, že informácie o účtovných zásadách pre nevýznamné transakcie nie je nutné zverejňovať, pokiaľ tieto nie sú významné vzhľadom na povahu súvisiacich transakcií, iných udalostí alebo podmienok, a to aj v prípade, ak ide o sumy nevýznamné. Banka taktiež prehodnotila zverejňovanie účtovných zásad s prihliadnutím na skutočnosť, že v súlade s výkladom zmien a doplnení k IAS 1, pričom zverejnenie špecifických informácií je užitočnejšie ako takých, ktoré obsahujú len štandardné informácie alebo duplikácie či súhrny požiadaviek IFRS. Informácie o špecifických účtovných zásadách sú obzvlášť dôležité, najmä v oblasti, v ktorej Skupina uplatňuje vlastný úsudok.

9. FUNKČNÁ MENA, PREZENTAČNÁ (VYKAZOVACIA) MENA A CUDZIE MENY

Účtovná závierka je zostavená v poľských zlotých (PLN), ktoré sú funkčnou a vykazovacou menou Banky. Položky vo výkaze o finančnom stave pobočky v Nemecku a na Slovensku sú prepočítané na vykazovaciu menu z funkčnej meny (EUR) a položky vo výkaze o finančnom stave pobočky v Českej republike sú prepočítané na vykazovaciu menu z funkčnej meny (CZK) prepočítané stredným výmenným kurzom Národnej banky Poľska ku koncu vykazovaného obdobia. Položky výsledku hospodárenia Pobočiek sa prepočítavajú na na vykazovaciu menu stredným výmenným kurzom vyhláseným na konci každého mesiaca vykazovaného obdobia. Výsledné kurzové rozdiely sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku.

• TRANSAKcie A ZOSTATKY V CUDZÍCH MENÁCH

Na konci každého vykazovaného obdobia Skupina prepočíta:

- peňažné položky v cudzích menách - podľa zatváracieho výmenného kurzu, t. j. stredného výmenného kurzu Národnej banky Poľska platného na konci vykazovaného obdobia,
- nepeňažné položky vedené v historických cenách v cudzej mene, ako je dlhodobý hmotný a finančný majetok, nehmotný majetok - podľa priemerného výmenného kurzu Národnej banky Poľska v deň transakcie,
- nepeňažné položky vedené v reálnej hodnote v cudzej mene, ako sú nástroje vlastného imania klasifikované ako finančný majetok, sa prepočítavajú priemerným výmenným kurzom Národnej banky Poľska platným v deň stanovenia reálnej hodnoty.

EUR/PLN	2023	2022
Výmenné kurzy na konci obdobia	4.3480	4.6899
Aritmetický priemer výmenných kurzov k poslednému dňu každého mesiaca v období	4.5284	4.6883
Najvyšší výmenný kurz počas obdobia	4.7170	4.8698
Najnižší výmenný kurz počas obdobia	4.3480	4.5756

CZK/PLN	2023	2022
Výmenné kurzy na konci obdobia	0.1759	0.1942
Aritmetický priemer výmenných kurzov k poslednému dňu každého mesiaca v období	0.1889	0.1909
Najvyšší výmenný kurz počas obdobia	0.1999	0.1980
Najnižší výmenný kurz počas obdobia	0.1759	0.1851



10. INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ A SPOLOČNÝCH PODNIKOV

Investície dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov sa oceňujú obstarávacou cenou zníženou o straty zo zníženia hodnoty.

11. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE

11.1. ÚČTOVANIE TRANSAKCIÍ

Finančný majetok a finančné záväzky, vrátane forwardových zmlúv a štandardizovaných transakcií, ktoré vedú ku vzniku povinnosti alebo práva kúpiť alebo predať stanovené množstvo konkrétnych finančných nástrojov za pevne stanovenú cenu k budúcemu dátumu, sa vykazujú v účtovných knihách k dátumu uzatvorenia zmluvy bez ohľadu na dátum vyrovnania stanovený v zmluve..

11.2. ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Finančný majetok a finančné záväzky sa vzájomne započíta a čistá suma sa vykáže vo výkaze o finančnom stave v prípade, ak existuje vymožitelné právo na kompenzáciu vykázaných súm a existuje zámer vysporiadať sa na čistom základe alebo zrealizovať aktívum a vysporiadať zodpovednosť súčasne.

11.3. ODÚČTOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV Z VÝKAZU O FINANČNOM STAVE

Banka odúčtuje finančný majetok z výkazu o finančnom stave vtedy, keď platnosť zmluvných práv na peňažné toky z takéhoto finančného majetku skončí alebo keď Banka nemá opodstatnené vyhliadky na spätné získanie daného finančného aktíva v plnej alebo čiastočnej výške, alebo keď Banka previedla takéto finančné aktívum na inú účtovnú jednotku.

Banka odúčtuje finančný majetok zo svojho výkazu o finančnom stave, okrem iného, vtedy, keď bol odpustený, jeho premlčacia lehota uplynula alebo ak je nevymáhateľný. Po odúčtovaní takéhoto majetku sa majetok zaúčtuje do príslušných opravných položiek k úverovým stratám alebo stratám v súvislosti s právnym rizikom (v prípade zneplatnenia úverov v mene CHF).

V prípade, že neboli vykázané žiadne opravné položky alebo ak je výška opravnej položky nižšia ako hodnota daného finančného aktíva, výška opravnej položky k stratám zo zníženia hodnoty sa zníži o rozdiel medzi hodnotou aktíva a výškou opravnej položky, ktorá bola vykazovaná do dnešného dňa.

Banka odúčtuje finančný záväzok (alebo časť finančného záväzku) z výkazu o finančnom stave vtedy, ak je takýto zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo uplynie jeho platnosť.

11.4. ZÁSADY KLASIFIKÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Banka klasifikuje finančný majetok do nasledujúcich kategórií:

- oceňované v amortizovanej hodnote,
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku,
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Banka klasifikuje finančné záväzky do nasledujúcich kategórií:

- oceňované v amortizovanej hodnote,
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Klasifikácia finančného majetku k dátumu jeho nadobudnutia alebo vzniku závisí od obchodného modelu, ktorý prijala Banka na účely správy danej skupiny aktív, a charakteristik zmluvných peňažných tokov z jednotlivého aktíva alebo skupiny aktív. Banka identifikuje nasledujúce obchodné modely:

- model peňažných tokov „**DRŽANÉ NA ÚČELY INKASA**“ (“**HELD TO COLLECT**”), pri ktorom je vzniknutý alebo nadobudnutý finančný majetok držaný s cieľom inkasovať zisky zo zmluvných peňažných tokov – tento model je typický pre úverovú činnosť;;
- model peňažných tokov „**DRŽANÉ NA ÚČELY INKASA A PREDAJA**“ (“**HELD TO COLLECT AND SELL**”), pri ktorom je vzniknutý alebo nadobudnutý majetok držaný s cieľom inkasovať zisky zo zmluvných peňažných tokov, alebo môže sa tiež predať (často a pri transakciách veľkého objemu) – tento model je typický pre činnosti súvisiace s riadením likvidity;

- reziduálny model - iný ako model peňažných tokov "held to collect" alebo "led to collect and sell".

- **OBCHODNÝ MODEL**

Obchodný model určuje Banka pri prvotnom vykázaní finančného majetku. Obchodný model určuje na úrovni jednotlivých skupín aktív v kontexte oblasti činností v súvislosti s ktorými finančný majetok vznikol alebo bol nadobudnutý, a vychádza okrem iného z:

- metódy posudzovania a vykazovania výsledkov portfólia finančných aktív;
- metódy riadenia rizika spojeného s takýmto majetkom a zásad odmeňovania správcov portfólia.

Pri obchodnom modeli „held to collect“ Banka stanovuje kritériá zaradovania nasledovne:

- nevýznamný predaj (menej než 5% portfólia), i keď sa uskutočňuje často,
- zriedkavý predaj (nie viac než 1 transakcia - rozumie sa 1 predaj) - príležitostný predaj transakcie počas roka, aj v prípade významnej hodnoty,
- predaj s blížiacou sa splatnosťou (obdobie kratšie než 5% obdobia zostávajúceho do splatnosti).

Banka používa aj kritérium "náhodného predaja" v prípade zvýšeného úverového rizika, zmeny v zákonoch alebo predpisov - predaj sa uskutočňuje s cieľom udržať predpokladanú úroveň regulačného kapitálu za podmienok popísaných v stratégii správy takýchto portfólií.

- **POSUDZOVANIE CHARAKTERISTÍK ZMLUVNÝCH PEŇAŽNÝCH TOKOV**

Pri posudzovaní charakteristík zmluvných peňažných tokov sa na základe testu zmluvných peňažných tokov zisťuje, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkami istiny a úrokov (ďalej ako "SPPI"). Úroky zahŕňajú platbu za časovú hodnotu peňazí a úverové riziko spojené s nesplatenou istinou za určité obdobie a za iné základné riziká a náklady týkajúce sa poskytnutia financovania, ako aj ziskovú maržu.

Charakteristiky vyplývajúce zo zmluvných peňažných tokov nemajú vplyv na zaradenie finančného majetku, ak:

- by mali iba bezvýznamný vplyv na zmluvné peňažné toky z aktíva (znak de minimis) s cieľom potvrdiť znak de minimis. Banka vypočíta percentuálnu zmenu peňažných tokov za každé vykazované obdobie osobitne a tiež kumulatívne počas celej doby trvania finančného nástroja. Situácia, kedy percentuálna zmena peňažných tokov nepresiahne hranicu významnosti 5%, nepredstavuje porušenie testu SPPI
- nie sú „štandardné“, t. j. by mali vplyv na zmluvné peňažné toky z nástroja iba v prípade, ak by nastal mimoriadne vzácný, atypický a nepravdepodobný prípad (neštandardný znak).

Pri posudzovaní tejto skutočnosti sa zohľadní potenciálny vplyv charakteristík vyplývajúci zo zmluvných peňažných tokov v každom vykazovanom období počas životného cyklu finančného nástroja.

SPPI test sa vykonáva pre každé finančné aktívum v modeli „held to collect“ alebo „held to collect and sell“ po prvotnom vykázaní (a pri podstatných úpravách po následnom vykázaní finančného aktíva).

V prípade finančného majetku s charakteristikami spojenými s udržateľným rozvojom (zelené úvery, kde môže zákazník využiť zníženú maržu po predložení energetického certifikátu) sa zmeny peňažných tokov posudzujú so zohľadnením možného vplyvu charakteristiky spojenej s udržateľným rozvojom v každom vykazovanom období a kumulatívne počas doby trvania úveru. Zároveň sa posudzuje, či vplyv tejto charakteristiky na zmluvné peňažné toky súvisí s úverovým rizikom. Ak sa úrok zníži alebo zvýši v dôsledku zvýšenia alebo zníženia úverového rizika, čo naznačuje pozitívnu koreláciu medzi úverovou maržou a úrovňou úverového rizika, SPPI kritériá sú splnené.

Banka analyzuje, okrem iného, nasledovné vlastnosti finančného majetku, ktoré vedú k neúspešnosti SPPI testu:

- pákový efekt pri návrhu úrokovej sadzby, ktorým sa rozumie multiplikátor vyšší ako 1;
- právo veriteľa podieľať sa na zisku – zmluvné peňažné toky nepredstavujú iba splatenie istiny a úrokov z nesplatenej istiny;
- obmedzenie zodpovednosti dlžníka (ktorá vedie ku vzniku aktíva bez regresu);
- predčasné splatenie a možnosť predĺženia podmienená budúcou hospodárskou udalosťou, ktorá sa netýka dohody, najmä udalosťou, ktorá nesúvisí so zmenou úrovne úverového rizika dlžníka;

- zmluvy umožňujúce zvýšenie alebo zníženie úrokovej sadzby v súlade so zvýšením alebo znížením úverového rizika, ktoré odráža negatívny vzťah medzi úverovou maržou a úrovňou úverového rizika;
- úrokové sadzby jednostranne stanovené Bankou (nariadené úrokové sadzby), ak sa nepribližujú variabilným trhovým sadzbám.

Ak kvalitatívne posúdenie vykonané v rámci SPPI testu nepostačuje na určenie, či sú zmluvné peňažné toky výhradne splátkami istiny a úrokov, vykoná sa referenčný test (**KVANTITATÍVNE POSÚDENIE**) na určenie rozdielu medzi (nediskontovanými) zmluvnými peňažnými tokmi a (nediskontovanými) peňažnými tokmi, ktoré by vznikli, ak by sa časová hodnota peňazí nezmenila (referenčná úroveň peňažných tokov). Banka vykonáva referenčné testy najmä v prípade nesúladu medzi frekvenciou aktualizácie úrokových sadzieb a dobou platnosti úrokových sadzieb, aktualizácie úrokových sadzieb na základe priemerovania úrokových sadzieb alebo aktualizácie úrokových sadzieb na základe oneskorených hodnôt (napr. hodnota platná jeden mesiac pred dátumom jej precenenia). Kritérium významnosti pre rozdiel v peňažných tokoch v rámci testovacej dohody a referenčnou hodnotou na úrovni jedného scenára bolo stanovené na úroveň 5% pre súčet nediskontovaných peňažných tokov počas horizontu dohody a na úroveň 5% pre súčet peňažných tokov v štvrtročných vykazovaných obdobiach.

11.5. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Finančný majetok (týka sa dlhového finančného majetku) sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- finančný majetok spadá do kategórie "held to collect";
- zmluvné podmienky týkajúce sa finančného majetku spôsobia vznik peňažných tokov, ktoré sú výsledkom výhradne splatenia istiny a úrokov z nesplatenej istiny (po úspešnom absolvovaní SPPI testu).

Banka zaraďuje pohľadávky voči bankám, úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom, ako aj dlhové cenné papiere ako finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote.

Účtovná hodnota tejto kategórie aktív sa určuje pomocou efektívnej úrokovej miery popísanej v poznámke „[Úrokové výnosy a náklady](#)“, ktorá sa používa na určenie (výpočet) úrokových výnosov vytvorených aktívom v danom období, pričom sa upraví o opravné položky k očakávaným úverovým stratám.

Majetok, pre ktorý sa nedá stanoviť plán budúcich peňažných tokov potrebný na výpočet efektívnej úrokovej miery, sa neoceňuje v amortizovanej hodnote. Finančný majetok vykázaný v tejto položke sa oceňuje v splatných sumách vrátane úrokov z pohľadávok, pričom sa zohľadnia opravné položky k očakávaným úverovým stratám (pozri poznámku „[Čisté opravné položky k očakávaným úverovým stratám](#)“). Provízie a poplatky súvisiace s finančnými vlastnosťami takýchto aktív alebo rozhodujúce pre finančné vlastnosti takýchto aktív by sa mali vyrovnávať počas doby životnosti majetku s použitím lineárnej metódy a zahŕňajú sa do príjmu z provízií

Ak nie je možné určiť rozvrh budúcich peňažných tokov, a teda ani efektívnu úrokovú mieru, pohľadávky sa oceňujú v splatnej výške.

11.6. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

Finančný majetok (vrátane dlhových nástrojov) sa oceňuje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, ak sú splnené obe nasledujúce podmienky:

- finančné aktívum je držané v súlade s obchodným modelom s cieľom získania zmluvných peňažných tokov a predaja aktíva; a
- zmluvné podmienky týkajúce sa finančného aktíva vedú ku vzniku peňažných tokov v určitých obdobiach, ktoré sú výsledkom výhradne splatenia istiny a úrokov z nesplatenej istiny (po úspešnom absolvovaní SPPI testu).



Banka zaraďuje dlhové cenné papiere do kategórie finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Metódy stanovenia reálnej hodnoty sú uvedené v poznámke „**HIERARCHIA REÁLNEJ HODNOTY**“.

Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatný komplexný výsledok sa oceňuje v reálnej hodnote. Vplyvy zmien reálnej hodnoty takýchto finančných aktív až do ich odúčtovania alebo preklasifikácie sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku s výnimkou výnosov podobnej povahy ako úrokové výnosy, čistých opravných položiek k očakávaným úverovým stratám (pozri poznámku „Čisté opravné položky k očakávaným úverovým stratám“) a kurzových ziskov alebo strát, ktoré sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Zisk alebo strata vykázaná v ostatnom komplexnom výsledku predstavuje rozdiel medzi reálnou hodnotou finančného majetku k dátumu ocenenia a hodnotou majetku v amortizovanej hodnote.

Ak bolo finančné aktívum odúčtované, kumulované zisky a straty, ktoré boli predtým vykázané v ostatných súčastiach komplexného výsledku, sa preklasifikujú z ostatného komplexného výsledku do finančného zisku alebo straty vo forme preklasifikačnej úpravy.

11.7. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Ak finančný majetok nespĺňa žiadne z vyššie uvedených kritérií na oceňovanie v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, zaraďuje sa ako finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vo finančných výkazoch vyказuje ako:

- held for trading - finančné aktíva, ktoré:
 - sú nadobudnuté alebo vznikli najmä s cieľom ich predaja alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti, alebo
 - pri prvotnom vykázaní sú súčasťou portfólia identifikovaných finančných nástrojov, ktoré sa spravujú spoločne a pri ktorých existuje dôkaz, že v súčasnosti tvoria krátkodobé zisky, alebo
 - sú derivátové finančné nástroje (s výnimkou derivátov, ktoré predstavujú dohody o finančných zárukách alebo určené a efektívne zabezpečenie),
- finančné aktíva, ktoré nie sú určené na obchodovanie a musia byť oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - finančné aktíva, ktoré neprešli testom zmluvných charakteristík peňažných tokov (bez ohľadu na obchodný model); alebo finančné aktíva klasifikované ako reziduálny model,
- finančné aktíva určené na oceňovanie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát pri prvotnom vykázaní (možnosť oceňovania v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát).

Banka zaraďuje deriváty, úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom nespĺňajúce kritériá SPPI testu z dôvodu prítomnosti pákového efektu v štruktúre úrokových sadzieb, čím sa zvyšuje volatilita zmluvných peňažných tokov, dlhové cenné papiere a majetkové cenné papiere do kategórie finančného majetku oceňovaného reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Zisky a straty vyplývajúce z vyradenia finančných nástrojov označených ako finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a vplyv ich ocenenia v reálnej hodnote sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Zisky/(straty) z finančných transakcií“.

Zisky alebo straty z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Zisky alebo straty z oceňovania finančného aktíva v reálnej hodnote tvoria rozdiel medzi reálnou hodnotou aktíva a jeho hodnotou v amortizovanej hodnote stanovenou k dátumu oceňovania.

Výnosy podobné úrokovým výnosom z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú ako zisk alebo strata v položke „Výnosy a náklady z úrokov“.

11.8. NÁSTROJE VLASTNÉHO IMANIA (EQUITY)

Investície do nástrojov vlastného imania sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

11.9. ZMENA KLASIFIKÁCIE (PREKLASIFIKOVANIE) FINANČNÝCH AKTÍV

Finančný majetok sa môže preklasifikovať len v prípade zmeny obchodného modelu týkajúceho sa majetku alebo skupiny majetku, ktorá vyplýva zo začatia alebo ukončenia významnej časti činností. Takéto zmeny sú veľmi zriedkavé. Zmena klasifikácie sa vykazuje prospektívne, t. j. bez zmeny účinkov ocenenia reálnou hodnotou, opravných položiek alebo časovo rozlíšených úrokov vykázaných k danému dátumu.

Banka v roku 2023 nevykonala žiadne zmeny obchodného modelu pre finančný majetok.

11.10. ÚPRAVY - ZMENY ZMLUVNÝCH PEŇAŽNÝCH TOKOV

Úprava, ktorou sa myslí zmena zmluvných peňažných tokov v súvislosti s finančným aktívom na základe prílohy k zmluve, môže byť podstatná alebo nepodstatná. Zmeny zmluvných peňažných tokov vyplývajúce z plnenia zmluvných podmienok sa nepovažujú za úpravy.

Ak sa zmluvné peňažné toky finančného aktíva prehodnotia alebo inak upravujú na základe dodatku k zmluve alebo všeobecných právnych predpisov a prehodnotenie alebo úprava nemá za následok ukončenie vykazovania tohto finančného aktíva ("**NEVÝZNAMNÁ ÚPRAVA**"), hrubá účtovná hodnota finančného aktíva sa prepočíta a zisk alebo strata vyplývajúca z takejto úpravy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát (ako úrokový výnos alebo náklad).

Úprava účtovnej hodnoty finančného aktíva vyplývajúca z úpravy sa vykazuje v úrokových výnosoch/nákladoch v priebehu času s použitím metódy efektívnej úrokovej sadzby. Skupina okrem iného účtuje o úprave účtovnej hodnoty v dôsledku uznaných úverových prázdnin metódu efektívnej úrokovej miery.

V niektorých situáciách môže opätovné prerokovanie alebo úprava zmluvných peňažných tokov týkajúca sa finančného aktíva viesť k odúčtovaniu existujúceho finančného aktíva. Ak sa existujúce finančné aktívum odúčtuje z dôvodu jeho úpravy, pričom sa následne vykáže upravené aktívum, upravené aktívum sa považuje za „nové“ finančné aktívum ("**VÝZNAMNÁ ÚPRAVA**"). Nové aktívum sa vykazuje v reálnej hodnote, pričom sa vypočíta nová efektívna úroková sadzba, ktorá sa má použiť pre nové aktívum. Ak charakteristiky upraveného nového finančného aktíva (po vyhotovení prílohy) odrážajú princíp nezávislého vzťahu, účtovná hodnota finančného aktíva je rovnaká ako jeho reálna hodnota

Posúdenie, či je daná úprava finančných aktív podstatná alebo nepodstatná závisí od splnenia určitých kvantitatívnych a kvalitatívnych kritérií.

Boli prijaté nasledovné **KVALITATÍVNE KRITÉRIÁ**:

- menová konverzia,
- zmena dlžníka, s výnimkou prípadu úmrtia dlžníka,
- zavedenie zmluvného prvku do zmluvy, ktorý vedie k nevyhovaniu testu charakteristík peňažných tokov (SPPI testu) alebo k odstráneniu takéhoto prvku,

Ak je splnené aspoň jedno z uvedených kritérií, ide o významnú úpravu.

KVANTITATÍVNE KRITÉRIUM pozostáva z 10% testu, ktorým sa analyzuje zmena zmluvných podmienok finančného aktíva, ktorá vedie ku vzniku rozdielu medzi výškou budúcich peňažných tokov vyplývajúcej zo zmeneného finančného aktíva diskontovaného podľa pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby a výškou budúcich peňažných tokov, ktorá by vyplývala z pôvodného finančného aktíva diskontovaného podľa tej istej úrokovej sadzby. Ďalším kvantitatívnym kritériom je zvýšenie expozície dlžníka, ktoré zahŕňa zvýšenie poskytnutého kapitálu a podsúvahových záväzkov o viac ako 10 % v porovnaní s výškou kapitálu a podsúvahových záväzkov pred zvýšením pre každú jednotlivú expozíciu. Tretím kritériom je predĺženie pôvodnej lehoty splatnosti hotovostných a podnikateľských úverov poskytovaných na pobočke, a to o viac ako 1 rok a o viac ako dvojnásobok zostatkovej lehoty; pri hotovostných úveroch, podnikateľských úveroch poskytovaných inkasnými jednotkami ide o viac ako 1 rok; pri úveroch na bývanie poskytovaných na pobočke a inkasnými jednotkami je to o viac ako 4 roky.

V prípade výskytu kvantitatívneho kritéria (rozdiel) v hodnote viac ako 10% sa úprava považuje za podstatnú, nakoľko kvantitatívne kritérium minimálne 10% znamená, že úprava sa považuje za nepodstatnú.

Odúčtovanie finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo v amortizovanej hodnote sa zvyčajne vzťahuje na predaj alebo významnú úpravu takýchto aktív

11.11. OCEŇOVANIE NAKÚPENÝCH ALEBO VZNIKNUTÝCH ÚVEROVO ZNEHODNOTENÝCH FINANČNÝCH AKTÍV (POCI)

Aktíva POCI zahŕňajú dlhové finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote a oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, t.j. úvery a dlhové cenné papiere.

Banke takéto POCI vzniká najmä v dôsledku procesu reštrukturalizácie, t. j. predĺženia doby platnosti zmluvy a významnej úpravy zmluvných podmienok, čo má za následok odúčtovanie aktív a opätovné vykázanie "nových" znehodnotených aktív.

Takéto aktíva sa prvotne vykazujú v čistých čiastkach (po odpočítaní opravných položiek k stratám zo zníženia hodnoty), ktoré odrážajú ich reálnu hodnotu. Úrokové výnosy z aktív POCI sa vypočítajú z čistej účtovnej hodnoty s použitím efektívnej úrokovej sadzby upravenej o úverové riziko vykázané počas životnosti aktíva. Efektívna úroková sadzba upravená o úverové riziko sa vypočíta na základe budúcich peňažných tokov upravených o vplyv úverového rizika vykazovaného počas životnosti aktíva. Zmena odhadov budúcich návratností v ďalších vykazovaných obdobiach sa vyказuje ako zisk alebo strata z očakávaných úverových strát.

11.12. OCEŇOVANIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Záväzky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch a niektoré záväzky v súvislosti s poisťovacími produktmi sa oceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Ostatné finančné záväzky sa oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej sadzby. V prípade finančných záväzkov, pre ktoré sa nedá odhadnúť plán budúcich peňažných tokov a efektívna úroková sadzba, sa tieto oceňujú v splatnej výške.

12. OTÁZKY ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA/ENVIRONMENTÁLNE OTÁZKY

Vzhľadom na povahu svojich obchodných činností sa priamy vplyv banky na prírodné prostredie obmedzuje na spotrebu prírodných zdrojov. Nepriamy vplyv na životné prostredie zahŕňa poskytovanie financovania ponuky produktov banky. Banka zmierňuje svoj priamy vplyv na životné prostredie a prispôsobuje svoju úverovú politiku určenú pre rôzne odvetvia hospodárstva s cieľom motivovať aj svojich klientov, aby zmierňovali svoj vplyv na životné prostredie.

Otázky súvisiace s vplyvom Banky na životné prostredie a jej pro-environmentálne iniciatívy sú úopísané v Správe predstavenstva skupiny PKO Bank Polski S.A. Group rok 2023 v nasledujúcich častiach:

- 13.4 „Nefinančné faktory v stratégii Banky“,
- 13.5 „Kľúčové nefinančné ukazovatele výkonnosti“,
- 13.7 „Vecné témy: riadenie a riziká“ vrátane: 13.7.6 „Životné prostredie“, 13.7.7 „Klíma“ a 13.7.8 „Trvalo udržateľný rozvoj“.

ESG riziká boli zahrnuté do stratégie riadenia rizík Banky v roku 2021. Otázky spojené s riadením ESG rizík sú uvedené v poznámke „**RIADENIE RIZIKA ESG**“.

Táto poznámka popisuje vplyv faktorov súvisiacich s klímou na konkrétne zložky účtovnej závierky Banky, najmä vplyv klimatického rizika na meranie očakávaných úverových strát a koncentráciu úverového rizika.

• ZDROJE NEISTOTY ODHADOV, VÝZNAMNÝCH ÚSUDKOV A SCHOPNOSTI POKRAČOVAŤ V NEPRETRŽITEJ ČINNOSTI

Banka je vystavená klimatickému riziku, vrátane:

- fyzikálneho rizika (napr. rizika vyplývajúceho z častejších/závažnejších poveternostných javov); a
- rizika týkajúceho sa hospodárskej transformácie a zmeny klímy (napr. riziko spojené s prechodom na menej znečisťujúce, nízko emisné hospodárstvo, extrémnosťou ročných období).

Klimatické riziká môžu mať potenciálny vplyv na odhady a posúdenia, ktoré uplatňuje Banka (vrátane tých, ktoré sa používajú pri výpočte opravných položiek k očakávaným úverovým stratám).

Neboli vykonané žiadne podstatné odhady ani úsudky súvisiace s klimatickými faktormi, ktoré by mali významný vplyv na čiastky vykázané v tejto účtovnej závierke.

Záležitosti súvisiace s klímou nepredstavujú hrozbu pre schopnosť Banky naďalej pokračovať vo svojej činnosti po dobu nasledujúcich 12 mesiacov po schválení tejto účtovnej závierky predstavenstvom na zverejnenie.

- **KLASIFIKÁCIA A OCEŇOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV V REÁLNEJ HODNOTE**

Klimatické riziká môžu mať vplyv na očakávané peňažné toky z poskytnutých úverov a Banka je preto vystavená riziku úverových strát. Atribúty špecifické pre dlžníka, fyzické riziko a riziko prechodu môžu mať (jednotlivo alebo v kombinácii) vplyv na očakávané peňažné toky, ako aj na potenciálne budúce hospodárske scenáre, ktoré sa zohľadňujú pri oceňovaní očakávaných úverových strát.

Vplyv rizikových faktorov súvisiacich s klímou na očakávané úverové straty sa bude líšiť v závislosti od závažnosti a trvania očakávaných klimatických hrozieb, ich priameho a nepriameho vplyvu na dlžníka a úverové portfólio veriteľa a trvanie úverového portfólia.

Vplyv rizikových faktorov súvisiacich na očakávané úverové straty Banky je potenciálne obmedzený, ako Banka, keďže sa očakáva, že najvýznamnejšie účinky zmeny klímy sa prejavia v strednodobom a dlhodobom horizonte. Zároveň je dôležité monitorovať rýchlosť a rozsah takýchto zmien a ich možný vplyv na oceňovanie opravných položiek k očakávaným úverovým stratám. Banka v rámci procesu poskytovania úverov zákazníkom z korporátneho segmentu a segmentu firiem a podnikov hodnotených pomocou ratingovej metódy zakaždým posudzuje vplyv environmentálnych, spoločenských a riadiacich faktorov (ESG) na úverovú bonitu klienta. Skupina taktiež posudzuje vplyv úverových transakcií na ESG a rozdeľuje ich do štyroch kategórií, a to od transakcií s pozitívnym vplyvom na ESG až po tie s podstatným nepriaznivým vplyvom. Banka pri posudzovaní faktorov ESG berie do úvahy také faktory, ako je riziko klimatických zmien a ich vplyv na činnosť zákazníka, potenciálny vplyv činnosti zákazníka na klímu, faktory súvisiace s ľudským kapitálom alebo zdravím a bezpečnosťou a faktory riadenia (vrátane korporátnej kultúry a vnútorného auditu).

Pri oceňovaní reálnou hodnotou finančných nástrojov zaradených do úrovne 3 reálnej hodnoty Banka nepoužíva nepozorovateľné údaje týkajúce sa klimatického rizika:

- dlhové cenné papiere zaradené do úrovne 3 – vo všeobecnosti predstavujú financovanie podnikateľských subjektov z odvetví, ktoré nie sú vystavené významnému klimatickému riziku (napr. poisťovne, developeri),
- poskytnuté úvery zaradené do úrovne 3 – vo všeobecnosti tvoria financovanie pre domácnosti, pričom ich reálna hodnota sa odhaduje pomocou metódy diskontovaných peňažných tokov s použitím efektívnej úverovej marže;
- nekótované akcie v iných subjektoch zaradené do úrovne 3 – nezahŕňajú spoločnosti zo sektorov, ktoré sú vystavené významnému klimatickému riziku.

- **POZEMKY, BUDOVY A ZARIADENIA, NEHMOTNÝ MAJETOK**

Klimatické aspekty nemajú vplyv na odpisy, ktoré Banka vykázala k 31. decembru 2023 a 2022. Okrem toho klimatického faktory nespôsobili žiadne náznaky zníženia hodnoty nefinančného majetku a ani neovplyvnili jeho späťne získateľnú hodnotu k 31. decembru 2023 a 2022

- **ZÁSoby** – klimatické aspekty nemajú vplyv na účtovnú hodnotu zásob, ktoré Banka drží k 31. decembru 2023 a 2022.
- **DANE** – klimatické aspekty nemajú vplyv na odložené pohľadávky z dane z príjmov vykázané Bankou k 31. decembru 2023 a 2022.
- **PREVENČIE A SÚDNE KONANIA** - K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 Banka nevedie žiadne konanie týkajúce sa klimatických alebo environmentálnych aspektov. V rokoch 2023 - 2022 sa neuskutočnili žiadne správne konania o porušení environmentálnych predpisov alebo vplyvu Banky na klimatické aspekty, ktoré by viedli k uloženiu pokuty.

13. ZMENY V ÚČTOVNÝCH METÓDACH PLATNÉ OD 1. JANUÁRA 2023 A VYSVETLENIE ROZDIELOV MEDZI

PREDOŠLOU ZVEREJNENOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU A TOUTO ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU

Banka v roku 2023 nezmenila svoje vykazovanie, a preto sa v porovnateľných údajoch za rok 2022 nevykonali žiadne zmeny. V roku 2023 Banka zaviedla zmeny a doplnenia IAS 12 Dane z príjmov, ktorých vplyv mal len prezentačnú (vykazovacia) povahu, t. j. vykázanie odloženej dane z lízingových transakcií v položkách odložená daňová pohľadávka, resp. odložený daňový záväzok . j. vykázanie odloženej dane z lízingových transakcií v položke odložená daňová pohľadávka, resp. odložený daňový záväzok (pozri poznámku [Daň z príjmov](#)).

Skupina v roku 2023 nevykonala žiadne ďalšie zmeny v účtovných zásadách ani v prezentácii.

14. NOVÉ ŠTANDARDY, VÝKLAD A ICH ZMENY

- ŠTANDARDY, VÝKLAD A ICH ZMENY ÚČINNÉ OD 1. JANUÁRA 2023

ŠTANDARDY A INTERPRETÁCIE *	OPIS ZMIEN A VPLYV
IFRS 17 „POISTNÉ ZMLUVY“ (1.1.2023/19.11. 2021) A ZMENY A DOPLNENIA IFRS 17 (1.1.2023/ 8.9.2022)	<p>IFRS 17 nahradil IFRS 4 „Poistné zmluvy“, ktorý umožňoval účtovným jednotkám vykazovať poistné zmluvy podľa účtovných zásad vychádzajúcich z národných štandardov.</p> <p>Cieľom nového štandardu bolo zaviesť nové jednotné pravidlá pre oceňovanie poistných a zaistných zmlúv, čím sa zabezpečí väčšia porovnateľnosť vykazovania medzi poskytovateľmi poistných produktov, a poskytnúť viac nových údajov v prospech používateľov účtovnej závierky.</p> <p>Banka analyzovala produkty, t. j. záruky za plnenie, s cieľom identifikovať súvislosti s požiadavkami IFRS 17.</p> <p>Analýza potvrdila, že tieto produkty nespĺňajú definíciu poistnej zmluvy v súlade s IFRS 17 vzhľadom na skutočnosť, že pri tomto type zmlúv neexistuje poistné riziko, ale úverové riziko súvisiace s nezaplatením zo strany zákazníkov. Z uvedeného dôvodu Banka vykazuje a oceňuje výkonnosť dlhopisy v súlade s IFRS 9.</p>
ZMENY A DOPLNENIA IAS 1 „PREZENTÁCIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY“ A IAS 8 „ÚČTOVNÉ ZÁSADY, ZMENY V ÚČTOVNÝCH ODHADOCH A CHYBY“ (1.1.2023/2.3.2022)	<p>Zmeny a doplnenia IAS 1 obsahujú usmernenia o používaní pojmu „významný/vecný“ pri zverejňovaní účtovných zásad. Namiesto významných účtovných zásad nové zmeny a doplnenia vyžadujú zverejnenie významných informácií o účtovných zásadách s vysvetleniami a príkladmi, pri ktorých účtovná jednotka identifikuje významné informácie o účtovných zásadách.</p> <p>Zmeny a doplnenia IAS 8 zavádzajú novú definíciu účtovných odhadov. Podľa novej definície sú účtovné odhady také peňažné sumy v účtovnej závierke, na ktoré sa vzťahuje neistota pri oceňovaní. Účelom zavedenia definície účtovných odhadov a ďalších zmien a doplnení IAS 8 je pomôcť účtovným jednotkám rozlišovať medzi zmenami v účtovných zásadách a zmenami v účtovných odhadoch.</p> <p>Zmeny a doplnenia IAS 1 majú vplyv na rozsah informácií prezentovaných v ročnej účtovnej závierke Banky za rok 2023. Podrobnosti sú uvedené v poznámke "Podklady pre zostavenie účtovnej závierky".</p>
ZMENY A DOPLNENIA K IAS 1 - KLASIFIKÁCIA ZÁVÄZKOV (1.01.2024/19.12.2023)	<p>Zmeny sa týkajú klasifikácie záväzkov vo výkaze o finančnom stave na krátkodobé alebo dlhodobé. Objasňujú, že pri klasifikácii záväzkov ako krátkodobé a dlhodobé by sa k dátumu klasifikácie mala zohľadniť existencia predĺženia splatnosti dlhu, a to bez ohľadu na úmysel účtovnej jednotky použiť ho počas doby dlhšej ako 12 mesiacov, a malo by sa tiež zohľadniť plnenie podmienok takéhoto predĺženia k dátumu posudzovania, ak je podmienené.</p> <p>Banka nemá žiadne zmluvy s obsahom takýchto ustanovení, a preto sa jej táto zmena netýka.</p>



ZMENY A DOPLNENIA K IAS 12 „DAŇ Z PRÍJMOV“ (1.01.2023/11.08.2022)	<p>Zmeny a doplnenia IAS 12 vyžadujú, aby účtovné jednotky vykazovali v účtovnej závierke odložené pohľadávky z dane z príjmu a záväzky vyplývajúce z transakcií, iných ako podnikových kombinácií, pri ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú rovnaké sumy odpočítateľných a zdaniteľných dočasných rozdielov.</p> <p>Zmeny a doplnenia majú vykazovací charakter.</p> <p>Podrobnosti sú uvedené v poznámke: "Daň z príjmov".</p>
ZMENY A DOPLNENIA K IAS 12 „DAŇ Z PRÍJMOV“ (1.1.2023/8.11.2023)	<p>Zmeny a doplnenia sa týkajú účtovných jednotiek, na ktoré sa vzťahujú daňové predpisy 2. piliera OECD, t. j. zavedenie globálneho minimálneho zdanenia pre najväčšie skupiny dosahujúce zisky v rôznych daňových jurisdikciách ("pilier"). Okrem iného novela zavádza výnimku z požiadaviek IAS 12, na základe ktorej účtovné jednotky nevykazujú a nezverejňujú odložené daňové pohľadávky a záväzky súvisiace s týmto pilierom. Uplatnenie výnimky musia účtovné jednotky zverejniť. Novela tiež zavádza aj požiadavku na samostatné zverejnenie splatných daňových nákladov súvisiacich s pilierom.</p> <p>Ustanovenia o globálnej minimálnej dani sa v Poľsku zatiaľ nezaviedli. Takisto neboli zavedené v niektorých jurisdikciách, v ktorých Skupina pôsobí (Ukrajina, Švédsko). Od roku 2024 sa budú uplatňovať v tých daňových jurisdikciách, v ktorých Skupina pôsobí vo forme zahraničných pobočiek (Nemecko, Česká republika, Slovensko, Rumunsko).</p> <p>Banka v súčasnosti vyhodnocuje budúci vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.</p>
ZMENY A DOPLNENIA IFRS 16 „LÍZING“ (1.01.2024/20.11.2023)	<p>Zmeny a doplnenia objasňujú spôsob, akým by mal predajca-nájomca oceňovať transakcie predaja a spätného lízingu, ktoré spĺňajú požiadavky IFRS 15 pri ktorom sa vykazuje majetok ako predaj.</p> <p>Zmeny sa týkajú prípadov, kedy splátky splatné podľa zmluvy o spätnom lízingu sú variabilné, t. j. iné ako založené na sadzbe alebo indexe.</p> <p>Zmeny a doplnenia vyžadujú, aby predávajúci - nájomca ocenil záväzok z lízingu tak, že rozdiely medzi skutočne zaplatenými variabilnými čiastkami podľa zmluvy a čiastkami zahrnutými do prvotného ocenenia záväzku sa vykazujú priamo cez výkaz ziskov a strát.</p> <p>Na tieto zmeny a doplnenia sa vzťahuje retrospektívny prístup.</p> <p>Banka v súčasnosti neuskutočňuje transakcie spätného lízingu s variabilnými lízingovými splátkami inými ako splátkami založenými na sadzbe alebo indexe, a preto sa jej táto novela netýka.</p>

*(v zátvorke je uvedený dátum nadobudnutia platnosti v EÚ / dátum schválenia EÚ)

- **NOVÉ ŠTANDARDY, VÝKLAD A ICH ZMENY A DOPLNENIA, KTORÉ BOLI ZVEREJNENÉ, ALE NEBOLI SCHVÁLENÉ EURÓPSKOU ÚNIOU**

ŠTANDARDY A VÝKLAD *	POPIS ZMIEN A VPLYV
ZMENY A DOPLNENIA IAS 7 „VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV“ A ZMENY A DOPLNENIA IFRS 7 „FINANČNÉ NÁSTROJE: ZVEREJNENIA“ (1.1.2024/ŽIADNE ÚDAJE)	<p>Zmeny a doplnenia vyžadujú dodatočné zverejňovanie v prípade zmlúv o reverznom faktoringu. Od účtovných jednotiek sa bude vyžadovať, aby v účtovnej závierke zverejnili informácie umožňujúce používateľom účtovnej závierky:</p> <ul style="list-style-type: none"> • posúdiť vplyv týchto zmlúv na záväzky a peňažné toky účtovnej jednotky, a • pochopiť vplyv týchto zmlúv na účtovnú jednotku v súvislosti s rizikom likvidity a vplyvu v prípade ukončenia týchto zmlúv. <p>Zmeny tiež dopĺňajú súčasné požiadavky IFRS, pričom do IAS 7 pridávajú ďalšie požiadavky na zverejňovanie ako:</p> <ul style="list-style-type: none"> • podmienky zmlúv o reverznom faktoringu, • zverejnenie účtovnej hodnoty uvedených záväzkov na začiatku a na konci vykazovaného obdobia, hodnoty zaplatených záväzkov, načasovania platieb. <p>IASB rozhodla, že vo väčšine prípadov môžu účtovné jednotky vykazovať súhrnné informácie o uvedených záležitostiach.</p> <p>Banka v súčasnosti neuskutočňuje žiadne transakcie reverzného faktoringu, ktoré by sa týkali vyššie uvedených zmien a doplnení, a preto by sa jej tieto zmeny a doplnenia nemali dotknúť..</p>

*(v zátvorke je uvedený dátum nadobudnutia platnosti v EÚ / dátum schválenia EÚ)

DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

15. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú úroky vrátane prémie a diskontov v súvislosti s finančnými nástrojmi oceňovanými v amortizovanej hodnote a nástrojmi oceňovanými v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Ďalej sem patria výnosy podobné úrokom z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vrátane úrokových výnosov a nákladov z derivátových zabezpečovacích nástrojov. Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú aj prijaté a zaplatené poplatky a provízie, ktoré sú časovo rozlíšené pomocou efektívnej úrokovej miery a ktoré sa pri oceňovaní finančného nástroja, vrátane nákladov na odmeny agentov a sprostredkovateľov za predaj finančného nástroja, nákladov na odmeny zamestnancov v rozsahu, ktorý priamo súvisí s predajom úverových produktov.

Banka dôsledne uplatňuje metódu prezentácie/vykazovania celkových čistých úrokových výnosov/(nákladov) zo zabezpečovacích nástrojov pre všetky zabezpečovacie stratégie v riadku „Derivátové zabezpečovacie nástroje“ v položke „Čisté úrokové výnosy“ - kladná celková suma za obdobie sa prezentuje v položke „Úrokové výnosy“ a záporná celková suma sa prezentuje v položke „Úrokové náklady“.

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú metódou efektívnej úrokovej miery s výnimkou:

- finančných aktív POCI. Úrokové výnosy z týchto aktív sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty pomocou efektívnej úrokovej miery upravenej o úverové riziko vykázané počas celej doby životnosti aktíva, pričom výpočet úrokových výnosov sa vykonáva na základe čistej účtovnej hodnoty vypočítanej pomocou pomeru čistej a hrubej hodnoty za predchádzajúci mesiac,



- finančných aktív, ktoré nie sú POCI a ktoré sa následne stali POCI. Úrokové výnosy z týchto aktív sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery od okamihu vykázania predpokladov na zníženie hodnoty majetku, pričom výpočet úrokových výnosov pre 3. etapu sa vykonáva na základe čistej účtovnej hodnoty vypočítanej pomocou pomeru čistej hodnoty k hrubej hodnote za predchádzajúci mesiac.

Medzi úrokové výnosy patrí aj:

- vplyv rozhodnutia Súdneho dvora Európskej únie o právach spotrebiteľov na zníženie nákladov na úvery splatené pred lehotou splatnosti odpočítaním úrokových výnosov ako odhadovaný rozdiel medzi nesplatenou províziou pri efektívnej úrokovej sadzbe ku dňu očakávaného predčasného splatenia úveru a províziou, ktorá by bola zaúčtovaná na lineárnom základe, podľa ktorého banka províziu vracia. Odhady vychádzajú z historických období predčasného splatenia a ich pravdepodobnosti,
- vplyv zákonných úverových prázdnin, zavedených zákonom o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom, vykazaný v druhej polovici roka 2022 v súlade s hrubou účtovnou hodnotou poskytnutých hypotekárnych úverov v PLN (poznámka „[Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom](#)“).
- vplyv novely zákona z 23. marca 2017 o hypotekárnych úveroch a dohľade nad sprostredkovateľmi a agentmi hypotekárnych úverov (Zbierka zákonov z roku 2020, body 1027 a 2320 a z roku 2022, body 872 a 1488), týkajúcej sa úhrady dodatočných nákladov spojených s lehotou na zápis hypotéky do hypotekárneho registra, ktoré znáša klient až do zápisu hypotéky do tohto registra, a to odpočítaním úrokového výnosu, ako hodnotu odhadovaného výnosu marže pre klientov vypočítanej do dátumu zápisu hypotéky do hypotekárneho registra .
- **VÝNOSY A VÝDAVKY Z PREDAJA POISTNÝCH PRODUKTOV SPOJENÝCH S ÚVERMI A PÔŽIČKAMI**

Vzhľadom na skutočnosť, že Banka ponúka poistné produkty spolu s úvermi a pôžičkami a lízingovými produktmi a skutočnosť, že nie je možné zakúpiť od Banky poistný produkt, ktorý je právnou formou, podmienkami a ekonomickým obsahom totožný s nákupom úveru, pôžičky alebo lízingového produktu, platby, ktoré Banka získa z predaných poistných produktov sa považujú za neoddeliteľnú súčasť odmeny za takéto ponúkané finančné nástroje.

Odmena prijatá a splatná Bankou za ponuku poistných produktov za produkty priamo súvisiace s finančnými nástrojmi sa zúčtováva metódou efektívnej úrokovej sadzby a vykazuje v úrokových výnosoch a v časti zodpovedajúcej poskytovaniu sprostredkovateľskej služby, ak je poisťovateľom spoločnosť Banky, sa zúčtováva pomocou lineárnej metódy počas doby platnosti poistného produktu a vykazuje sa ako príjem z provízií.

Odmena sa rozdelí na časť provízie a časť úrokov, a to na základe pomeru reálnej hodnoty finančného nástroja a reálnej hodnoty sprostredkovateľskej služby k súčtu týchto dvoch hodnôt, v súlade s modelom relatívnej reálnej hodnoty, ktorý zahŕňa celú škálu rôznych parametrov, vrátane priemernej efektívnej úrokovej sadzby finančného nástroja, priemernej zmluvnej alebo ekonomickej (skutočnej) doby pôžičky alebo lízingu, priemernej výšky poistného, trvania poistnej zmluvy, provízie nezávislého poisťovacieho agenta.

Oceňovanie reálnej hodnoty finančného nástroja vychádza z prístupu založeného na príjmoch, pričom zahŕňa prepočet budúcich peňažných tokov na ich súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby pozostávajúcej z bezrizikovej sadzby stanovenej v súvislosti s priemerným výnosom z 5-ročných a 10-ročných dlhopisov za posledný rok, prémie za riziko stanovenej v súvislosti s ročnými nákladmi na úverové riziko a prevyšujúcej prirážku za úverového riziko, ktorá odráža všetky ďalšie faktory, ktoré by trhoví účastníci zohľadnili pri oceňovaní reálnou hodnotou za súčasných okolností.

Na druhej strane, oceňovanie reálnej hodnoty služby sprostredkovania poistenia vychádza z trhového prístupu, ktorý spočíva v odkazovaní na ceny a iné informácie o rovnakých alebo podobných porovnateľných trhových transakciách.

Náklady, ktoré možno priamo priradiť predaju poistných produktov, sa zaúčtovávajú rovnakým spôsobom ako výnosy, t.j. ako súčasť amortizovanej hodnoty finančného nástroja alebo jednorazovo.

Banka vykonáva pravidelné odhady výšky odmeny, ktorá bude v budúcnosti vymožitelná v dôsledku predčasného ukončenia poistnej zmluvy na základe historických údajov o vybranom poistnom a poskytnutých náhradách. Rezerva na budúce náhrady sa priradí k finančnému nástroju a poisťovacej službe vykazovanej v rámci rezerv.

Banka posudzuje správnosť prijatých parametrov použitých v modeli relatívnej reálnej hodnoty a podiel rezerv na náhrady vždy, keď sa Banka dozvie o významných zmenách v tomto ohľade, a to minimálne raz za rok.

FINANČNÉ ÚDAJE

ÚROKY A OBDOBNÉ VÝNOSY	2023	2022
Úvery a ostatné pohľadávky voči bankám a centrálnej banke¹ Dlhové	1,905	1,401
cenné papiere²:	6,609	3,684
oceňované v amortizovanej hodnote	2,198	1,497
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplex. výsledku	4,371	2,158
oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	40	29
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom²	20,372	13,410
oceňované v amortizovanej hodnote	18,882	12,004
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplex. výsledku	982	883
oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	508	523
Závazky voči zákazníkom (okrem prijatých úverov a pôžičiek)	-	29
Spolu	28,886	18,524
z toho: úrokové výnosy z finančných nástrojov so zníženou hodnotou	528	368
Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery z ocenených finančných nástrojov:	28,338	17,972
v amortizovanej hodnote	22,985	14,931
v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	5,353	3,041
Výnosy podobné úrokovým výnosom z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	548	552
Spolu	28,886	18,524

¹ Banka v rámci úverov a iných pohľadávok voči bankám vykázala úrokové výnosy z prostriedkov na on-call účtoch (centrálne zúčtovanie prostredníctvom klíringového makléra) vo výške 205 miliónov PLN k 31. decembru 2023 (297 miliónov PLN k 31. decembru 2022) a úrokové výnosy z prostriedkov na bežnom účte v NBP vo výške 762 miliónov PLN (560 miliónov PLN k 31. decembru 2022).

² Nárast úrokových výnosov je spôsobený najmä vyššou úrovňou trhových úrokových sadzieb, nárastom portfólia cenných papierov a zmenou štruktúry priemerného objemu úverového portfólia (zvýšenie podielu podnikových a spotrebných úverov na úkor podielu úverov na bývanie v cudzej mene a v PLN. Úrokové výnosy z úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom za 12 mesiacov končiacich sa 31. decembra 2022 zahŕňajú vplyv zákona o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom (tzv. úverové prázdniny) vo výške 2 443 mil. PLN

ÚROKOVÉ NÁKLADY	2023	2022
Zabezpečovacie (hedgingové) deriváty ¹	(3,404)	(3,142)
Závazky voči bankám	(86)	(134)
Medzibankové vklady	-	(6)
Prijaté úvery a pôžičky	(39)	(198)
Nájomy	(30)	(14)
Závazky voči zákazníkom ²	(7,705)	(3,642)
Cenné papiere v emisii	(180)	-
Podriadené závazky	(227)	(164)
Spolu	(11,671)	(7,300)

¹ Nárast úrokových nákladov súvisiacich so zabezpečovacími derivátmi vo výške 262 miliónov PLN sa týka najmä transakcií IRS (platby uskutočnené s pohyblivou sadzbou prevyšujú platby prijaté s pevnou sadzbou).

² Zvýšenie nákladov o 4 063 mil. PLN súvisí najmä so zvýšením priemerných úrokových sadzieb v PLN na vkladoch, v nadväznosti na rozhodnutia MPC a v súvislosti so zmenami v časovej štruktúre vrátane zvýšenia podielu termínovaných vkladov úročených vyššími sadzbami.



	31.12.2023	31.12.2022
Úroky z prostriedkov na účte povinných rezerv	5.75%	6.75%

Banka môže v priebehu dňa použiť prostriedky na účtoch povinných minimálnych rezerv na bežné zúčtovanie hotovosti na základe príkazu predloženého Národnej banke Poľska, Banka musí však zabezpečiť, aby priemerný mesačný zostatok na tomto účte bol udržiavaný v príslušnej výške uvedenej vo vyhlásení o povinných minimálnych rezervách.

16. VÝNOSY A VÝDAVKY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Banka vykazuje výnosy z poplatkov a provízií, ktoré nie sú účtované s použitím efektívnej úrokovej miery, tak, aby odrážali prevod tovaru alebo služieb prisľúbených zákazníkovi vo výške, ktorá odráža protihodnotu, na ktorú bude mať banka - v súlade s jej očakávaniami - nárok výmenou za tovar alebo služby v súlade s päťstupňovým modelom vykazovania výnosov.

Výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú jednorazové čiastky, ktoré Banka účtuje za služby, ktoré priamo nesúvisia s tvorbou finančných aktív, ako aj čiastky, ktoré Banka účtuje za poskytnuté služby, ktoré sa vykazujú lineárne. Príjmy z poplatkov a provízií zahŕňajú tiež poplatky a provízie vykazované lineárne, prijaté z úverov a pôžičiek poskytnutých s nešpecifikovaným plánom budúcich peňažných tokov, pre ktoré sa nedá stanoviť efektívna úroková sadzba.

Banka po uzatvorení zmluvy posudzuje, či bude schopná plniť si svoje záväzky v priebehu času alebo v určitom časovom okamihu.

Účtovné zásady vykazovania výnosov z provízií z predaja poistných produktov spojených s úvermi a pôžičkami sú popísané v poznámke „[Výnosy a náklady z úrokov](#)“.

Devízová/kurzová marža zahrnutá v kurzoch ponúkaných klientom Banky pri poskytovaní služieb nákupu/predaja cudzej meny je vykázaná v položke výnosy z provízií v riadku „marža z devízových obchodov“. Kurzová marža pri obchodoch s klientmi sa vypočíta ako rozdiel medzi kurzom, za ktorý bol devízový obchod vykonaný (kurz nákup/predaj z kurzového lístka banky, dohodnutý kurz, kurz z tabuľky C Národnej banky Poľska), a priemerným kurzom nákupu a predaja z kurzového lístka banky platným v bežný deň, s výnimkou obchodov v zmenárňach a spotových devízových obchodov, pri ktorých sa kurzová marža vypočíta ako rozdiel medzi kurzom, za ktorý je devízová pozícia uzatvorená, a kurzom transakcie určeným pri obchode pri uzatvorení transakcie.

FINANČNÉ ÚDAJE

VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	2023	2022
Úvery a poistenie	1,032	965
poskytovanie úverov	803	758
ponuka poisťných produktov	229	207
Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľská činnosť	370	407
obsluha investičných fondov a OFE (vrátane poplatkov za správu)	12	17
servis a predaj investičných a poisťných produktov.	6	6
spostredkovateľská činnosť	352	384
Karty	2,151	1,958
Marže z devízových transakcií	669	727
Bankové účty a iné	1,299	1,260
obsluha bankových účtov	945	951
hotovostné operácie	100	82
obsluha zahraničných hromadných transakcií	136	112
príkazy zákazníkov	54	63
fiduciárne služby	9	9
Iné	55	43
Spolu, z toho:	5,521	5,317
výnosy z finančných nástrojov, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5,416	5,208

FIDUCIÁRNA ČINNOSŤ

Banka je priamym účastníkom Centrálného depozitára cenných papierov Poľska (Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych) a Registra cenných papierov (v Národnej banke Poľska). Materská spoločnosť vedie účty cenných papierov a spracúva transakcie na domácom a zahraničnom trhu, poskytuje fiduciárne služby a plní úlohu depozitára pre dôchodkové a investičné fondy. Majetok/aktíva držaný Materskou spoločnosťou v rámci poskytovania fiduciárnych služieb nebol v tejto účtovnej závierke zverejnený, nakoľko nespĺňa definíciu majetku/aktív Materskej spoločnosti.. Výnosy z poskytovania týchto služieb sa vykazujú vo výnosoch z provízií v riadku „fiduciárne služby“.

NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE	2023	2022
Úvery a poistenie	(109)	(88)
provízie vyplácané externým subjektom za predaj výrobkov	(30)	(22)
náklady na stavebný dozor a oceňovanie majetku	(41)	(27)
poplatky odvádzané Biuro Informacji Kredytowej	(23)	(22)
vybavovanie úverov	(15)	(17)
Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľská činnosť	(30)	(29)
Karty	(1,271)	(1,234)
Bankové účty a iné	(200)	(148)
Zúčtovacie (clearingové) služby	(59)	(53)
provízie za prevádzkové služby poskytované bankami	(12)	(13)
posielanie krátkych textových správ (SMS)	(55)	(50)
predaj bankových produktov	(1)	(1)
obsluha zahraničných hromadných transakcií	(22)	(22)
Ostatné ¹	(51)	(9)
Spolu	(1,610)	(1,499)

¹ Položka „ostatné“ zahŕňa náklady na záručnú zmluvu, ktorú Banka uzavrela 27. februára 2023 (podrobnosti sú uvedené v poznámke „Podmienené záväzky a prijaté a poskytnuté podsúvahové záväzky“).

17. VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA SEGMENTOV

ÚČTOVNÉ ZÁSADY: „Výnosy a náklady z úrokov“, „Výnosy a náklady z poplatkov a provízií“

FINANČNÉ ÚDAJE

ÚROKOVÉ VÝNOSY PODĽA SEGMENTOV	2023			
	Retailový segment	Korporátny a investičný segment	Centrum transferu a iné	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči bankám a centrálnej banke	-	1,143	762	1,905
Dlhové cenné papiere	-	4,377	2,232	6,609
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	14,339	6,033	-	20,372
Spolu	14,339	11,553	2,994	28,886

ÚROKOVÉ VÝNOSY PODĽA SEGMENTOV	2022			
	Retailový segment	Korporátny a investičný segment	Centrum transferu a iné	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči bankám a centrálnej banke	-	841	560	1,401
Dlhové cenné papiere	-	2,019	1,665	3,684
Úvery a pôžičky zákazníkom	9,349	4,061	-	13,410
Závazky voči zákazníkom (okrem prijatých úverov a pôžičiek)	-	29	-	29
Spolu	9,349	6,950	2,225	18,524

VÝNOS Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA SEGMENTOV	2023			
	Retailový segment	Korporátny a investičný segment	Centrum transferu a iné	Spolu
Úvery a poistenie	691	341	-	1,032
poskytovanie úverov	462	341	-	803
ponuka poisťných produktov	229	-	-	229
Investičné fondy, penzijné fondy a maklérska (sprostredkovateľská) činnosť	249	121	-	370
obsluha investičných fondov a OFE (vrátane poplatkov za správu)	6	6	-	12
servis a predaj investícií a poisťných produktov	6	-	-	6
sprostredkovateľská činnosť	237	115	-	352
Karty	2,118	33	-	2,151
Marže z devízových transakcií	489	180	-	669
Bankové účty a iné	994	305	-	1,299
obsluha bankových účtov	797	148	-	945
hotovostné operácie	52	48	-	100
obsluha zahraničných hromadných transakcií	86	50	-	136
príkazy zákazníkov	16	38	-	54
fiduciárne služby	-	9	-	9
Iné	43	12	-	55
Spolu	4,541	980	-	5,521

2022				
VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA SEGMENTOV	Retailový segment	Korporátny a investičný segment	Centrum transferu a iné	Spolu
Úvery a poistenie	673	292	-	965
požičiavanie	466	292	-	758
ponuka poistných produktov	207	-	-	207
Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľská činnosť	283	124	-	407
obsluha investičných fondov a OFE (vrátane poplatkov za správu)	9	8	-	17
servis a predaj investičných a poistných produktov. sprostredkovateľská činnosť	6	-	-	6
Karty	268	116	-	384
Marže z devízových transakcií	1,906	52	-	1,958
Bankové účty a iné	970	290	-	1,260
obsluha bankových účtov	801	150	-	951
hotovostné operácie	37	45	-	82
obsluha zahraničných hromadných transakcií zákazníckych objednávok	69	43	-	112
fiduciárne služby	27	36	-	63
Iné	-	9	-	9
	36	7	-	43
Spolu	4,353	964	-	5,317

18. PRÍJMY Z DIVIDEND

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Výnosy z dividend sa vykazujú k dátumu určenia práv akcionárov prijať ich, ak má Banka nárok na dividendu.

FINANČNÉ ÚDAJE

PRÍJEM Z DIVIDEND	2023	2022
z dcérskych spoločností	611	423
z pridružených a spoločných podnikov	57	52
z finančných aktív držaných na obchodovanie	2	1
z finančných nástrojov nedržaných na obchodovanie, oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov alebo strát	13	12
Spolu	683	488

19. ZISKY/(STRATY) Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Čistý zisk/(strata) z finančných transakcií zahŕňa zisky a straty vyplývajúce z nakladania s finančnými nástrojmi označenými ako finančné aktíva/pasíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a vplyv ich oceňovania v reálnej hodnote. Táto položka zahŕňa aj neefektívnu časť zabezpečenia peňažných tokov v prípade zabezpečovacích stratégií, v ktorých sú zmluvy IRS zabezpečovacím nástrojom, ako aj zisky ad straty zo zabezpečovacieho nástroja zabezpečenej položky súvisiace so zabezpečovaným rizikom (zabezpečenia reálnej hodnoty).

SÚVISIACE POZNÁMKY: „Účtovanie hedgingu a iné finančné nástroje“, „Cenné papiere“, „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom“.

FINANČNÉ ÚDAJE

ZISKY/(STRATY) Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ	2023	2022
Finančné nástroje držané na obchodovanie, z toho :	76	399
Deriváty ¹	55	399
Kapitálové (equity) nástroje	4	(2)
Dlhové cenné papiere	16	2
Ostatné	1	-
Finančné nástroje nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, z toho:	46	(26)
Kapitálové (equity) nástroje	81	13
Dlhové cenné papiere	12	6
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	(47)	(45)
Účtovanie hedgingu	(10)	(17)
Spolu	112	356

¹ Z toho v dôsledku opcií na akcie a burzových indexov 86 mil. PLN (v rovnakom období roku 2022 - 212 mil. PLN) a IRS: PLN (v zodpovedajúcom období roku 2022 - 145 mil. PLN).

20. ČISTÉ KURZOVÉ ZISKY/(STRATY)

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Čisté kurzové zisky (straty) zahŕňajú kurzové zisky a straty, realizované a nerealizované, vyplývajúce z oceňovania aktív a pasív vyjadrených v cudzích menách a z oceňovania reálnou hodnotou derivátov v cudzej mene (FX forward, FX swap, CIRS a menové opcie). V prípade stratégií hedgingu, v ktorých sú zabezpečovacím nástrojom zmluvy CIRS, táto položka zahŕňa aj neefektívnu časť zabezpečenia peňažných tokov (podrobnosti sú uvedené v poznámke „[Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje](#)“).

Opravné položky k očakávaným úverovým stratám v súvislosti s úvermi, pôžičkami a inými pohľadávkami vyjadrenými v cudzej mene, ktoré sú evidované v PLN, sa preceňujú, keď sa zmení ocenenie podkladových aktív vyjadrených v cudzej mene. Vplyv takéhoto precenenia vyplývajúci z kurzových rozdielov sa vykazuje v čistých kurzových ziskoch/(stratách).

FINANČNÉ ÚDAJE

Zvýšenie čistých kurzových ziskov/(strát) najmä v dôsledku zhodnotenia čistých výnosov z menových derivátov.

	2023	2022
Čisté kurzové zisky/(straty)	81	(108)

21. ZISKY/(STRATY) Z ODÚČTOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

ÚČTOVNÉ ZÁSADY: Odúčtovanie finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku alebo v amortizovanej hodnote sa zvyčajne vzťahuje na predaj alebo podstatnú úpravu takéhoto majetku „[Úpravy - zmeny zmluvných peňažných tokov](#)“.

SÚVISIACE POZNÁMKY: „[Výkaz komplexného výsledku](#)“

FINANČNÉ ÚDAJE

ZISKY/(STRATY) Z ODÚČTOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV	2023	2022
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	30	(24)
oceňované v amortizovanej hodnote	22	13
Spolu	52	(11)

22. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú výnosy a náklady, ktoré priamo nesúvisia s bankovou činnosťou. Ostatné prevádzkové výnosy zahŕňajú najmä zisky z predaja investícií do obytných nehnuteľností, predaja/vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku držaného na predaj, prijaté náhrady škody, pokuty a penále, a výnosy z lízingu/prenájmu nehnuteľností. Ostatné prevádzkové výnosy zahŕňajú tiež rezervy vykázané a uvoľnené na právne nároky, okrem právnych nárokov týkajúcich sa hypotekárnych úverov v cudzích menách, a výnosy a náklady týkajúce sa oceňovania a predaja práv na emisie CO₂.

Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú najmä náklady na tvorbu rezerv na vrátenie finančných prostriedkov zákazníkom z predčasného splatenia spotrebiteľských alebo hypotekárnych úverov pred vydaním rozhodnutia ESD Súdneho dvora EÚ (pozri poznámku „Rezervy“), straty z predaja/zabavenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku prevzatého pre dlhy a dary.

Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú aj rezervy vykázané na právne nároky, okrem právnych nárokov súvisiacich s hypotekárnymi úvermi v cudzej mene, a výnosy a náklady v súvislosti s oceňovaním a predajom emisných kvót CO₂.

Banka vstupuje do transakcií na nákup a predaj komoditných forwardov na emisné kvóty CO₂. Výsledok ocenenia v reálnej hodnote a výsledok realizácie týchto derivátových transakcií sa vykazuje vo výsledku finančných transakcií. Tieto zmluvy sa riešia fyzickým dodaním komodity, t. j. prevodom emisných kvót CO₂ medzi účtom prevodcu a účtom kupujúceho v registri EÚ výmenou za peňažné plnenie. Emisné kvóty CO₂, ktoré Banka nakúpila ako obchodovateľnú komoditu na jej ďalší predaj, sú zahrnuté do zásob a oceňujú sa reálnou hodnotou. Výsledky ocenenia týchto aktív medzi dátumom obstarania a dátumom predaja, ako aj výsledok ich predaja sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch a nákladoch.

FINANČNÉ ÚDAJE

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	2023	2022
Zisky z predaja alebo vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku určeného na predaj	17	17
Prijaté náhrady škody, odškodnenia a pokuty	12	15
Vedľajšie príjmy	32	33
Vymožené pohľadávky, ktoré sú premlčané, odpustené, nevymožiteľné	7	1
Zrušenie/rozpustenie rezervy k budúcim platbám	4	-
Zrušenie/rozpustenie rezervy vykázanej na právne nároky s výnimkou právnych nárokov hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	3	3
Príjmy z predaja emisných kvót CO ₂	17	43
Ostatné ¹	65	76
Spolu	157	188

¹ vrátane príjmov z predaja mincí na zberateľské účely vo výške 4 milióny PLN (10 miliónov PLN v roku 2022).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	2023	2022
Straty z predaja alebo vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku držaného na predaj	(3)	(3)
Prijatá náhrada škody, odškodnenie a pokuty	(5)	(1)
Poskytnuté dary	(27)	(51)
Rôzne výdavky	(19)	(15)
Rezerva vykázaná na potenciálne vrátenie poplatkov a provízií zákazníkom	-	(13)
Zrušenie/rozpustenie rezervy k budúcim platbám	(1)	(2)
Zrušenie/rozpustenie rezervy vykázanej na právne nároky s výnimkou právnych nárokov hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	(15)	(7)
Náklady z predaja emisných kvót CO ₂	(44)	(25)
Ostatné ¹	(94)	(38)
Spolu	(208)	(155)

¹ vrátane nákladov na externé služby na reálne vymoženie pohľadávok vo výške 26 miliónov PLN (v roku 2022 - 20 miliónov PLN), nákladov na súdne spory vrátane právneho zastúpenia, ktoré boli uhradené dlžníkom v rámci vyrovnaní týkajúcich sa úverov poskytnutých v CHF vo výške 29 miliónov PLN (v roku 2022 - 0 miliónov PLN).

23. ČISTÉ OPRAVNÉ POLOŽKY K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Opravné položky k očakávaným úverovým stratám sa v účtovnej závierke vykazujú nasledovným spôsobom:

- Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: opravná položka znižuje hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (upravenú o úpravy hrubej účtovnej hodnoty o právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách, zákonné úverové prázdniny a o potenciálne náhrady zákazníkom v súvislosti s očakávaným predčasným splatením spotrebiteľských a hypotekárnych úverov); zmeny vo výške opravných položiek sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát,
- Podsúvahové záväzky finančnej povahy a finančné záruky: opravná položka sa vykazuje ako rezerva v rámci záväzkov, zmeny vo výške rezervy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát,
- Finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku: účtovná hodnota majetku vykázaného v reálnej hodnote sa dodatočne neznižuje o opravné položky, každá zmena v oceňovaní sa však delí na zložku zníženia hodnoty/znehodnotenia, ktorá sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát, a zložku súvisiacu s inými zmenami v oceňovaní reálnou hodnotou, ktorá sa vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

ODHADY A ÚSUDKY:

Banka minimálne jedenkrát štvrtročne posudzuje zníženie hodnoty, resp. znehodnotenie svojho úverového portfólia. Pri určovaní, či toto znehodnotenie vykázať vo výkaze ziskov a strát, Banka posudzuje existenciu údajov, ktoré by mohli naznačovať merateľné zníženie odhadovaných budúcich peňažných tokov súvisiacich s úverovým portfóliom. Metodika a predpoklady použité na stanovenie odhadovanej výšky peňažných tokov a príslušnom období sa pravidelne prehodnocujú

• MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY

V súvislosti so znížením hodnoty, banka uplatňuje koncept očakávaných strát.

Model zníženia hodnoty sa vzťahuje na finančné aktíva, ktoré nie sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, čo zahŕňa:

- dlhové finančné nástroje zahŕňajúce úverové expozície a cenné papiere,
- ostatné finančné aktíva/finančný majetok,
- podsúvahové finančné a záručné záväzky.

Opravné položky na zníženie hodnoty expozícií odrážajú 12-mesačné alebo celoživotné očakávané úverové straty z takýchto expozícií pre dané finančné aktívum.



Časový horizont očakávanej straty závisí od toho, či od momentu prvotného vykázania došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika. Na základe tohto kritéria sa finančné aktíva delia do troch úrovní:

- Úroveň 1 – expozície, pri ktorých úverové riziko nie je výrazne vyššie ako pri prvotnom vykázaní a nebol zistený žiadny dôkaz o znížení hodnoty;
- Úroveň 2 – expozície, pri ktorých je úverové riziko výrazne vyššie ako pri prvotnom vykázaní, ale nebol zistený žiadny dôkaz o znížení hodnoty
- Úroveň 3 – aktíva, v súvislosti s ktorými bol vykázaný dôkaz o znížení hodnoty, vrátane aktív poskytnutých alebo kúpených s vykazaným dôkazom o znížení hodnoty (pri poskytnutí alebo kúpe).

- **PODSTATNÉ ZVÝŠENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA**

Podstatné zvýšenie úverového rizika sa zisťuje podľa pravdepodobnosti zlyhania a jeho zmien vzhľadom na dátum vzniku úveru.

- **HYPOTEKÁRNE A INÉ RETAILOVÉ EXPOZÍCIE**

Banka používa na posúdenie podstatného zvýšenia úverového rizika pre hypotekárne expozície a iné retailové expozície model na základe výpočtu marginálnej PD, t.j. pravdepodobnosti zlyhania v danom mesiaci. Takáto pravdepodobnosť závisí od času, ktorý uplynul od vzniku expozície. Umožňuje zachytiť rozdiely úverovej kvality, ktoré sú typické pre expozície voči jednotlivcom počas celej doby trvania expozície. Krivky marginálnej PD sa určujú na základe historických údajov na úrovni homogénnych portfólií, ktoré sú oddelené podľa typu produktu, roku ich vzniku, meny úveru a úverovej kvality v čase vzniku. Marginálna PD sa priraduje jednotlivým expozíciám škálovaním krivky na úrovni portfólia podľa individuálneho posúdenia expozície/zákazníka s použitím aplikačných modelov (využívajúcich údaje zo žiadostí o úver) a behaviorálnych modelov. Banka zisťuje zvýšenie podstatného úverového rizika pre jednotlivé expozície na základe porovnania pravdepodobnosti kriviek zlyhania počas trvania expozície pri prvotnom vykázaní a k danému dátumu vykázania. Ku každému dátumu vykázania sa porovnávajú iba tie časti kriviek pôvodnej a súčasnej PD, ktoré zodpovedajú obdobiu od dátumu vykázania do dátumu splatnosti expozície. Porovnanie vychádza z priemerných hodnôt PD počas životnosti úveru v analyzovanom období upravených o súčasné a predpokladané makroekonomické ukazovatele.

Výsledok takéhoto porovnania, označovaný ako štatistická hodnota α , sa uplatní na prahovú hodnotu, pri presiahnutí ktorej sa zvýšenie úverového rizika považuje za podstatné. Prahová hodnota sa stanovuje na základe historických vzťahov medzi štatistickou hodnotou α a výskytom zlyhania. Počas tohto procesu sa pravdepodobnosť nasledovných udalostí zníži na minimum:

- zaradenie expozície, k zlyhaniu ktorej v analyzovanom období nedošlo, do súboru úverových expozícií s výrazne zvýšeným úverovým rizikom (na základe štatistiky) (chyba typu I);
- nezaradenie expozície, k zlyhaniu ktorej v analyzovanom období došlo, do súboru úverových expozícií s výrazne zvýšeným úverovým rizikom (na základe štatistiky) (chyba typu II).

Podľa údajov z konca roka 2023 nárast parametra PD v hodnote minimálne 2,5 oproti hodnote v čase jeho vykázania v účtovných záznamoch Banky v súvislosti s hypotekárnymi expozíciami.

V súvislosti s úverovými expozíciami, pri ktorých súčasné riziko zlyhania nepresiahne úroveň stanovenú v cene úveru, výsledky porovnania kriviek pravdepodobnosti zlyhania k dátumu prvotného vykázania a k dátum vykázania neznamenujú podstatné zvýšenie úverového rizika.

- **EXPOZÍCIE VOČI INŠTITUCIONÁLNYM KLIENTOM**

Banka používa na posúdenie podstatných zvýšení úverového rizika pri inštitucionálnych zákazníkoch model založený na Markovových reťazcoch. Historické údaje sa používajú na vytvorenie matíc pravdepodobností migrácií zákazníkov medzi jednotlivými triedami rizika, ktoré sa určujú na základe ratingových a bodovacích modelov Banky. Takéto migrácie sa určujú v rámci homogénnych portfólií a klasifikujú s použitím, okrem iného, metodiky hodnotenia zákazníkov a segmentov zákazníkov.

Jednotlivá najvyššia prijateľná hodnota pravdepodobnosti zlyhania je stanovená pre každú triedu rizika a portfólia k dátum prvotného vykázania úverovej expozície, ktorá sa v prípade prekročenia považuje za podstatné zvýšenie úverového rizika. Táto hodnota sa pre triedy rizika horšie ako pri prvotnom vykázaní stanovuje na základe priemernej pravdepodobnosti zlyhania, pričom sa váži pravdepodobnosťou prechodu do týchto rizikových tried v danom časovom horizonte.

V súlade s údajmi z konca roku 2023 bolo minimálne zhoršenie v triede rizika, ktorá predstavuje predpoklad uvedeného podstatného zlepšenia úveru v porovnaní so súčasnou triedou rizika, nasledovné

Kategória rizika	Rozsah PD	Minimálny rozsah kategórie zhoršenia rizikovej s uvedením výrazného zvýšenia úverového rizika ¹
A-B	0.0 - 0.90%	2 kategórie
C	0.90 - 1.78%	2 kategórie
D	1.78 - 3.55%	2 kategórie
E	3.55-7.07%	2 kategórie
F	7.07-14.07%	1 kategória
G	14.07-99.99%	neuplatňuje sa ²

¹ priemerné hodnoty (rozsahy sa určujú osobitne homogénne skupiny zákazníkov)

² zhoršenie kategórie rizika je priamym predpokladom zníženia hodnoty

Banka využíva všetky dostupné kvalitatívne a kvantitatívne informácie na identifikáciu zostávajúcich predpokladov významného zvýšenia úverového rizika vrátane:

- označenia úverovej expozície ako POCI bez predpokladu zníženia hodnoty,
- reštrukturalizačných opatreniach zavádzajúcich priaznivé podmienky pre dlžníkov vo finančných ťažkostiach,
- omeškania v splácaní podstatnej čiastky istiny alebo úrokov či poplatkov (to znamená čiastku prevyšujúcu 400 PLN alebo 2000 PLN pre iné úverové expozície a 1% z celkovej kumulatívnej úverovej expozície dlžníka voči Banke a ostatným účtovným jednotkám Skupiny Banky) v trvaní viac ako 30 dní,
- identifikovaných signáloch včasného varovania z procesu monitorovania, ktoré naznačujú podstatné zvýšenie úverového rizika (vrátane zmien záruk, zmien podmienok dohody so zákazníkom, najmä tých, ktoré sa týkajú harmonogramu čerpania alebo splácania úveru, zníženia expozície Banky voči zákazníkovi),
- podstatného zvýšenia celoživotnej hodnoty zákazníka (LTV),
- izolácie expozícií, v prípade ktorých indikácia zníženia hodnoty zanikla počas posledných 3 mesiacov na úrovni 2,
- podaných žiadostí o osobný bankrot ktorýmkoľvek zo spoludlžníkov,
- prevzatia úverovej expozície do správy oddeleniami reštrukturalizácie a vymáhania pohľadávok Banky,
- použitia hypotekárneho úveru zo strany dlžníka na základe zákonnej podpory pri splácaní úveru.

- **ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (ÚVERY SO ZNÍŽENOU HODNOTOU) A DEFINÍCIA ZLYHANIA**

Predpokladom zníženia hodnoty úverovej expozície je najmä:

- omeškanie v splácaní podstatnej čiastky istiny alebo úrokov (rozumie sa tým suma presahujúca 400 PLN v prípade retailových expozícií alebo 2 000 PLN v prípade ostatných úverových expozícií a 1 % celkovej kumulatívnej úverovej expozície dlžníka voči Banke a ostatným účtovným jednotkám Skupiny Banky) v trvaní viac ako 90 dní,
- zhoršenie ekonomickej a finančnej situácie dlžníka počas obdobia poskytovania úveru alebo riziko ohrozujúce dokončenie financovaného investičného projektu, vyjadrené zaradením do ratingovej triedy alebo rizikovej kategórie naznačujúcej významné riziko zlyhania (rating H);
- uzavretie dohody o reštrukturalizácii alebo uplatnenie úľavy pri splácaní dlhu z ekonomických alebo právnych dôvodov vyplývajúcich z finančných ťažkostí zákazníka (až dokým sa dlh nepovažuje za vymožiteľný),
- podanie návrhu na vyhlásenie úpadku dlžníka, vstup dlžníka do likvidácie alebo začatie exekučných konaní v súvislosti s dlžníkom,
- vyhlásenie osobného bankrotu ktorýmkoľvek spoločným dlžníkom,
- informácie o úmrtí všetkých dlžníkov, ktorí sú fyzickými osobami alebo podnikateľmi vykonávajúcimi obchodnú činnosť ako jednotlivci alebo civilné združenia (pokiaľ v tejto obchodnej činnosti nepokračuje právny nástupca);
- výskyt iných udalostí poukazujúcich na dlžníkovu neschopnosť splácať svoje celkové záväzky vyplývajúce z dohôd.

V súlade Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti (Nariadenie o kapitálových požiadavkách - „CRR“), Banka rozhodne o **STAVE ZLYHANIA** vtedy, keď vyhodnotí, že dlžník nie je schopný splácať svoje úverové záväzky bez využitia zabezpečenia alebo ak je expozícia po splatnosti viac ako 90 dní. Predpoklady zlyhania sú rovnaké ako predpoklady pre zníženie hodnoty expozície.

Proces posudzovania podstatného zvýšenia úverového rizika, ako aj výpočtu očakávanej straty sa vykonáva mesačne a to na úrovni jednotlivých expozícií. Využíva sa pri tom špecializované výpočtové prostredie, ktoré umožňuje distribúciu výsledkov interným útvarom Banky.

Banka **VYČLENILA PORTFÓLIO FINANČNÝCH AKTÍV S NÍZKYM ÚVEROVÝM RIZIKOM** prostredníctvom klasifikácie finančných nástrojov, pri ktorých priemerná miera zlyhania v dlhodobom horizonte nepresahuje mieru pravdepodobnosti zlyhania stanovenú ratingovou agentúrou pre najhoršiu triedu investičného ratingu. V tomto portfóliu sa nachádzajú najmä expozície voči bankám, vládam, subjektom miestnej správy a bytovým družstvám a spoločenstvám

- **VÝPOČET OČAKÁVANEJ ÚVEROVEJ STRATY**

Model pre výpočet očakávanej úverovej straty vychádza z použitia podrobnej segmentácie úverového portfólia so zohľadnením nasledovných charakteristík na úrovni produktu a zákazníka:

- typ úverového produktu;
- mena produktu;
- rok poskytnutia;
- posúdenie rizika zlyhania zo strany zákazníka;
- obchodný segment zákazníka;
- metóda posúdenia rizika zákazníka.

Banka počíta očakávané úverové straty na individuálnom a portfóliovom základe.

INDIVIDUÁLNY ZÁKLAD sa používa v súvislosti individuálnymi významnými expozíciami. Očakávaná úverová strata z úverovej expozície sa určuje ako rozdiel medzi jej hrubou účtovnou hodnotou (v prípade podsúvahovej úverovej expozície – hodnotou jej súvahového ekvivalentu) a aktuálnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov, určenou so zohľadnením možných scenárov plnenia zmluvy a správy úverovej expozície, vážených pravdepodobnosťou ich realizácie.

PORTFÓLIOVÁ METÓDA sa uplatňuje pri expozíciách, ktoré nie sú jednotlivito významné a v prípade neúspešnosti identifikácie predpokladov zníženia hodnoty.

Pri portfóliovej metóde sa očakávaná strata vypočíta ako súčin parametrov úverového rizika: pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD) a vystavenie riziku zlyhania (EAD); každý z týchto parametrov je vektor predstavujúci počet mesiacov pokrývajúcich horizont očakávanej úverovej straty.

Banka stanovuje takýto horizont pre retailové expozície bez splátkového kalendára na základe behaviorálnych údajov z historických pozorovaní. Strata očakávaná počas celého trvania expozície ako aj strata očakávaná v období 12 mesiacov je súčtom očakávaných strát v jednotlivých obdobiach diskontovaných pomocou efektívnej úrokovej sadzby. Banka upravuje tento parameter určujúci úroveň expozície v čase zlyhania o budúce splátky vyplývajúce zo splátkového kalendára a prípadné preplatky a nedoplatky s cieľom určiť hodnotu aktíva v čase zlyhania v danom období.

Výpočet očakávaných úverových strát zahŕňa odhady budúcich **MAKROEKONOMICKÝCH PODMIENOK**. Z hľadiska analýzy portfólia **MAKROEKONOMICKÝCH SCENÁROV** sa vplyv makroekonomických scenárov zohľadní v hodnote jednotlivých parametrov rizika. Metodika výpočtu parametrov rizika zahŕňa preskúmanie závislostí týchto parametrov od makroekonomických podmienok na základe historických údajov. Na výpočet očakávanej straty sa používajú tri makroekonomické scenáre vychádzajúce z vlastných predpovedí Banky:

- základný scenár s pravdepodobnosťou 75%,
- a dva alternatívne scenáre s pravdepodobnosťou 20% a 5%.

Rozsah predpokladaných ukazovateľov zahŕňa:

- mieru rastu HDP,
- mieru nezamestnanosti,
- sadzbu WIBOR 3M,
- sadzbu SARON 3M,
- výmenný kurz CHF/PLN,
- index cien nehnuteľností a
- referenčnú sadzbu NBP.

Konečná očakávaná strata je vážená priemerná pravdepodobnosť scenárov z očakávaných strát zodpovedajúcich jednotlivým scenárom.

Banka zabezpečuje súlad makroekonomických scenárov používaných na výpočet rizikových parametrov s makroekonomickými scenármi, ktoré sa používajú pri kalkulácii úverového rizika.

ZÁKLADNÝ SCENÁR využíva základné makroekonomické prognózy. Projekcie sa pripravujú na základe kvantitatívnych modelov, pričom zohľadňujú úpravy o prítomnosť jednorazových udalostí.

EXTRÉMNE SCENÁRE sa vzťahujú na prípady tzv. vnútorného šoku, v dôsledku ktorého sa tzv. vonkajšie premenné (zahraničné úrokové miery) vo vzťahu základnému scenáru nemenia. Extrémne scenáre sa pripravujú na základe štatistickej a ekonometrickej analýzy, t. j. neodrážajú popísané udalosti, ale predpokladaný vývoj. Identifikujú sú dva scenáre - optimistický a pesimistický.

Podiel scenárov vývoja HDP (**MIERA RASTU HDP**), ktorý sa nachádza medzi optimistickým a pesimistickým scenárom, sa označuje ako pravdepodobnosť základného scenára. Takýto predpoklad sa používa na predpovedanie rastu HDP s použitím potenciálnej miery rastu poľskej ekonomiky, ktorá sa mení v čase, vypočítanej s použitím štvrtročných údajov, ktoré poskytne Centrálny štatistický úrad.



Hodnoty ostatných makroekonomických premenných, ktoré sa používajú pri scenároch (miera nezamestnanosti, index cien nehnuteľností) sa odhadujú po zedefinovaní extrémnych vývojev rastu HDP.

MIERA NEZAMESTNANOSTI sa na základe kvantifikovanej závislosti od rozdielu medzi rastom HDP a potenciálnou mierou hospodárskeho rastu. Výsledok sa upravuje o významné štrukturálne zmeny prebiehajúce v poľskej ekonomike, ktoré nie sú zahrnuté v kvantitatívnom modeli, najmä:

- starnutie poľskej populácie (a výskyt neuspokojeného dopytu po práci, ktorí obmedzí rozsah zvýšenia miery nezamestnanosti v situácii hospodárskeho poklesu);
- poľský pracovný trh sa blíži k plnej zamestnanosti (obmedzenia ponuky znamenajú, že je čoraz menej priestoru pre ďalší pokles miery nezamestnanosti);
- príliv prisťahovalcov (iba čiastočne zahrnutý do oficiálnych štatistík).

Úroveň **INDEXU CIEN NEHNUTEĽNOSTÍ** sa stanovuje na základe zmien HDP, pričom sa zohľadňujú podmienky ponuky a dopytu na trhu na základe údajov a trendov prezentovaných NBP v publikácii "Informácie o cenách nehnuteľností a situácii na trhu s obytnými a komerčnými nehnuteľnosťami v Poľsku" a vlastných analýz banky.

Projekcie **ÚROKOVÝCH SADZIEB** vkladov sa pripravujú najmä na základe predpokladov týkajúcich sa úrokových sadzieb centrálnych bánk.

VÝMENNÝ KURZ CHF/PLN je krížovým kurzom výmenných kurzov EUR/PLN a EUR/CHF. Jeho projekcie sú kombináciou projekcií pre tieto dve sadzby. Projekcie EUR/PLN a EUR/CHF sa pripravujú na základe makroekonomickej analýzy (aktuálnej a historickej) založenej na ekonometrických metódach, ako aj na základe technickej analýzy finančných trhov

Makroekonomický model v roku 2023 zahŕňa faktory, ktoré odrážajú aktuálne domáce a globálne dianie: vplyv súčasnej makroekonomickej situácie (vysoká inflácia) na schopnosť zákazníkov uhrádzať svoje záväzky, ako aj vplyv ruskej invázie na Ukrajinu a vplyv na ceny pohonných hmôt, a následne na zdravie spoločností. Medzi ďalšie faktory v modeli patria:

- zohľadnenie vysokej úrovne úrokových sadzieb na kvalitu úverového portfólia a nárastu cien energií na situáciu podnikov s využitím historicky pozorovanej závislosti kvality portfólia od úrovne úrokových sadzieb a cien energií,
- zohľadnenie vplyvu volatility výmenného kurzu na kvalitu portfólia úverov na bývanie v cudzej mene v dôsledku eskalácie nepriateľských akcií na Ukrajine

Navyše, vzhľadom na výrazný prílev utečencov v dôsledku ruskej invázie na Ukrajinu a neistotu jej vplyvu na trh práce, model vo všetkých portfóliách nezohľadňuje pokles nezamestnanosti ako faktor zlepšujúci kvalitu úverového portfólia.

Použitý prístup k vplyvu makroekonomických prognóz na rizikové parametre popisuje situáciu vo všetkých sektoroch ekonomiky súčasne a nemusí zohľadňovať problémy jednotlivých odvetví spôsobené pandémiou, preto banka vykonala dodatočné analýzy úveru portfólio. Tieto analýzy, ktoré vykonali experti na riziká, zahŕňali najmä hodnotenie vplyvu špecifických makroekonomických podmienok, ktoré neboli zohľadnené v portfóliovom prístupe, a pomohli identifikovať klientov a odvetvia obzvlášť ovplyvnené súčasnou ekonomickou situáciou. V prípade portfólia úverov a pôžičiek ide najmä o sektory stavebníctva, automobilového priemyslu, prenájmu kancelárií a maloobchodu, výroby organických hnojív a energeticky náročných odvetví. Expozície s najvyššími hodnotami PD (rating D alebo horší) patriace do identifikovaných odvetví boli označené indikátorom "významné zvýšenie úverového rizika" a pokryté zvýšenými odpismi. Skupina v roku 2023 v dôsledku uvedených opatrení zvýšila opravné položky na očakávané úverové straty o 272 mil. zlotých, čo predstavuje približne 16% hodnoty odpisov na celé portfólio ekonomických úverov klasifikovaných ako 2. úroveň.

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené prognózy kľúčových makroekonomických parametrov a predpokladané pravdepodobnosti ich naplnenia.

scenár k 31.12.2023 pravdepodobnosť	Základný			optimistický			pesimistický		
	75%			5%			20%		
	2024	2025	2026	2024	2025	2026	2024	2025	2026
Rast HDP r/r	3.9	3.8	3.2	9.4	8.8	4.7	(1.7)	(1.7)	1.3
Miera nezamestnanosti	2.7	2.7	2.5	2.4	2.5	2.7	4.3	4.4	3.0
Index cien nehnuteľností	107.7	115.4	118.3	115.1	130.7	134.0	100.6	101.6	104.2
WIBOR 3M (%)	5.6	5.0	3.7	6.6	5.7	3.9	4.3	2.5	2.8
CHF/PLN	4.4	4.1	3.9	4.1	3.8	3.6	5.1	4.9	4.5

scenár k 31.12.2022 pravdepodobnosť	Základný			optimistický			pesimistický		
	75%			5%			20%		
	2023	2024	2025	2023	2024	2025	2023	2024	2025
Rast HDP r/r	(0.3)	2.8	2.9	5.2	8.2	6.2	(5.8)	(2.5)	(0.4)
Miera nezamestnanosti	3.9	4.7	3.9	2.9	3.4	3.1	4.3	5.3	4.3
Index cien nehnuteľností	97.0	96.1	98.2	103.9	110.8	114.9	90.6	83.1	83.6
WIBOR 3M (%)	6.8	5.8	4.6	7.3	6.1	4.7	6.2	4.6	3.8
CHF/PLN	4.6	4.2	4.1	4.4	4.1	4.0	5.1	5.3	4.9

V nasledujúcej tabuľke je uvedená odhadovaná citlivosť úrovne odpisov k očakávaným úverovým stratám na makroekonomické podmienky, vypočítaná ako zmena úrovne odpisov k očakávaným úverovým stratám v súvislosti s neznehodnotenými expozíciami vyplývajúca z naplnenia jednotlivých makroekonomických scenárov k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

odhadovaná zmena úrovne odpisov pre očakávané úverové straty pre expozície bez zníženia hodnoty v dôsledku individuálnych makroekonomických scenárov	31.12.2023		31.12.2022	
	optimistický	pesimistický	optimistický	pesimistický
v miliónoch	(690)	614	(290)	527

V nasledujúcej tabuľke je uvedená odhadovaná citlivosť úrovne opravných položiek k očakávaným stratám v dôsledku scenárov zhoršenia alebo zlepšenia rizikových parametrov k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

ODHADOVANÁ ZMENA ÚROVNE OPRAVNEJ POLOŽKY NA ZNÍŽENIE HODNOTY VYPLÝVAJÚCA Z MATERIALIZÁCIE SCENÁRA RIZIKOVÝCH PARAMETROV, KTORÝCH ZHORŠENIE ALEBO ZLEPŠENIE: ¹	scenár +10%	scenár (10%)	scenár +10%	scenár (10%)
	31.12.2023	31.12.2022		
Zmeny súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov pre portfólio posudzované na individuálnom základe				
CENNÉ PAPIERE	-	-	(37)	49
Etapa 1	-	-	-	12
Etapa 3	-	-	(37)	37
ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	(71)	107	(92)	138
Etapa 3	(71)	107	(92)	138
Zmeny v pravdepodobnosti zlyhania				
CENNÉ PAPIERE	9	(9)	9	(9)
Etapa 1	8	(8)	8	(8)
Etapa 2	1	(1)	1	(1)
ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	233	(256)	201	(237)
Etapa 1	116	(116)	101	(107)
Etapa 2	117	(140)	100	(130)
Zmeny v miere vymáhania				
CENNÉ PAPIERE	(9)	9	(9)	9
Etapa 1	(7)	7	(8)	8
Etapa 2	(2)	2	(1)	1
ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	(570)	571	(546)	546
Etapa 1	(168)	168	(163)	163
Etapa 2	(215)	215	(215)	216
Etapa 3	(187)	188	(167)	167

¹ "()" zníženie odpisov, "+" zvýšenie odpisov

SÚVISIACE POZNÁMKY: „Pohľadávky voči bankám“, „Cenné papiere“, „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom“, „Ostatné aktíva“, „Rezervy“, „Úverové riziko - FINANČNÉ ÚDAJE“.

FINANČNÉ ÚDAJE

ČISTÉ OPRAVNÉ POLOŽKY K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM	2023	2022
Pohľadávky voči bankám	(8)	(2)
Dlhové cenné papiere	(2)	27
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	1	41
- oceňované v amortizovanej hodnote	(3)	(14)
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	(1,176)	(977)
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(26)	(20)
úvery na nehnuteľnosti	(26)	(20)
- oceňované v amortizovanej hodnote	(1,150)	(957)
úvery na nehnuteľnosti	(120)	(71)
podnikateľské úvery	(344)	(290)
spotrebiteľské úvery	(686)	(596)
Ostatné finančné aktíva	(7)	(13)
Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	73	(155)
Spolu	(1,120)	(1,120)

24. ZNÍŽENIE HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV

ODHADY A ÚSUDKY:

Na konci konci každého vykazovaného obdobia Banka posudzuje, či existujú nejaké náznaky zníženia hodnoty akýchkoľvek nefinančných dlhodobých aktív, aktív s právom na používanie (alebo peňazotvorných jednotiek).

V prípade výskytu takýchto náznakov, a tiež každoročne v prípade nehnuteľného majetku, ktorý sa neamortizuje a goodwillu, Banka odhaduje späťne získateľnú čiastku buď ako reálnu hodnotu zníženú o náklady na predaj, alebo ako hodnotu z používania dlhodobého aktíva (alebo peňazotvornej jednotky), podľa toho, ktorá hodnota je vyššia; ak účtovná hodnota aktíva presiahne jeho späťne získateľnú čiastku, Banka vykáže stratu zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát. Pre odhad uvedených hodnôt je potrebné vytvoriť predpoklady, okrem iného, ohľadom budúcich očakávaných peňažných tokov, ktoré môže Skupina získať z ďalšieho použitia alebo vyradenia dlhodobého majetku (alebo peňazotvornej jednotky). Prijatie odlišných predpokladov týkajúcich sa oceňovania budúcich peňažných tokov by mohlo mať vplyv na účtovnú hodnotu určitého dlhodobého majetku.

SÚVISIACE POZNÁMKY: [Nehmotný majetok](#), [Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia](#), [Majetok držaný na predaj](#), [Investície do dcérskych spoločností, pridružených a spoločných podnikov](#), [Ostatný majetok](#)

FINANČNÉ ÚDAJE

ZNÍŽENIE HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV	2023	2022
Dlhodobý hmotný majetok ¹	(41)	(3)
Majetok držaný na predaj	(1)	-
Nehmotný majetok	(1)	-
Investície do dcérskych spoločností ²	-	(52)
Ostatné nefinančné aktíva ³	(57)	(34)
Spolu	(100)	(89)

¹ z toho 38 mil. PLN v roku 2023 súvisí s opravnou položkou vykázanou k majetku Banky.

² v roku 2022 Banka vykázala opravnú položku k investícii Banky v spoločnosti KREDOBANK S.A. (podrobnosti sú uvedené v poznámke „Geopolitická situácia na Ukrajine a jej vplyv na PKO Bank Polski S.A.“)

³ Medzi ostatné nefinančné aktíva patria o.i. opravné položky k nákladom súvisiacim so zákazníkmi vykazané k pohľadávkam voči zákazníkovi vo výške 32 miliónov PLN (v roku 2022 - 21 miliónov PLN) a opravné položky k náhrade škody a k ostatným pohľadávkam vo výške 20 miliónov PLN (v roku 2022 - 21 miliónov PLN).

ZMENA KUMULOVANÝCH STRÁT ZO ZNÍŽENIA HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV	Počiatočný zostatok	hodnoty nefinančných aktíva	Iné	Konečný zostatok
2023				
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	(94)	(41)	7	(128)
Dlhodobý majetok držaný na predaj	(1)	(1)	2	-
Nehmotný majetok	(132)	(1)	-	(133)
Investície do dcérskych spoločností	(882)	-	-	(882)
Investície do pridružených a spoločných podnikov	(186)	-	-	(186)
Ostatné nefinančné aktíva	(268)	(57)	47	(278)
Spolu	(1,563)	(100)	56	(1,607)

ZMENA KUMULOVANÝCH STRÁT ZO ZNÍŽENIA HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV	Počiato- čný zostatok	hodnoty nefinančných aktív	Iné	Koneč- ný zostatok
2022				
Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	(91)	(3)	-	(94)
Dlhodobý majetok držaný na predaj	(1)	-	-	(1)
Nehmotný majetok	(134)	-	2	(132)
Investície do dcérskych spoločností	(830)	(52)	-	(882)
Investície do pridružených a spoločných podnikov	(186)	-	-	(186)
Ostatné nefinančné aktíva	(264)	(34)	30	(268)
Spolu	(1,506)	(89)	32	(1,563)

25. NÁKLADY NA PRÁVNE RIZIKO HYPOTEKÁRNÝCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

ÚČTOVNÉ ZÁSADY, ODHADY A ÚSUDKY:

V súvislosti s aktuálnymi právnymi spormi týkajúcimi sa úverov v konvertibilných menách Skupina identifikovala riziko, že peňažné toky z portfólia hypotekárnych úverov vyjadrených v cudzích menách a indexovaných na cudzie meny, plánované na základe harmonogramov, nemusia byť plne spätne získateľné a/alebo môže vzniknúť záväzok vedúci k budúcemu odlivu finančných prostriedkov. Skupina zníži hrubú účtovnú hodnotu hypotekárnych úverov vyjadrených v cudzích menách a indexovaných na cudzie meny a/alebo vykazuje rezervy na právne riziko v súlade s požiadavkami IFRS 9 Finančné nástroje odsek B5.4.6, a/alebo vykáže rezervy na právne riziko v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva. Náklady na právne riziko boli odhadnuté so zohľadnením viacerých predpokladov, ktoré majú významný vplyv na výšku odhadov vykázaných v účtovnej závierke Banky.

Banka účtuje ako zníženie hrubej účtovnej hodnoty hypotekárnych úverov vplyv právneho rizika súvisiaceho s potenciálnym súdnym sporom o portfólio hypotekárnych úverov v konvertibilných menách a existujúcich právnych nárokov súvisiacich s úverovou angažovanosťou vykázanou k súvahovému dňu vo výkaze finančnej pozície. Ak odhadovaná strata z právneho rizika presiahne hrubú hodnotu úveru a pri vyrovnaných úveroch, banka vykáže rezervy na právne riziko ako záväzok banky v súlade s IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva. V súlade s IAS 37 by výška rezervy mala odrážať najprímeranejší odhad výdavkov potrebných na splnenie súčasného záväzku k súvahovému dňu.

Náklady na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi v konvertibilných menách sa odhadli pomocou štatistickej metódy zohľadňujúcej vplyv charakteristík klienta ako súčet súčínov:

- pravdepodobností konkrétnych výsledkov právnych sporov a výšky straty v prípade rôznych scenárov výsledku sporu, berúc do úvahy aktuálny a očakávaný počet súdnych prípadov počas doby vystavenia Skupiny takémuto riziku, a
- pravdepodobnosť akceptácie vyrovnania zákazníkom, a výšku straty vyplývajúcej z vyrovnaní.

Vzhľadom na rozsudok Súdneho dvora Európskej únie (SDEÚ) vo veci C-520/21 z 15. júna 2023 týkajúci sa možnosti spotrebiteľov a bánk uplatniť si nárok nad rámec plnenia poskytnutého na základe zmluvy o úvere, ktorú súd vyhlásil za neplatnú (bližšie pozri poznámku „[PRÁVNE NÁROKY](#)“), a s tým súvisiacu ďalšiu neistotu v súvislosti s voľbou postupu zo strany klientov Banky, očakávaný budúci počet sporov použil štatistická model so zavedením expertných prvkov, pri ktorých sa vplyv uvedenej jednorazovej udalosti prejaví až v nasledujúcich obdobiach.

Banka odhaduje tiež pravdepodobnosti nepriaznivých výsledkov pre skutočné a potenciálne nároky. Pri posudzovaní takýchto pravdepodobností Banka využíva podporu advokátskych kancelárií tretích strán. Podľa názoru Banky majú na výšku odhadovaných nákladov na právne riziko vplyv aj také faktory, ako je: trvanie súdneho konania a rastúce náklady, ktoré je potrebné vynaložiť na začatie a vedenie súdneho konania.



Banka zohľadnila ako vplyv na pravdepodobnosť vyrovnania aj daňové zvýhodnenia klientov spadajúce do pôsobnosti nariadenia ministra financií z 11. marca 2022 o pozastavení výberu dane z príjmov z niektorých druhov príjmov. (výnosy) súvisiace s hypotekárnym úverom poskytnutým na bývanie v znení nariadenia z 20.12.2022, ktoré je účinné do 31.12.2024.

Vzhľadom na značnú neistotu, pokiaľ ide o prijaté predpoklady, sa metodika posudzovania strát v súvislosti s právnym rizikom pravidelne prehodnocuje v nasledujúcich vykazovaných obdobiach. Neistota odhadov sa týka jednak počtu budúcich súdnych sporov a v tejto súvislosti aj súdnych rozhodnutí, očakávaného počtu vyrovnaní, ktoré môžu byť ovplyvnené najmä zmenami v súdnych rozhodnutiach týkajúcich sa hypotekárných úverov denominovaných alebo indexovaných v cudzích menách, zmenou základných úrokových sadzieb alebo zmenou výmenného kurzu PLN/CHF.

V rozsudku vo veci C-520/21 SDEÚ okrem iného uviedol, že právna úprava EÚ bráni súdnemu výkladu vnútroštátneho práva, podľa ktorého je úverová inštitúcia oprávnená požadovať od spotrebiteľa náhradu škody, ktorá presahuje výšku istiny zaplatenej za plnenie tejto zmluvy a zaplatenie zákonných úrokov z omeškania odo dňa, doručenia výzvy na zaplatenie. V tejto súvislosti boli parametre modelu upravené v súlade s rozsudkom.

V uvedenom rozsudku SDEÚ tiež uviedol, že pokiaľ ide o analogické nároky spotrebiteľov voči bankám, ustanovenia smernice nebránia tomu, aby spotrebiteľia podávali takéto nároky voči bankám za predpokladu, že dôjde k dodržaniu cieľov smernice 93/13 a zásady proporcionality. Podľa názoru Banky na základe vnútroštátnej právnej úpravy a zásady proporcionality si zákazníci nemôžu uplatniť ďalšie nároky voči skupine, a to predovšetkým z dôvodu, že skupine neposkytli finančnú službu spočívajúcu v poskytnutí kapitálu. Rovnako nie je možné dospieť k záveru, že sa Skupina obohatila na úkor zákazníka a spotrebiteľ tak utrpel ujmu. Zo získaných finančných prostriedkov si zákazník uspokojil svoje bytové potreby, pričom banka znášala náklady na získanie finančných prostriedkov, ich poskytnutie a dlhoročnú obsluhu úveru. Banka usudzuje, že v tomto štádiu je ťažké odhadnúť pravdepodobnosť priaznivosti výsledku v prospech spotrebiteľa, vrátane nároku na dodatočnú náhradu. Okrem toho existuje neistota v súvislosti so spôsobom výpočtu výšky takejto náhrady. Tento prístup podporuje skutočnosť, že v súvislosti s touto otázkou súd nevydal žiadne rozhodnutia s nepriaznivým výsledkom pre Banku.

Banka pravidelne každý štvrtrok monitorovala primeranosť modelu porovnaním aktuálnych kľúčových parametrov modelu s vypočítanými hodnotami. Okrem toho nové empirické údaje (presnejšie alebo vyplývajúce z dlhšieho pozorovania) postupne pozmenili alebo nahradili predchádzajúce predpoklady. Model sa prispôsobuje aktuálnej ponuke zúčtovania a v tejto súvislosti sa vykonávajú zmeny. Banka v priebehu roka 2023 na základe empirických údajov aktualizovala úroveň pravdepodobnosti v súvislosti s uzavretými vyrovnaniami alebo podanými žalobami.

Ku koncu roka 2023 prebiehalo 3 599 súdnych konaní týkajúcich sa úverov v mene CHF, pri ktorých išlo o záväzky klienta voči Banke splatené pred dátumom súdneho konania (čo v prípade splatených úverov predstavuje približne 4% dlžníkov). Banka priebežne monitoruje úroveň podaných žiadostí o splatenie úverov a vytvára model úrovne očakávanej straty na právne riziko takýchto klientov. V prvom rade sa zvažujú potenciálne scenáre riešenia súdnych sporov a pravdepodobnosť ich výsledku pre každý prípad jednotlivo. Banka pritom zastáva konzervatívny predpoklad s najpravdepodobnejším scenárom, kedy dôjde k vyhláseniu úverovej zmluvy za neplatnú. Skupina takýmto klientom každopádne predloží ponuku na uzavretie dohody o urovnaní. Situácie, kedy dôjde k dohode a späťvzatí žaloby zo strany klienta sú zahrnuté do modelu výpočtu rezervy na právne riziko a priebežne sa upravujú tak, aby zohľadňovali aktuálnu situáciu.

Banka v roku vykázala náklady na právne riziko vo výške 5 430 mil. PLN.

Banka analyzovala citlivosť modelu na zmeny kľúčových parametrov:

ANALÝZA CITLIVOSTI MODELU NA ZMENY KLÍČOVÝCH PARAMETROV	Zvýšenie/zníženie nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	
	31.12.2023	31.12.2022
zníženie pravdepodobnosti výhry Banky na súde o 1 p.b. (namiesto zvýšenia pravdepodobnosti neplatnosti zmluvy o 1 .b.)	101	63
zníženie počtu sídiel o 1 p.b.	25	22
zvýšenie počtu súdnych sporov v aktívnom portfóliu o 1 p. b. (na úkor neaktívnych zákazníkov)	46	64
zvýšenie konverzného pomeru medzi žalobou a vyrovnaním o 1 p. b.	(71)	(26)
zvýšenie počtu súdnych sporov pre splatené portfólio o 1 p.b. predĺženie obdobia o 90 dní z dôvodu nárastu zákonných úrokov	34	35
	204	-

SÚVISIACE POZNÁMKY: „[Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom](#)“, „[Ostatné aktíva](#)“, „[Rezervy](#)“, „[Právne nároky](#)“ a „[Riadenie menového rizika spojeného s hypotekárnymi úvermi pre fyzické osoby](#)“.

FINANČNÉ ÚDAJE

Banka na základe rozhodnutia mimoriadneho valného zhromaždenia PKO Bank Polski SA z 23. apríla 2021 pristupuje od 4. októbra 2021 k vyrovnaniu so spotrebiteľmi, ktorí s Bankou uzatvorili úverové zmluvy alebo zmluvy o hotovostnej pôžičke zabezpečené hypotékou a indexované na zahraničné meny alebo v cudzích menách (ďalej len: vyrovnania so spotrebiteľmi).

ks	31.12.2023	31.12.2022
Počet zaregistrovaných žiadostí o mediáciu	57,036	37,500
Celkový počet uzavretých vyrovnaní vrátane vyrovnaní	36,822	20,396
- uzavretých v mediačnom konaní	35,154	19,786
- v súdnom konaní	1,668	610

Banka v roku 2023 naďalej zasielala zákazníkom výzvy na zapojenie sa programu:

VPLYV PRÁVNEHO RIZIKA HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH	Hrubá účtovná hodnota hypotekárnych úverov v konvertibilných menách po odpočítaní nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	Kumulované náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	Hrubá účtovná hodnota hypotekárnych úverov v konvertibilných menách vrátane nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách
k 31.12.2023			
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom /úprava znižujúca účtovnú hodnotu úverov	14,944	8,306	6,638
- súvisí s portfóliom hypotekárnych úverov v CHF	13,096	8,306	4,790
Rezervy		3,001	
Spolu		11,307	
k 31.12.2022			
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom /úprava znižujúca účtovnú hodnotu úverov	19,015	7,378	11,637
- súvisí s portfóliom hypotekárnych úverov v CHF	16,731	7,378	9,353
Rezervy		851	
Úprava hrubej účtovnej hodnoty ostatného majetku		94	
Spolu		8,323	

Zmena kumulovaných nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách počas obdobia	2023	2022
Účtovná hodnota na začiatku obdobia	(8,323)	(7,023)
precenenie straty za obdobia	195	(864)
započítanie vyrovnaní a súdnych rozhodnutí za dané obdobie voči akumulovaným stratám*	2,251	1,478
zvýšenie úpravy hrubej účtovnej hodnoty úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom a ostatných aktív, zvýšenie rezerv na právne riziko	(5,430)	(1,914)
Účtovná hodnota na konci obdobia	(11,307)	(8,323)

* Táto položka zahŕňa aj účinky právoplatných rozsudkov, ktorými sa najmä zneplatňujú zmluvy o úveroch, ktoré za rok končiaci 31. decembra 2023 predstavujú 717 miliónov PLN, z toho 264 miliónov PLN v súvislosti s odúčtovaním pohľadávok z nákladov na použitie kapitálu (v roku končiacom 31. decembra 2022: 151 miliónov PLN).

Precenenie straty v súvislosti s právnym rizikom súvisí vplyvom zmien výmenných kurzov na tú časť straty, ktorá sa vykazuje v konvertibilnej mene ako úprava hrubej účtovnej hodnoty úverov.

26. ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

ZAMESTNANECKÉ PŮŽITKY

Zamestnanecké pôžitky zahŕňajú mzdy a sociálne poistenie (vrátane rezerv na dôchodkové a invalidné dávky, ktoré sú podrobne opísané v poznámke „Rezervy“), ako aj náklady na systém dôchodkového zabezpečenia pozostávajúci zo systému so stanovenými príspevkami a program pohyblivých zložiek odmeňovania osôb na vedúcich postoch, časť ktorých sa vykazuje ako záväzok v súvislosti s platbami na základe podielov uhradenými v hotovosti, v súlade s IFRS 2 Platby na základe podielov (program pohyblivých zložiek odmeňovania je podrobne popísaný v Poznámke „Odmeňovanie kľúčového manažmentu PKO Bank Polski S.A.“).

Okrem toho Banka v rámci miezd a platov vytvára aj rezervu na budúce záväzky v súvislosti s kompenzačnými bonusmi a odstupným, ktoré sa vyplácajú zamestnancom, s ktorými sa ukončil pracovný pomer z dôvodov nesúvisiacich so zamestnancami, a časové rozlíšenie nákladov, ktoré možno priradiť k bežnému obdobiu a ktoré vzniknú v nasledujúcom období, vrátane prémie a náhrad za dovolenku, pričom sa zohľadní všetka nevyčerpaná dovolenka.

Ďalšie informácie sú uvedené v poznámke „Rezervy“.

REŽIJNÉ NÁKLADY - Režijné náklady zahŕňajú náklady na údržbu stálych aktív, náklady na IT a telekomunikačných služieb, náklady na administratívu, propagáciu a reklamu, ochranu majetku a školenia.

Nájomné v rámci krátkodobých nájmov a nájmov s nízkou hodnotou sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát ako náklad na lineárnom základe počas doby trvania lízingu/nájmu.

ODPISY A AMORTIZÁCIA - Náklady na odpisy nehnuteľností, strojov a zariadení vrátane nehnuteľností, strojov a zariadení s právom na užívanie sú vykázané v položke „Administratívne náklady“, položka „Odpisy“.

Odpisovanie nehnuteľností, strojov a zariadení, odpisovanie nehmotného majetku a odpisovanie investícií do nehnuteľností sa začína prvým dňom mesiaca nasledujúceho po mesiaci, v ktorom bol majetok uvedený do používania, s výnimkou majetku s právom na užívanie, ktorého odpisovanie sa začína v tom istom mesiaci, v ktorom bol uvedený do používania, pričom končí najneskôr v čase, keď:

- výška odpisov alebo amortizačných nákladov sa rovná počiatkovej obstarávacej cene majetku, alebo
- dôjde k skončeniu obdobia nájmu/lízingu alebo
- majetok sa určí na vyradenie alebo
- majetok sa predá alebo
- dôjde k zisteniu, že majetok chýba, alebo

- sa na základe overenia zistí, že očakávaná zostatková hodnota majetku prevyšuje jeho (čistú) účtovnú hodnotu, pričom sa zohľadní očakávaná zostatková hodnota majetku pri vyradení, t. j. čistá suma, ktorú Banka očakáva na konci doby použiteľnosti majetku po odpočítaní očakávaných nákladov na predaj.

V prípade nefinančného dlhodobého majetku sa predpokladá, že zostatková hodnota je nulová, pokiaľ neexistuje povinnosť tretej strany odkúpiť majetok spätne, alebo ak existuje aktívny trh, ktorý bude na konci účtovného obdobia naďalej jestvovať i na konci doby používania majetku a je možné určiť hodnotu majetku na tomto trhu.

Náklady súvisiace s nákupom alebo výstavbou budov sa priradujú k významným častiam budovy (komponentom), keď majú tieto komponenty rôzne doby používania alebo keď každý z týchto komponentov vytvára prínosy pre Skupinu iným spôsobom. Každý komponent budovy sa odpisuje samostatne. Nehmotný majetok s neurčitými dobami používania, ktoré podliehajú ročnému testu zníženia hodnoty, sa neodpisuje.

Náklady na odpisy nehnuteľností, strojov a zariadení vrátane tých s právom na používanie sú vykázané v položke „Administratívne náklady“.

NÁKLADY NA REGULAČNÉ POPLATKY - V tejto položke Banka uvádza najmä poplatky, ktoré banka hradí, vyplývajúce z právnych predpisov upravujúcich činnosť Banky, iným subjektom, tj Poľskému úradu pre finančný dohľad (PFSA), Bankovému záručnému fondu (BGF), Fondu na podporu dlžníkov (BFWK) a tiež do fondu pomoci, ktorý prevádzkuje System Ochrony Banków Komercyjnych SA (SOBK). V tejto položke Banka vykazuje aj iné dane okrem nákladov na daň z príjmov a odvodu vybraných finančných inštitúcií, čo je uvedené v samostatnej položke:

- ☐ **PRÍSPEVKY A ODVODY DO BGF** – podľa IFRIC 21 „Odvody“ – poplatky hradené Bankou do Bankového záručného fondu sa pri výskyte zakladajúcej udalosti vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Banka prispieva do tohto fondu (štvrtročne) a do povinného fondu na riešenie krízových situácií bánk (ročne). Príspevky do záručného fondu a povinného reštrukturalizačného fondu nie sú daňovo uznateľné.
- ☐ **POPLATKY DO PFSA** – podľa IFRIC 21 „Odvody“, poplatky uhrádzané Bankou poľskému úradu pre finančný dohľad sa pri výskyte zakladajúcej udalosti vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Oba poplatky (pokrytie nákladov na bankový dohľad a pokrytie nákladov na dohľad nad kapitálovým trhom) sa hradia jedenkrát ročne. Poplatky hradené poľskému úradu pre finančný dohľad sú daňovo uznateľné.
- ☐ **PAUŠÁLNA DAŇ Z PRÍJMOV** – Zákon z 23. októbra 2018 v znení zmien a doplnkov, okrem iného aj zákon o dani z príjmov, zaviedol možnosť alternatívy k zdaneniu zrážkovou daňou, a to 3% daň z určitých úrokov vyplatených nerezidentom. 29. marca 2019 Banka preto informovala daňový úrad, že si zvolila možnosť 3% zdaňovania v súvislosti s:
 - ☐ úroky z úverov, ktoré Banka hradí spoločnosti PKO Finance AB so sídlom vo Švédsku (v zmysle zákona sa táto voľba možnosti zdanenia vzťahuje na roky 2014 - 2022) a
 - ☐ úroky z eurobondov, ktoré Banka vydala pred 1. januárom 2019.
- ☐ **OSTATNÉ DANE A POPLATKY** – Daň z nehnuteľnosti, úhrady do Štátneho fondu na rehabilitáciu osôb so zdravotným postihnutím, daň z motorových vozidiel, spotrebná daň, súdne a kolkové poplatky, poplatky súvisiace so sprostredkovaním na PPSZ, príspevkov na financovanie činnosti Finančnej poisťovne Ombudsman a ich úrad, ako aj mestské a správne poplatky.

ODHADY A ÚSUDKY:

Pri odhadovaní dôb použiteľnosti rôznych typov nehnuteľností, strojov a zariadení, vrátane aktív prenajatých v rámci operatívneho lízingu, nehnuteľného majetku a investičného nehnuteľného majetku sa zohľadnia nasledovné faktory:

- očakávané fyzické opotrebovanie odhadované na základe priemerných doteraz evidovaných dôb používania, s uvedením miery opotrebenia, intenzity používania atď.;
- technické alebo trhové zastaranie,
- právne alebo iné obmedzenia používania aktíva,
- očakávané použitie aktíva,
- otázky súvisiace s klímou, t.j. klimatické faktory, ktoré majú potenciálny vplyv na doby použiteľnosti majetku (napr., starnutie, právne obmedzenia alebo nedostupnosť aktív),

V prípade, že doba používania daného aktíva vyplýva zo zmluvy, doba používania takéhoto aktíva zodpovedá dobe stanovenej v zmluve. Ak je odhadovaná doba používania kratšia ako lehota stanovená v zmluve, použije sa odhadovaná doba používania. Metóda amortizácie/odpisovania a doba používania sa preverujú minimálne raz do roka.

Doba odpisovania, ktorú Banka používa:

Dlhodobý majetok	Doba používania
Budovy, priestory, družstevné práva k priestorom (vrátane investícií) nehnuteľnosti)	od 25 do 60 rokov
Zhodnotenie predmetu nájmu (budovy, priestory)	od 1 do 11 rokov (alebo doba nájmu, ak kratšie)
Stroje, technické zariadenia, nástroje a prístroje	od 2 do 15 rokov
Počítačové jednotky	od 2 do 10 rokov
Vozidlá	od 3 do 5 rokov
Nehmotný majetok	Doba používania
Softvér	od 1 do 24 rokov
Ostatný nehmotný majetok	od 2 do 20 rokov

Vplyv zmien doby životnosti odpisovaného majetku klasifikovaného ako pozemky a budovy je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

ZMENA DOBY POUŽÍVANIA ODPIŠOVANÉHO MAJETKU ZARADENÉHO DO KATEGÓRIE POZEMKY A BUDOVY	31.12.2023		31.12.2022	
	scenár +10 rokov	scenár -10 rokov	scenár +10 rokov	scenár -10 rokov
Náklady na odpisy	(27)	145	(29)	163

SÚVISIACE POZNÁMKY: Nehmotný majetok, [Dlhodobý hmotný majetok](#); [Rezervy](#); [Odmeny pre kľúčový manažment PKO Bank Polski S.A.](#), .

FINANČNÉ ÚDAJE

ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY	2023	2022
Zamestnanecké požitky	(3,578)	(2,933)
Režijné náklady, z :	(1,548)	(1,257)
nájom	(109)	(89)
IT	(383)	(338)
Odpisy a amortizácia	(980)	(909)
nehnutelnosti, stroje a zariadenia, z toho:	(473)	(467)
IT	(105)	(103)
majetok s právom na používanie	(233)	(218)
nehmotný majetok, z toho:	(507)	(442)
IT	(504)	(439)
Náklady na regulačné poplatky	(572)	(1,826)
Spolu	(6,678)	(6,925)

ZAMESTNANECKÉ POŽITKY	2023	2022
Mzdy a platy vrátane:	(2,976)	(2,449)
náklady na príspevky do zamestnaneckého dôchodkového programu	(81)	(69)
Sociálne zabezpečenie, z toho:	(504)	(411)
príspevky na dávky v invalidite a penzijné požitky	(428)	(355)
Ostatné zamestnanecké požitky	(98)	(73)
Spolu	(3,578)	(2,933)

NÁKLADY NA REGULAČNÉ POPLATKY	2023	2022
Príspevky a platby do Bankového záručného fondu, z toho:	(262)	(382)
do Rezolučného fondu	(262)	(264)
do Bankového záručného fondu	-	(118)
Poplatky pre PFSA	(48)	(41)
Poplatok do asistenčného fondu prevádzkovaného SOBK	-	(956)
Fond na podporu dlžníkov	-	(307)
Paušálna daň z príjmu	-	(5)
Ostatné dane a poplatky	(262)	(135)
Spolu	(572)	(1,826)

• **POPLATOK PRE ASISTENČNÝ FOND PREVÁDZKOVANÉHO SYSTEM OCHRANY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.:**

PKO Bank Polski S.A. a 7 ďalších komerčných bánk, t. j. Alior Bank S.A., BNP Paribas Bank Polska S.A., ING Bank Śląski S.A., mBank S.A., Millennium Bank S.A., Bank Polska Kasa Opieki S.A. a Santander Bank Polska S.A. (ďalej len "zúčastnené banky") dňa 14. júna 2022 vytvorili systém ochrany komerčných bánk, ktorý je uvedený v kapitole 10a zákona o bankách. Dohľad nad týmto systémom vykonáva PFSA.

Cieľom systému ochrany je zabezpečiť likviditu a platobnú schopnosť zúčastnených bánk za podmienok a v rozsahu stanovenom v dohode o systéme ochrany, ako aj podporiť režim riešenia krízových situácií, ktorý vykonáva Bankový záručný fond (BGF). Zúčastnené banky vytvorili spoločnosť System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. ako riadiaci subjekt systému. SOBK zriadila fond pomoci na poskytovanie finančných prostriedkov na financovanie úloh systému ochrany. Fond je financovaný z príspevkov zúčastnených bánk. v roku 2022 skupina zaplatila do fondu pomoci celkovo 956 mil. zlotých.

• **POPLATOK DO FONDU NA PODPORU DLŽNÍKOV:**

Zákon zo 14. júla 2022 o crowdfundingu pre podniky a podpore dlžníkov zaviedol zmeny týkajúce sa činnosti Fondu na podporu dlžníkov, ktorý bude poskytovať dlžníkom podporu až do výšky 2 000 PLN mesačne, splatnú počas obdobia až 36 mesiacov. Splácanie podpory sa začne po dvoch rokoch a prebehne v 144 rovnakých a bezúročných splátkach. Zákazníci po včasnom splatení prvých 100 splátok môžu byť oslobodení od povinnosti splatiť časť získanej podpory. Zákazník môže využiť podporu, ak je splnená jedna z týchto podmienok:

- aspoň jeden z dlžníkov je nezamestnaný,
- mesačné náklady na obsluhu úveru na bývanie presahujú 50% mesačného príjmu klienta,
- mesačný príjem po odpočítaní nákladov na úver nepresiahne v roku 2022 sumu 1 552 PLN na osobu v jednočlennej domácnosti alebo 1 200 PLN na osobu vo viacčlennej domácnosti.

Z toho boli do fondu do konca roka 2022 vložené ďalšie finančné prostriedky vo výške približne 1,4 miliardy PLN. Banka v roku 2022 vykázala náklady v súvislosti s dodatočnými úhradami do BSF vo výške 307 mil. PLN

27. ODVOD VYBRANÝCH FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Dňa 1. februára 2016 nadobudol účinnosť zákon z 15. januára 2016 o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Vztahuje sa, okrem iného, na banky a poisťovne. Daň sa účtuje z prebytku celkových aktív banky prevyšujúcich čiastku 4 miliardy PLN, a to na základe celkovej súvahy ku koncu každého mesiaca. Základ dane poisťovní v rámci jednej skupiny sa určuje spoločne ako prebytok celkových aktív prevyšujúcich čiastku 2 miliardy PLN. Banky sú oprávnené znížiť základ dane okrem iného odpočítaním vlastných zdrojov a hodnoty držaných štátnych cenných papierov. Banky ďalej znížia základ dane o hodnotu aktív nadobudnutých od NBP, ktoré tvoria kolaterál refinančného úveru poskytnutého NBP. V dôsledku novely zákona o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií, účinnej od 7. mája 2022, si banky aj poisťovne môžu znížiť základ dane o hodnotu zakúpených dlhopisov a úverov, resp. pôžičiek, ktoré vydal alebo poskytol Garančný fond bánk alebo subjekt správy majetku uvedený v zákone z 10. júna 2016 o Garančnom fonde bánk, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií. Zákon zo 16. novembra 2022, ktorým sa mení a dopĺňa zákon o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a niektoré ďalšie zákony, sa rozšíril o katalóg položiek, ktoré banka môže využiť na zníženie základu dane, najmä o hodnotu štátnych cenných papierov krytých zárukou poskytnutou Štátnou pokladnicou (zmeny nadobudli účinnosť 1. januára 2023).

Sadzba dane pre všetkých daňovníkov predstavuje 0,0366 % mesačne, pričom daň sa uhrádza mesačne do 25. dňa v mesiaci nasledujúceho po mesiaci, na ktorý sa vzťahuje.

Uhradená daň nie je odpočítateľná od dane z príjmov právnických osôb.

FINANČNÉ ÚDAJE

DAŇ PRE NIEKTORÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE	2023	2022
Celkom	(1,166)	(1,190)

K zníženiu hodnoty osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií v roku 2023 v porovnaní s rokom 2022 napriek nárastu celkových aktív došlo zmenou zákona o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií s účinnosťou od 1. januára 2023 (zákon z 16. novembra 2022).

28. DAŇ Z PRÍJMOV

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Daň z príjmov právnických osôb sa vykazuje ako splatná daň a odložená daň. Náklady na splatnú daň z príjmov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Odložená daň sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát alebo v ostatných súčastiach komplexného výsledku, v závislosti od zdroja časových rozdielov.

• SPLATNÁ DAŇ Z PRÍJMOV

Splatná daň z príjmov sa vypočíta na základe hrubého účtovného zisku upraveného o nezdaniteľné príjmy, zdaniteľné príjmy, ktoré nie sú účtovnými príjmami, daňovo neuznateľné náklady a daňovo neuznateľné náklady, ktoré nie sú účtovnými nákladmi, v súlade s daňovými predpismi.

Medzi hlavné kategórie uznávané ako neodpočítateľné náklady patrí aj odvod vybraných finančných inštitúcií, odvody a platby do BGF a do Fondu na podporu dlžníkov, ako aj do Štátneho fondu pre rehabilitáciu zdravotne znevýhodnených (PFRON). Banka na daňovom účte nevykazuje náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách, nakoľko tento ďalej nepokračuje a dôjde k odpusteniu čiastky v dôsledku vyrovnania v súlade s nariadením ministra financií z 11. marca 2022 o pozastavení výberu dane z príjmov z niektorých druhov príjmov (výnosov) súvisiacich s hypotekárnym úverom poskytnutým na bytové účely, v znení nariadenia z 20. decembra 2022, ktoré je účinné do 31. decembra 2024 (podrobnejšie informácie sú uvedené v tabuľke [ZOSÚLADENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY](#)).

V zmysle princípov upravujúcich premlčanie daňových povinností, správnosť zúčtovania dane z príjmov auditovaného do piatich rokov od skončenia roka, v ktorom uplynul termín na podanie príslušného daňového priznania.

• **ODLOŽENÁ DAŇ Z PRÍJMOV**

Odložená daň sa vykazuje vo výške rozdielu medzi daňovou základňou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného vykazovania.

Odložené daňové pohľadávky a odložené daňové záväzky sa oceňujú daňovými sadzbami, ktorých uplatnenie sa očakáva v období, v ktorom sa pohľadávka realizuje alebo záväzok vyrovná, pričom sa použijú daňové sadzby (a daňové zákony), ktoré platia k dátumu vykazovania. tie, ktorých budúce použitie je k dátumu vykazovania isté.

Banka započítava odloženú daňovú pohľadávku oproti rezerve na odloženú daň výlučne vtedy, keď má právne vymáhateľný titul na započítane pohľadávok a záväzkov zo splatnej dane z príjmu a v prípade, ak sa odložená daňová pohľadávka a rezerva týkajú daní z príjmu, ktoré uložil ten istý daňový úrad tomu istému daňovníkovi.

Banka vykazuje odloženú daňovú pohľadávku vyplývajúcu z nároku na uplatnenie daňového zvýhodnenia v súvislosti s vysporiadaním, na ktoré sa vzťahuje nariadenie ministra financií z 11. marca 2022 o pozastavení výberu dane z príjmov z niektorých druhov príjmov (výnosov) súvisiacich s hypotekárnymi úvermi poskytnutými na účely bývania, v znení nariadenia z 20. decembra 2022, ktoré je účinné do 31. decembra 2024, a z nároku na úpravu daňových výnosov v súvislosti s rozsudkami, ktorými sa určuje neplatnosť úverových zmlúv.

FINANČNÉ ÚDAJE

• **NÁKLADY NA DAŇ Z PRÍJMOV**

	2023	2022
Náklad na daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát	(2,641)	(1,304)
Náklad na splatnú daň z príjmu	(2,309)	(1,701)
Odložená daň z príjmov z dočasných rozdielov	(332)	397
Náklad na daň z príjmov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku výsledku v súvislosti s dočasnými rozdielmi	(1,315)	698
Spolu	(3,956)	(606)

• **ZOSÚLADENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY**

ZOSÚLADENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY	2023	2022
Zisk alebo strata pred zdanením	7,509	4,562
Daň vypočítaná s použitím uzákonenej sadzby platnej v Poľsku (19 %)	(1,427)	(867)
Vplyv trvalých rozdielov medzi ziskom pred zdanením a daňou z príjmov vrátane:	(1,214)	(437)
náklady na právne riziko hypo. úverov v konvertib. menách	(993)	(143)
odvod vybraných finančných inštitúcií	(222)	(226)
príspevky a platby do Bankového záručného fondu	(50)	(72)
prímy z dividend	130	92
neodpočítateľné straty zo zníženia hodnoty investícií do podriadených spoločností	-	(10)
neodpočítateľné opravné položky na očakávané úverové straty z úverových expozícií	(14)	(25)
zrušenie aktív z preklasifikovania dočasných rozdielov na trvalé rozdiely	(37)	-
Fond na podporu dlžníkov	-	(58)
úroky z kurzových ziskov vo Švédsku	-	4
ostatné trvalé rozdiely	(28)	1
Náklad na daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát	(2,641)	(1,304)
Efektívna daňová sadzba	35.17	28.58

• ČISTÉ ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHĽADÁVKY

ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVÄZKY A POHĽADÁVKY 2023	31.12.2022	Účinnok zmien a doplnení IAS 12*	01.01. 2023 s prihliadnutím na zmeny a doplnenia k IAS 12	Výkaz ziskov a strát	Ostatné súhrnné výnosy	Na konci obdobia
Časovo rozlíšené úroky z pohľadávok (úverov)	338	-	338	2	-	340
Úroky z cenných papierov	216	-	216	10	-	226
Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou základňou nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku vrátane prenajatého majetku*	208	163	371	45	-	416
Zdaniteľný príjem zo uvoľnenia opravnej položky IBNR, predtým daňovo odpočítateľná, pri zavedení IFRS 9	26	-	26	(13)	-	13
Odložené daňové záväzky, brutto	788	163	951	44	-	995
Časovo rozlíšené úroky zo záväzkov	185	-	185	149	-	334
Oceňovanie derivátových finančných nástrojov	1,324	-	1,324	6	(781)	549
Oceňovanie cenných papierov	979	-	979	(85)	(539)	355
Rezerva na zamestnanecké požitky	90	-	90	15	1	106
Opravné položky na očakávané úverové straty	1,349	-	1,349	90	-	1,439
Oceňovanie úverov v reálnej hodnote	169	-	169	32	4	205
Rezerva na vyrovnanie v priebehu obdobia s použitím lineárnej metódy oceňovania a efektívnej úrokovej miery	987	-	987	(305)	-	682
Ostatné odpočítateľné dočasné rozdiely	29	-	29	(9)	-	20
Rezerva na náklady, ktoré vzniknú	49	-	49	(1)	-	48
Vplyv právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	321	-	321	(212)	-	109
Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku, vrátane prenajatého majetku*	-	163	163	33	-	196
Odložená daňová pohľadávka, brutto	5,482	163	5,645	(287)	(1,315)	4,043
Celkový vplyv dočasných rozdielov	4,694	4,694	4,694	(331)	(1,315)	3,048
Odložené daňové pohľadávky (vo Výkaze o finančnom stave)	4,694	4,694	4,694	(331)	(1,315)	3,048

* Počiatočný zostatok bol upravený z dôvodu nadobudnutia účinnosti zmien a doplnení IAS 12 „Dane z príjmov“, ktoré 1. januára 2023 zavádzajú požiadavku vykazovať aktíva a záväzky z dočasných rozdielov v účtovnej závierke aj v prípade iných transakcií ako podnikových kombinácií.

ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVÄZKY A POHLADÄVKY	Na začiatku obdobia	Výkaz ziskov a strát	Ostatné súčasti komplexného výsledku	Na konci obdobia
2022				
Časovo rozlíšené úroky z pohľadávok (úverov)	220	118	-	338
Úroky z cenných papierov	157	59	-	216
Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovým základom nehnuteľnosti, strojov a zariadení a nehmotného majetku	191	17	-	208
Zdaniteľný príjem z uvoľnenia opravnej položky IBNR, predtým daňovo odpočítateľná, pri zavedení IFRS 9	39	(13)	-	26
Odložené daňové záväzky, brutto	607	181	-	788
Časovo rozlíšené úroky zo záväzkov	26	159	-	185
Oceňovanie derivátových finančných nástrojov	948	65	311	1,324
Oceňovanie cenných papierov	533	59	387	979
Rezerva na zamestnanecké požitky	90	(2)	2	90
Opravné položky na očakávané úverové straty	1,219	130	-	1,349
Oceňovanie úverov v reálnej hodnote	160	11	(2)	169
Rezerva na vyrovnanie v priebehu obdobia s použitím lineárnej metódy oceňovania a efektívnej úrokovej miery	824	163	-	987
Ostatné odpočítateľné dočasné rozdiely	28	1	-	29
Rezerva na náklady, ktoré vzniknú	36	13	-	49
Vplyv právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	342	(21)	-	321
Odložená daňová pohľadávka, brutto	4,206	578	698	5,482
Celkový vplyv dočasných rozdielov	3,599	397	698	4,694
Odložené daňové pohľadávky (vo výkaze o finančnom stave)	3,599	397	698	4,694

- **DAŇOVÁ SKUPINA**

Na základe zmluvy zo dňa 3. novembra 2021 PKO Bank Polski SA, PKO Bank Hipoteczny SA a PKO Leasing SA predĺžili činnosť PGK PKO Bank Polski SA (ďalej len „PGK PKO Bank Polski SA“), ktorá bola založená na základe zmluvy z 5. novembra 2018 na ďalšie tri účtovné roky (2022 – 2024). Tieto zmluvy boli uložené na príslušnom daňovom úrade.

Daňová skupina je inštitúcia daňového práva zakotvená v ustanoveniach zákona o dani z príjmov právnických osôb. Jej vytvorenie znamená, že príjem spoločnosti Daňovej skupiny sa konsoliduje na účely dane z príjmu právnických osôb a že budú k dispozícii určité riešenia uľahčujúce uplatňovanie osobitných ustanovení zákona o dani z príjmov právnických osôb, ktoré sú určené špeciálne pre daňové skupiny.

PKO Bank Polski SA je materskou spoločnosťou PGK PKO Bank Polski SA. Táto PGK PKO Bank Polski SA bola založená na tri daňové roky. Bežné zúčtovanie dane z príjmov je prezentované v členení na pohľadávky a záväzky PKO Bank Polski SA a pohľadávky a záväzky dcérskych spoločností zaradených do daňovej skupiny

- **DAŇOVÁ POLITIKA**

Banka Uznesením predstavenstva č. 392/C/2021 z 5. októbra 2021, schváleným uznesením dozornej rady č. 154/2021 zo 14. októbra 2021, Banka realizovala svoju Daňovú stratégiu. Dňa 17. decembra 2021, bola táto Stratégia zverejnená na webovom sídle <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/strategia-podatkowa/>.

Pri plnení svojich zákonných povinností vyplývajúcich z článku 27c zákona o dani z príjmu právnických osôb Daňová skupina Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna vypracovala v roku 2022 Informácie o daňovej stratégii realizovanej v roku 2020, ktorá je k dispozícii na <https://www.pkobp.pl/grupa-pko-banku-polskiego/pko-bank-polski/strategia-podatkowa/> a <https://www.pkobp.pl/informacja-o-realizowanej-strategii-podatkowej/>. Dňa 19. decembra 2023 Banka informovala riaditeľa príslušného daňového úradu o adrese webového sídla, na ktorom sú uvedené Informácie k dispozícii.

Daň z príjmov právnických osôb zaplatená z príjmov dosiahnutých skupinou PKO Bank Polski S.A. v rokoch 2023 a 2022 podľa krajiny pôsobenia:

DAŇ Z PRÍJMU PRÁVNICKÝCH OSÔB	2023	2022
PKO Bank Polski S.A	2,309	1,507
- Poľsko	2,294	1,507
- Nemecko	9	-
- Česká republika	6	-

29. ZISK NA AKCIU

	2023	2022
Zisk pripadajúci na kmeňových akcionárov (v tis. PLN)	4,868	3,258
Vážený priemerný počet kmeňových akcií počas obdobia (v miliónoch)	1,250	1,250
Zisk na akciu (v PLN na akciu)	3.89	2.61

V rokoch 2023 a 2022 sa nevyskytli žiadne riadiace nástroje.

DOPLNKOVÉ POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNOM STAVE - FINANČNÉ NÁSTROJE

30. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Oceňovanie a klasifikácia do kategórií sa vykonáva v súlade so zásadami určovania obchodného modelu a posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov uvedenými v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“.

FINANČNÉ INFORMÁCIE

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE	31.12.2023	31.12.2022
Bežný účet v centrálnej banke	9,679	7,690
Pokladničná hotovosť	4,245	4,078
Vklady v centrálnej banke	3,752	3,951
Spolu	17,676	15,719

K 31. decembru 2023 predstavovala hodnota povinnej rezervy 12 566 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 11 482 miliónov PLN).

31. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Klasifikácia do kategórií oceňovania sa vykonáva v súlade so zásadami určovania obchodného modelu a posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov uvedenými v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“.

FINANČNÉ ÚDAJE

Viac o expozíciách voči úverovému riziku je uvedené v poznámke „[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)“.

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	31.12.2023	31.12.2022
Oceňované v amortizovanej hodnote	16,924	19,458
Vklady v bankách	11,736	13,098
Bežné účty	571	865
Poskytnuté úvery a pôžičky	4,617	5,495
Hrubá účtovná hodnota	16,924	19,458
Opravné položky na očakávané úverové straty	(24)	(16)
Čistá účtovná hodnota	16,900	19,442

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM PODĽA SPLATNOSTI	31.12.2023	31.12.2022
do 1 mesiaca	12,213	13,819
1 až 3 mesiace	40	100
3 mesiace až 1 rok	89	55
1 až 5 rokov	4,558	5,368
viac ako 5 rokov	-	100
Spolu	16,900	19,442

32. ÚČTOVANIE HEDGINGU A INÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Banka používa derivátové finančné nástroje na účely riadenia rizík súvisiacich s činnosťou banky.

Banka najčastejšie používa tieto derivátové nástroje: IRS, CIRS, FX Swap, opcie, komoditné swapy, FRA, forwardy a futures.

Derivátové finančné nástroje sa vykazujú ku dňu transakcie v reálnej hodnote.

Derivát sa vykazuje v položke „Derivátové zabezpečovacie nástroje“ (ak nástroj spĺňa podmienky pre zabezpečovacie účtovníctvo) alebo „Ostatné deriváty“ (ak nástroj nespĺňa podmienky pre zabezpečovacie účtovníctvo) - ako aktívum, ak je jeho reálna hodnota kladná, alebo záväzok, ak je jeho reálna hodnota záporná.

Banka pri ostatných derivátoch (pri ktorých sa účtovanie hedgingu nepoužije) vykazuje zmeny reálnej hodnoty nástrojov a zisk alebo stratu z vyrovnania týchto nástrojov buď v čistom zisku alebo strate z finančných nástrojov, a to v závislosti od typu nástroja. .

Banka uplatňuje účtovanie hedgingu na zabezpečenie rizika úrokovej miery a kurzového rizika. Hedgingové transakcie sa uzatvárajú s cieľom zmierniť riziko vznikajúcich strát v dôsledku nepriaznivých zmien výmenných kurzov a úrokových sadzieb. Zabezpečujú sa peňažné toky súvisiace s uskutočnenými transakciami a reálnou hodnotou držaných aktív a záväzkov.



Riziko úrokovej miery zahŕňa najmä:

- riziko súvisiace s nesúlalom frekvencie a dátumov preceňovania (zmena úrokových sadzieb) aktív a pasív a podsúvahových položiek (riziko nesúladu dátumu precenenia);
- riziko vyplývajúce zo zmeny uhla sklonu a tvaru výnosovej krivky (riziko výnosovej krivky);
- riziko vyplývajúce z nedokonalkej zhody medzi referenčnými sadzbami používanými v súvislosti s bankovými produktmi a zmenami trhových sadzieb, alebo z nedokonalých prenosových systémov zmien trhových úrokových sadzieb z takýchto produktov (základné riziko);
- riziká vyplývajú z opcí, vložených opcí, napr. obmedzení týkajúcich sa úrokov z úverov (opčné riziko).

Kurzové riziko Banky vzniká v dôsledku transakcií vykonávaných v rámci:

- hlavnej obchodnej činnosti;
- obchodnej činnosti;
- uzatvorených zmlúv na základe ktorých vzniká kurzové riziko.

Banka má systém prahových hodnôt a limitov, ktoré sa priradujú konkrétnym úrokovým sadzbám a kurzovým rizikám, cieľom ktorého je určiť maximálnu prípustnú úroveň rizika, ktorá zabezpečuje, že nedôjde k prekročeniu strategických tolerančných limitov.

Banka sa rozhodla ďalej uplatniť ustanovenia IAS 39 a neuplatniť IFRS 9 na účtovanie hedgingu.

- **ZABEZPEČENIE (HEDGING) PEŇAŽNÝCH TOKOV**

Zmeny reálnej hodnoty derivátového finančného nástroja určeného ako zabezpečenie peňažných tokov sa vykazujú priamo v ostatnom komplexnom výsledku v súvislosti s časťou, ktorá predstavuje efektívnu časť zabezpečenia.

Čiastky prevedené priamo na ostatné súčasti komplexného výsledku sa prevádzajú do výkazu ziskov a strát v tom istom období alebo obdobiach, v ktorých má zabezpečovaná plánovaná transakcia vplyv na výkaz ziskov a strát. Úrokové zisky/straty a kurzové zisky/straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý úrokový výnos“, resp.

Banka zabezpečuje aktíva, ktoré generujú úrokové výnosy, a tiež záväzky generujúce úrokové náklady, pomocou transakcií IRS alebo CIRS.

Banka dôsledne uplatňuje metódu vykazovania celkových čistých úrokových výnosov/(nákladov) zo zabezpečovacích nástrojov pre všetky zabezpečovacie stratégie v riadku "Derivátové zabezpečovacie nástroje" v časti „Čisté úrokové výnosy“ - kladná celková suma za obdobie sa vyazuje v časti "Úrokové výnosy" a záporná celková suma sa prezentuje v časti "Úrokové náklady".

Testy efektívnosti zahŕňajú meranie hedgingových transakcií po odpočítaní naakumulovaného úroku a kurzových ziskov (strat) z nominálnej hodnoty hedgingových transakcií (v prípade transakcií CIRS).

Efektívnosť zabezpečenia sa preveruje použitím testov prospektívnej a retrospektívnej efektívnosti. Tieto testy sa vykonávajú na mesačnom základe.

Neefektívna časť zisku alebo straty zo zabezpečovacieho nástroja sa vyazuje v zisku alebo strate:

- a) ak je zabezpečovacím nástrojom CIRS, neefektívnosť sa vyazuje v kurzových ziskoch/stratách,
- b) ak je zabezpečovacím nástrojom IRS, neefektívnosť sa vyazuje v čistom zisku/(strate) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát,
- c) ak je zabezpečovacím nástrojom CIRS a IRS, neefektívnosť sa vyazuje v kurzových ziskoch/stratách, resp. v čistom zisku/(strate) z finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

V prípade umelej neefektívnosti (efektívnosť mimo rozsahu [80%,125%]) sa jej výsledok vykazuje v kurzových ziskoch/stratách. Umelá neefektívnosť vyplýva z konštrukcie retrospektívneho testu ako kvocient zmien v ocenení zabezpečovaných a zabezpečovacích nástrojov. Ak sú zmeny v ocenení na jednej strane zabezpečovacieho vzťahu (CIRS alebo IRS) relatívne malé, hodnotenie efektívnosti môže vykazovať umelú neefektívnosť, t. j. nastane napriek vysokej kompatibilitate podmienok zabezpečovaných a zabezpečovacích nástrojov.

• ZABEZPEČENIE REÁLNEJ HODNOTY

Zmeny reálnej hodnoty derivátového zabezpečovacieho nástroja určeného ako zabezpečenie reálnej hodnoty sa vykazujú v položke „Zisky/(straty) z finančných transakcií“ po odpočítaní úrokovej zložky. Úroková zložka sa vykazuje v tom istom riadku ako úrokové výnosy zo zabezpečovanej položky, t. j. v „Čistých úrokových výnosoch“.

Banka zabezpečuje aktíva, ktoré generujú úrokové výnosy, aj záväzky, ktoré generujú úrokové náklady, pomocou transakcií IRS alebo CIRS. Skupina dôsledne uplatňuje metódu prezentácie celkových čistých úrokových výnosov/(nákladov) zo zabezpečovacích nástrojov pre všetky zabezpečovacie stratégie v riadku „Derivátové zabezpečovacie nástroje“ v časti „Čisté úrokové výnosy“ - kladná celková suma za obdobie sa vykazuje v časti "Úrokové výnosy" a záporná celková suma sa prezentuje v časti „Úrokové náklady“.

Zmena úpravy reálnej hodnoty zabezpečovanej položky sa vykazuje v položke „Zisky/(straty) z finančných transakcií“

Časť úpravy reálnej hodnoty, ktorá nie je zabezpečená, sa vykazuje:

- pre zabezpečovanú položku, ktorá je finančným majetkom alebo finančným záväzkom klasifikovaným ako oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát - ako výnosy alebo náklady, podľa potreby, v ziskoch/(stratách) z finančných transakcií;
- pre zabezpečovanú položku, ktorá je finančným majetkom oceňovaným v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku - v ostatných súčastiach komplexného výsledku, kde sa vykazuje zmena reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku.

Testy efektívnosti zahŕňajú oceňovanie hedgingových transakcií po odpočítaní časovo rozlíšené úroky.

Efektívnosť zabezpečenia sa preveruje použitím testov prospektívnej a retrospektívnej efektívnosti. Tieto testy sa vykonávajú na mesačnom základe.

Položky ako cenné papiere, úvery a pôžičky zákazníkom, investície do dcérskych spoločností a záväzky voči klientom zahŕňajú úpravu účtovania hedgingu v reálnej hodnote, a to pre cenné papiere, , úvery a pôžičky zákazníkom, resp. investície do dcérskych spoločností, ktoré predstavujú zabezpečenú položku.

ODHADY A ÚSUDKY

Reálna hodnota derivátových nástrojov iných ako opcie sa určuje pomocou metód oceňovania, ktoré vychádzajú z diskontovaných peňažných tokov, ktoré možno získať z daného finančného nástroja. Metódy oceňovania finančných nástrojov iných ako opcie sú založené na výnosových krivkách vytvorených na základe dostupných trhových údajov (depozitné sadzby na medzibankovom trhu, kotácie transakcií IRS). Opcie sa oceňujú pomocou modelov oceňovania opcií. Premenné a predpoklady použité pri oceňovaní zahŕňajú, ak sú k dispozícii, údaje získané z pozorovateľných trhov.

Reálna hodnota derivátových nástrojov sa účtuje ako DVA (úprava debetnej hodnoty) a CVA (úprava úverovej hodnoty). Proces výpočtu úprav ocenenia CVA a DVA zahŕňa výber metódy na určenie rozpätia úverového rizika protistrany alebo skupiny (napr. metóda trhovej ceny na základe priebežných cenových kotácií dlhových nástrojov emitovaných protistranou, metóda rozpätia vyplývajúceho zo zmlúv o swapoch na úverové zlyhanie), odhad pravdepodobnosti zlyhania protistrany alebo Skupiny a miery návratnosti, ako aj výpočet úprav ocenenia CVA a DVA.

Banka vykonala simulácie na posúdenie možného vplyvu zmien výnosovej krivky na hodnotu transakcie.

ODHADOVANÁ ZMENA OCENENIA ZABEZPEČOVACÍCH DERIVÁTOV INÝCH AKO OPCIE PO PARALELNOM POSUNE VÝNOSOVEJ KRIVKY:	31.12.2023		31.12.2022	
	+50bp scenár	-50bp scenár	+50bp scenár	-50bp scenár
IRS	(570)	580	(760)	774
CIRS	1	(1)	21	(21)
iné nástroje	(4)	4	(5)	5
Spolu	(573)	583	(744)	758

ODHADOVANÁ ZMENA OCENENIA DERIVÁTOV INÝCH AKO OPCIE PO PARALELNOM POSUNE VÝNOSOVEJ KRIVKY:	31.12.2023		31.12.2022	
	+50bp scenár	-50bp scenár	Scenár +50 pb	Scenár -50bp
IRS	(564)	573	(757)	771
CIRS	1	(1)	22	(22)
iné nástroje	(4)	4	(7)	7
Spolu	(567)	576	(742)	756

32.1. ÚČTOVANIE HEDGINGU (ZABEZPEČENIA) - FINANČNÉ ÚDAJE

TYPY ZABEZPEČOVACÍCH STRATÉGIÍ POUŽÍVANÝCH BANKOU

K 31. decembru 2023 mala Banka aktívne vzťahy v rámci:

- 5 stratégií na zabezpečenie volatility peňažných tokov,
- 5 stratégií na zabezpečenie volatility reálnej hodnoty.

Banka v roku 2023 ukončila zabezpečovacie vzťahy v rámci zabezpečovacej stratégie "Zabezpečenie volatility reálnej hodnoty cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky v konvertibilných menách vyplývajúce z úrokového rizika s použitím IRS" z dôvodu nesplnenia testu účinnosti. Účinok ukončenia účtovania hedgingu v rámci uvedeného vzťahu na hospodársky výsledok predstavoval 8,3 mil.

Banka v roku 2023 zaviedla novú stratégiu zabezpečenia - zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilnou úrokovou sadzbou v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z finančného záväzku s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilnej mene, ktoré vyplýva z menového rizika, s použitím CIRS.

V roku 2023 nenastali žiadne zmeny v iných zabezpečovacích stratégiách. Banka v roku 2022 zaviedla dve nové stratégie na zabezpečenie volatility reálnej hodnoty.

V nasledujúcej tabuľke sú zhrnuté typy stratégií, ktoré Banka uplatňuje.

TYP HEDGINGOVEJ STRATÉGIE	ZABEZPEČENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV (STRATÉGIE Č.: 1, 4,5,6,7,8,9, 15,19)
ZABEZPEČENIE PROTI RIZIKU	kurzové riziko a riziko úrokovej miery
ZABEZPEČOVACÍ NÁSTROJ	float – float CIRSs fixed – float CIRSs
ZABEZPEČENÁ POLOŽKA	<ul style="list-style-type: none"> portfólio úverov s pohyblivým úrokom v cudzích menách a portfólio krátkodobých dohodnutých vkladov v PLN vrátane ich budúceho obnovenia. Pri určovaní zabezpečovanej položky Skupina použila IAS39 AG 99C v znení prijatom Európskou úniou, alebo finančné záväzky s pevnou úrokovou sadzbou denominované v cudzej mene alebo portfólio pravidelných sporiacich produktov s pohyblivou úrokovou sadzbou v PLN alebo finančný záväzok v cudzích menách
ZDROJE NEEFEKTÍVNOTI ZAISTENIA	<ul style="list-style-type: none"> marža na zabezpečovací nástroj rozdiely v diskonte zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja úprava CVA/DVA zabezpečovacieho nástroja
OBDOBIE S OČAKÁVANÝM VÝSKYTOM PEŇAŽNÝCH TOKOV A VPLYVOM NA FINANČNÉ VÝSLEDKY:	január 2024 - február 2025
STRATÉGIA Č.	NÁZOV STRATÉGIE
1	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v CHF, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z dohodnutých vkladov v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím transakcií CIRS (neaktívne)
4	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilnou úrokovou sadzbou v konvertibilných menách, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z finančného záväzku s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilnej mene, ktoré vyplýva z menového rizika, s použitím CIRS.
5	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v konvertibilných menách iných ako CHF, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z dohodnutých vkladov v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím CIRS (neaktívne).
6	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v konvertibilných menách, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z dohodnutých vkladov v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím dvoch dvoch: IRS a CIRS-EP.
7	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v konvertibilných menách, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z dohodnutých vkladov v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím dvoch dvoch transakcií: IRS a CIRS-EP (neaktívne).

8	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v konvertibilných menách, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z bežných sporiacich bankových produktov v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím CIRS (neaktívne)
9	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v konvertibilných menách, ktoré vyplýva z úrokového a menového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z bežných sporiacich bankových produktov v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, pomocou dvoch transakcií: CIRS a CIRS-EP. (neaktívne)
15	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z finančných záväzkov v konvertibilnej mene, ktoré vyplýva z menového rizika, s použitím dvoch CIRS (neaktívne)
19	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z finančného záväzku s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilnej mene, ktoré vyplýva z menového rizika, s použitím CIRS.

TYP HEDGINGOVEJ STRATÉGIE	ZABEZPEČENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV (STRATÉGIA Č.: 2,3,16)
ZABEZPEČENIE PROTI RIZIKU	Riziko úrokovej miery
ZABEZPEČOVACÍ NÁSTROJ	fixed - float IRSs
ZABEZPEČENÁ POLOŽKA	portfólio úverov v PLN alebo v cudzích menách indexovaných pohyblivou úrokovou sadzbou
ZDROJE NEEFEKTÍVNOTI ZAISTENIA	<ul style="list-style-type: none"> • zmena trhových parametrov medzi okamihom stanovenia podmienok týkajúcich sa zabezpečovanej položky a okamihom uzavretia zabezpečenia • rozdiely v diskonte zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja • úprava CVA/DVA zabezpečovacieho nástroja
OBDOBIE S OČAKÁVANÝM VÝSKYTOM PEŇAŽNÝCH TOKOV A VPLYVOM NA FINANČNÉ VÝSLEDKY:	január 2024 - jún 2032
STRATÉGIA Č.	NÁZOV STRATÉGIE
2	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím IRS.
3	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z úverov s variabilným úrokom v konvertibilných menách, ktoré vyplýva z úrokového rizika, s použitím IRS.
16	Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z vkladov v PLN vyplývajúcich z úrokového rizika, s použitím IRS

TYP HEDGINGOVEJ STRATÉGIE	ZABEZPEČENIE VOLATILITY REÁLNEJ HODNOTY (STRATÉGIA Č.: 10,11,12,13,14,17,18)
ZABEZPEČENIE PROTI RIZIKU	Riziko úrokovej miery
ZABEZPEČOVACÍ NÁSTROJ	fixed - float IRSs
ZABEZPEČENÁ POLOŽKA	<p>zložka rizika úrokovej miery týkajúca sa úveru s pevnou úrokovou sadzbou alebo cenného papiera v cudzej mene alebo v PLN, ktorá zodpovedá trhovej sadzbe IRS</p> <p>zložka rizika úrokovej miery týkajúca sa portfólia finančných záväzkov replikovaná portfóliom nástrojov s pevnou úrokovou sadzbou, oceňované v amortizovanej hodnote, ktorá zodpovedá trhovej sadzbe IRS</p>
ZDROJE NEEFECTÍVNOSTI ZAISTENIA	<ul style="list-style-type: none"> • zmena trhových parametrov medzi okamihom stanovenia podmienok týkajúcich sa zabezpečovanej položky a okamihom uzavretia zabezpečenia • úprava CVA/DVA zabezpečovacieho nástroja • rozdiel medzi súčasnou hodnotou pohyblivej časti IRS a súčasnou hodnotou nominálnej hodnoty cenného papiera
STRATÉGIA Č.	NÁZOV STRATÉGIE
10	Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty úverov s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilných menách vyplývajúcej z úrokového rizika, s použitím IRS.
11	Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilných menách oceňovaných v amortizovanej hodnote, vyplývajúcej z úrokového rizika, s použitím IRS.
12	Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky v konvertibilných menách vyplývajúce z rizika úrokovej sadzby s použitím IRS.
13	Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty cenných papierov FVOCI s pevnou úrokovou sadzbou v PLN vyplývajúcej z rizika úrokovej sadzby, s použitím IRS
14	Zabezpečenie proti kolísaniu reálnej hodnoty akcií v zahraničnom subjekte, ktorého funkčnou menou je cudzia mena, ocenených v individuálnej účtovnej závierke PKO Bank Polski S.A. metódou akvizičného účtovníctva zníženou o straty zo zníženia hodnoty vyplývajúce z kurzového rizika, ktoré sa prejaví pri potenciálnom budúcom predaji akcií, s použitím forwardových alebo NDF transakcií (neaktívne)
17	Zabezpečenie proti kolísaniu reálnej hodnoty portfólia finančných záväzkov v PLN oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré vyplýva z rizika úrokovej miery, s použitím IRS
18	Zabezpečenie proti kolísaniu reálnej hodnoty portfólia finančných záväzkov v konvertibilných menách oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré vyplýva z rizika úrokovej miery, s použitím IRS

• ÚČTOVNÁ HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH NÁSTROJOV

ÚČTOVNÁ HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH NÁSTROJOV	31.12.2023		31.12.2022	
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva
Zabezpečenie peňažných tokov	384	2,436	64	6,595
Riziko úrokovej miery - IRS	190	2,184	44	6,557
IRS PLN (stratégia 2)	154	2,144	44	6,381
IRS EUR (stratégia 3)	36	40	-	176
kurzové riziko a úrokové riziko - CIRS	194	252	20	38
CIRS CHF/USD (stratégia 4)	-	46	-	33
CIRS - EP EUR/PLN (stratégia 6)	194	-	20	5
CIRS PLN/EUR (stratégia 19)	-	206	-	-
Zabezpečenie reálnej hodnoty	700	20	153	132
Riziko úrokovej miery - IRS	700	20	153	132
IRS EUR (stratégia 10,11,12,18)	92	19	75	91
IRS USD (stratégia 12,18)	4	1	14	-
IRS PLN (stratégia 13,17)	604	-	64	41
Spolu	1,084	2,456	217	6,727

• ZABEZPEČENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV

ZMENA OSTATNÝCH SÚČASTÍ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU V SÚVISLOSTI ZABEZPEČENÍM PEŇAŽNÝCH TOKOV A NEEFEKTÍVNA ČASŤ ZABEZPEČENIA PEŇAŽNÝCH TOKOV	2023	2022
Kumulovaný ostatný súhrnný zisk na začiatku obdobia, netto	(5,028)	(3,702)
Vplyv na ostatné súčasti komplexného výsledku počas obdobia, brutto	4,108	(1,637)
Zisky/straty v ostatných súčastiach komplexného výsledku počas obdobia Čiastky prevedené z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát, z toho	1,085	(5,501)
- čistý úrokový výnos	3,023	3,864
- čisté kurzové zisky/(straty)	3,345	3,150
Daňový účinok	(322)	714
Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku na konci obdobia, netto	(1,701)	(5,028)

NEEFEKTÍVNA ČASŤ ZABEZPEČENIA PEŇAŽNÝCH TOKOV	2023	2022
Neefektívna časť zabezpečenia peňažných tokov vo výkaze ziskov a strát vrátane:		
Čisté kurzové zisky/(straty) CIRS	-	(6)
CHF/USD (stratégia 4)	2	(4)
CIRS PLN/CHF (stratégia 15)	2	-
Zisky/(straty) z finančných transakcií	-	(4)
IRS PLN (stratégia 2)	(2)	(2)
IRS EUR (stratégia 3)	(3)	-
	1	(2)



• ZABEZPEČENIE REÁLNEJ HODNOTY

ZABEZPEČENIE ÚROKOVÝCH SADZIEB A KURZOVÉHO RIZIKA	31.12.2023	31.12.2022
Oceňovanie reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja	681	20
Zabezpečenie úrokového rizika - IRS fixed-float	681	20
Úprava reálnej hodnoty zabezpečeného nástroja prislúchajúca zabezpečenému riziku	(461)	(51)
Zabezpečenie rizika úrokovej miery, z toho:	(461)	(51)
Cenné papiere	(21)	(30)
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom Úprava reálnej hodnoty vykázaná v OCI Závazky voči zákazníkom	(2)	(8)
	(26)	(69)
	(412)	56
ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY ZABEZPEČENÉHO NÁSTROJA PRISLÚCHAJÚCA ZABEZPEČOVANÉMU RIZIKU PODĽA TYPU ZABEZPEČOVACIEHO NÁSTROJA	31.12.2023	31.12.2022
IRS EUR (stratégia 10,11,12,18)	(41)	25
IRS USD (stratégia 10,12)	(4)	(18)
IRS PLN (stratégia 13,17)	(416)	(58)
Spolu	(461)	(51)



Bank Polski

• **NOMINÁLNA HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH (HEDGING) NÁSTROJOV PODĽA SPLATNOSTI**

Stratégia č.	Zabezpečovací derivát	do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu	Zmena reálnej hodnoty od určenia	Nominálne vážená priemerná marža / Nominálna vážená priemerná pevná úroková sadzba
31.12.2023									
Typ zabezpečenia: Zabezpečenie peňažných tokov									
Zabezpečené riziko: úrokové riziko									
2	Fix - float IRS v PLN	705	4,950	6,801	32,381	1,493	46,330	(2,045)	3.5513%
3	Fix - float IRS v EUR	-	630	130	4,944	222	5,926	(46)	2.0611%
Zabezpečenie proti riziku: devízové a úrokové riziká									
4	CIRS fix USD/float CHF								
	fix USD	153	-	307	-	-	460	(43)	0.4142%
	float CHF	164	-	328	-	-	492		-
19	CIRS float v PLN/fix v EUR								
	Float v PLN	-	-	-	2,595	-	2,595	(226)	-
	Fix v EUR	-	-	-	2,391	-	2,391		1.8935%
6	CIRS EP float PLN/fix v EUR								
	Float v PLN	-	109	-	2,348	-	2,457	213	-
	Fix v EUR	-	109	-	2,174	-	2,283		6.8028%
Typ zabezpečenia: Zabezpečenie reálnej hodnoty									
Zabezpečené riziko: úrokové riziko									
13.17	Fix - float IRS v PLN	-	-	-	5,960	2,091	8,051	386	5.9261%
12.18	Fix - float IRS v USD	319	-	-	236	-	555	1	2.6551%
10,11,12,18	Fix - float IRS v EUR	-	152	696	3,404	548	4,800	9	2.2604%



Bank Polski

Stratégia č.	Zabezpečovací derivát	do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Spolu	Zmena reálnej hodnoty od určenia	Nominálne vážená priemerná marža / Nominálna vážená priemerná pevná úroková sadzba
31.12.2022									
Typ zabezpečenia: Zabezpečenie peňažných tokov									
Zabezpečené riziko: úrokové riziko									
2.16	Fix - float IRS v PLN	-	1,501	29,674	43,498	2,287	76,960	(5,973)	3.1717%
3	Fix - float IRS v EUR	-	-	703	5,206	253	6,162	(115)	1.6952%
Zabezpečenie proti riziku: devízové a úrokové riziká									
4	CIRS fix USD/float CHF								
	Fix v USD	-	-	585	511	-	1,096	(21)	0.3871%
	float v CHF	-	-	572	501	-	1,073		-
6	CIRS EP float PLN/fixné EUR								
	Float v PLN	-	-	-	2,457	-	2,457	31	-
	Fix v EUR	-	-	-	2,462	-	2,462		8.0307%
Typ zabezpečenia: Zabezpečenie reálnej hodnoty									
Typ zabezpečenia: úrokové riziko									
13.17	Fix - float IRS v PLN	-	-	-	-	2,841	2,841	30	6.2990%
10.12	Fix - float IRS v USD	-	-	-	357	-	357	3	1.5128%
10,11,12,18	Fix - float IRS v EUR	-	-	469	3,508	591	4,568	(6)	1.5789%

• **FINANČNÉ INFORMÁCIE O ZABEZPEČOVACÍCH POLOŽKÁCH (V PŮVODNÝCH MENÁCH)**

ZABEZPEČOVANÁ POLOŽKA 31.12.2023	ÚČTOVNÁ HODNOTA ZABEZPEČOVANE J POLOŽKY	POLOŽKA VÝKAZU O FINANČNOM STAVE	ZMENA REÁLNEJ HODNOTY ZABEZPEČOVANE J POLOŽKY	STRATÉGIA Č.
Zabezpečenie peňažných tokov				
Úvery v PLN	46,330	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	2,058	2
Úvery v EUR	838	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	7	3
Úvery v CHF	105	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	43	4
Finančné záväzky v USD	116	Záväzky voči zákazníkom		
Úvery v EUR	525	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	(175)	6
Dojednané vklady v PLN	2,457	Záväzky voči zákazníkom		
Úvery v PLN	2,595	Záväzky voči zákazníkom		
Finančné záväzky v EUR	550	Záväzky z dlhových cenných papierov v emisii	228	19
Zabezpečenie reálnej hodnoty				
Úvery v EUR	11	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	(1)	10
Cenné papiere v EUR	30	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(5)	11
Cenné papiere v EUR	62	Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(2)	12
Cenné papiere v USD	81	Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	-	12
Cenné papiere v PLN	-	Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(15)	13
Portfólio finančných záväzkov v PLN	8,051	Záväzky voči zákazníkom	(402)	17
Portfólio finančných záväzkov v EUR	1,001	Záväzky voči zákazníkom	(2)	18
Portfólio finančných záväzkov v USD	60	Záväzky voči zákazníkom	(1)	18

ZABEZPEČOVANÁ POLOŽKA 31.12.2022	ÚČTOVNÁ HODNOTA ZABEZPEČOVANE J POLOŽKY	POLOŽKA VÝKAZU O FINANČNOM STAVE	ZMENA REÁLNEJ HODNOTY ZABEZPEČOVANEJ POLOŽKY	STRATÉGIA Č.
Zabezpečenie peňažných tokov				
Úvery v CHF	225	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	19	4
Finančné záväzky v USD	249	Záväzky voči zákazníkom		
Úvery v PLN	76,959	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	6,013	2
Úvery v EUR	525	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	56	6
Dojednané vklady v PLN	2,457	Záväzky voči zákazníkom		
Úvery v EUR	789	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	27	3
Zabezpečenie reálnej hodnoty				
Bezpečnosť v EUR	30	Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	(6)	11
Cenné papiere v EUR	202	Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	(8)	12
Cenné papiere v USD	81	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku	(3)	12
Úvery v EUR	13	Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	(1)	10
Cenné papiere v PLN	-	Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou prostredníctvom ostatného súhrnného zisku	(21)	13
Podiely v Kredobank S.A.	-	Investície do dcérskych spoločností	-	14
Portfólio finančných záväzkov v PLN	2,841	Záväzky voči zákazníkom	(38)	17
Portfólio finančných záväzkov v EUR	729	Záväzky voči zákazníkom	20	18
Spolu			6,058	

32.2. OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE - FINANČNÉ ÚDAJE

OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE - PODĽA TYPU	31.12.2023		31.12.2022	
	Aktíva	Pasíva	Aktíva	Pasíva
IRS	4,402	5,157	8,275	8,101
CIRS	389	656	991	1,374
FX Swap	1,647	1,942	1,245	1,039
Opcie	952	1,051	842	926
Komoditný swap ¹	167	157	1,380	1,384
FRA	31	30	24	24
Forward	930	695	577	799
Komoditný forward ²	234	213	404	355
Ostatné	-	1	7	-
Spolu	8,752	9,902	13,745	14,002

¹ Položka zahŕňa ocenenie zmlúv o účasti na trhu s plynom: aktíva vo výške 84 miliónov PLN (1 229 miliónov PLN k 31. decembru 2022) - a pasíva vo výške 81 miliónov PLN (1 237 miliónov PLN k 31. decembru 2022).

² Položka zahŕňa ocenenie zmlúv o emisných kvótach CO₂.

	31.12.2023	31.12.2022
Úpravy CVA a CDA	3	153



NOMINÁLNE HODNOTY PODKLADOVÝCH NÁSTROJOV (NÁKUP A PREDAJ SPOLU) ostatné derivátové nástroje						
31.12.2023	do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	viac ako 5 rokov	Spolu
IRS	5,294	21,658	86,536	211,662	41,798	366,948
Nákup	2,647	10,829	43,268	105,831	20,899	183,474
Predaj	2,647	10,829	43,268	105,831	20,899	183,474
CIRS	8,546	-	14,297	6,726	2,044	31,613
Nákup	4,273	-	7,007	3,368	1,022	15,670
Predaj	4,273	-	7,290	3,358	1,022	15,943
FX Swap	34,259	23,842	26,557	15,460	-	100,118
Nákup mien	17,160	11,834	13,138	7,694	-	49,826
Predaj mien	17,099	12,008	13,419	7,766	-	50,292
Opcie	25,382	18,646	51,054	17,100	1,053	113,235
Nákup	12,751	9,362	25,591	8,339	525	56,568
Predaj	12,631	9,284	25,463	8,761	528	56,667
FRA	-	-	32,463	10,079	-	42,542
Nákup	-	-	16,697	5,191	-	21,888
Predaj	-	-	15,766	4,888	-	20,654
Forward	8,531	14,466	19,033	7,239	-	49,269
Nákup mien	4,248	7,368	9,540	3,664	-	24,820
Predaj mien	4,283	7,098	9,493	3,575	-	24,449
Ostatné, vrátane komoditných swapov, komoditných forwardov a futures	980	3,067	3,366	466	-	7,879
Nákup	494	1,591	1,636	234	-	3,955
Predaj	486	1,476	1,730	232	-	3,924
Spolu	82,992	81,679	233,306	268,732	44,895	711,604

NOMINÁLNE HODNOTY PODKLADOVÝCH NÁSTROJOV (NÁKUP A PREDAJ SPOLU) ostatné derivátové nástroje						
31.12.2022	do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	viac ako 5 rokov	Spolu
IRS	6,730	16,972	88,148	236,010	53,496	401,356
Nákup	3,365	8,486	44,074	118,005	26,748	200,678
Predaj	3,365	8,486	44,074	118,005	26,748	200,678
CIRS	14,124	-	2,870	31,020	2,168	50,182
Nákup	7,025	-	1,435	15,362	1,084	24,906
Predaj	7,099	-	1,435	15,658	1,084	25,276
FX Swap	34,139	32,795	36,739	29,127	-	132,800
Nákup mien	17,044	16,362	18,356	14,769	-	66,531
Predaj mien	17,095	16,433	18,383	14,358	-	66,269
Opcie	21,765	46,129	62,797	29,681	1,787	162,159
Nákup	10,817	22,857	31,486	14,871	892	80,923
Predaj	10,948	23,272	31,311	14,810	895	81,236
FRA	-	-	38,913	1,910	-	40,823
Nákup	-	-	20,016	932	-	20,948
Predaj	-	-	18,897	978	-	19,875
Forwad	7,494	25,761	30,225	6,528	-	70,008
Nákup mien	3,753	12,891	15,151	3,124	-	34,919
Predaj mien	3,741	12,870	15,074	3,404	-	35,089
Ostatné, vrátane komoditných swapov, komoditných forwardov a futures	1,091	2,171	6,877	251	-	10,390
Nákup	546	1,108	3,431	126	-	5,211
Predaj	545	1,063	3,446	125	-	5,179
Spolu	85,343	123,828	266,569	334,527	57,451	867,718

33. CENNÉ PAPIERE

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Cenné papiere sa klasifikujú a oceňujú v súlade s zásadami výberu obchodného modelu a posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov uvedených v Poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#).”

Položka „Cenné papiere” zahŕňa aj úpravu súvisiacu s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote pre cenné papiere predstavujúce zabezpečenú položku (poznámka „Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje”).

FINANČNÉ ÚDAJE

Viac o expozíciách voči úverovému riziku sa uvádza v poznámke „[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)“.

CENNÉ PAPIERE	držané na obchodovanie	nedržané na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplex. výsledku	oceňované v amortizovanej hodnote	Spolu
31.12.2023					
Dlhové cenné papiere	574	342	104,421	85,755	191,092
Peňažné poukážky NBP	-	-	28,974	-	28,974
štátne dlhopisy (v PLN)	472	-	49,756	58,803	109,031
štátne dlhopisy (v cudzích menách)	1	295	3,738	-	4,034
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené Záruky štátnej pokladnice	9	-	10,180	13,619	23,808
kunálné dlhopisy (v PLN)	12	-	5,097	8,658	13,767
podnikové dlhopisy (v PLN)	52	47	2,609	2,413	5,121
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	-	-	4,067	2,262	6,329
hypotekárne kryté dlhopisy	28	-	-	-	28
Majetkové cenné papiere	32	336	-	-	368
akcie v iných subjektoch - nekótované	-	312	-	-	312
akcie v iných subjektoch - kótované	30	24	-	-	54
podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva	2	-	-	-	2
Spolu (okrem úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	606	678	104,421	85,755	191,460
Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje “)	-	-	-	(21)	(21)
Spolu	606	678	104,421	85,734	191,439

¹ Položka zahŕňa dlhopisy medzinárodných finančných organizácií vo výške 3 658 mil. PLN



CENNÉ PAPIERE	držané na obchodovanie	nedržané na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplex. výsledku	oceňované v amortizovanej hodnote	Spolu
31.12.2022					
Dlhové cenné papiere	171	366	62,286	67,821	130,644
štátne dlhopisy (v PLN)	89	-	40,649	45,870	86,608
štátne dlhopisy (v cudzích menách)	2	321	3,977	-	4,300
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené Záruky štátnej pokladnice	3	-	9,373	12,100	21,476
komunálne dlhopisy (v PLN)	14	-	5,046	6,182	11,242
podnikové dlhopisy (v PLN)	56	45	2,852	1,990	4,943
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	-	-	389	1,679	2,068
hypotekárne kryté dlhopisy	7	-	-	-	7
Majetkové cenné papiere	28	344	-	-	372
akcie v iných subjektoch - nekótované	-	324	-	-	324
akcie v iných subjektoch - kótované	27	20	-	-	47
podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva	1	-	-	-	1
Spolu (okrem úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	199	710	62,286	67,821	131,016
Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje “)	-	-	-	(30)	(30)
Spolu	199	710	62,286	67,791	130,986

¹ Položka zahŕňa dlhopisy medzinárodných finančných organizácií vo výške 3 550 mil. PLN

Štátne dlhopisy (v cudzích menách)	31.12.2023	31.12.2022
- Poľské štátne dlhopisy	1,279	2,136
- Americké štátne dlhopisy	2,757	2,164
Spolu	4,034	4,300

	31.12.2023	31.12.2022
opravná položka neznižujúca reálnu hodnotu cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	34	37

CENNÉ PAPIERE PODĽA SPLATNOSTI (okrem úprav súvisiacich s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote)	držané na obcho- dovanie	nedržené na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplex. výsledku	oceňované v amortizova nej hodnote	Spolu
31.12.2023					
bez stanovenej splatnosti - majetkové cenné papiere	32	336	-	-	368
do 1 mesiaca	61	-	34,789	-	34,850
1 až 3 mesiace	-	-	4,343	7	4,350
3 mesiace až 1 rok	256	-	10,621	14,067	24,944
1 až 5 rokov	212	255	38,527	39,890	78,884
viac ako 5 rokov	45	87	16,141	31,791	48,064
Spolu	606	678	104,421	85,755	191,460

CENNÉ PAPIERE PODĽA SPLATNOSTI (okrem úprav súvisiacich s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote)	držané na obcho- dovanie	nedržené na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplex. výsledku	oceňované v amortizova nej hodnote	Spolu
31.12.2022					
bez stanovenej splatnosti - majetkové cenné papiere	28	344	-	-	372
do 1 mesiaca	20	-	3,142	1,513	4,675
1 až 3 mesiace	-	-	223	7	230
3 mesiace až 1 rok	17	-	3,455	751	4,223
1 až 5 rokov	110	366	35,771	37,702	73,949
viac ako 5 rokov	24	-	19,695	27,848	47,567
Spolu	199	710	62,286	67,821	131,016

34. ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom sa klasifikujú do jednotlivých kategórií oceňovania v súlade so zásadami výberu obchodného modelu a hodnotenia charakteristík zmluvných peňažných tokov v poznámke „[Všeobecné účtovné zásady finančné nástroje](#)“.

Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi zahŕňajú pohľadávky z takýchto poskytnutých úverov a pôžičiek. Kategória úverov a pôžičiek oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát zahŕňa nasledovné produkty: hotovostné úvery, kreditné karty a revolvingové úvery, ktorých zmluvný vzorec pre výpočet úroku zahŕňa multiplikátor.

Banka upravuje hrubú účtovnú hodnotu úverov na bývanie oceňovaných v amortizovanej hodnote vykázaním vplyvu:

- právneho rizika súvisiaceho s možnými súdnymi spormi ohľadom portfólia hypotekárnych úverov v konvertibilných menách a existujúcimi právnymi nárokmi súvisiacimi s úverovými expozíciami vykazovanými k súvahovému dňu vo výkaze o finančnom stave (pozri „[Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách](#)“)



- tzv. zákonné úverové prázdniny, uznané v druhej polovici roka 2022.

ZÁKONNÉ ÚVEROVÉ PRÁZDNINY zaviedol zákon zo 7. júla 2022 o crowdfundingu podnikateľských subjektov a o pomoci dlžníkom zo 14. júla 2022 (ďalej len "zákon"), ktorý obsahuje balík pomoci pre dlžníkov hypotekárnych úverov. Podľa tohto zákona sa zákonné úverové prázdniny vzťahovali na hypotekárne úvery poskytnuté v poľských zlotých a umožňovali pozastaviť splácanie úveru až na 8 mesiacov v rokoch 2022 až 2023 - po dva mesiace v 3. a 4. štvrtroku 2022 a po jednom mesiaci v každom zo štyroch štvrtrokov roku 2023. Pozastavenie splácania úveru mohol klient využiť, ak bola zmluva uzatvorená pred 1. júlom 2022 a obdobie splácania úveru sa skončilo po 31. decembri 2022. Úverové prázdniny bolo možné využiť len na jeden úver. Splátkový kalendár úveru sa predlžoval o počet využitých mesiacov úverových prázdnin.

Banka sa domnieva, že nárok klientov na využitie pozastavenia splácania úverov bola zákonnou úpravou peňažných tokov, ktorá nastáva dňom podpísania zákona prezidentom, t. j. 14. júla 2022.

Banka preto v druhej polovici roka 2022 upravila hrubú účtovnú hodnotu hypotekárnych úverov odpočítaním úrokových výnosov. Hodnota úpravy bola stanovená ako rozdiel medzi súčasnou hodnotou odhadovaných peňažných tokov vyplývajúcich z úverových zmlúv, pri zohľadnení pozastavenia splátok, a súčasnou hrubou účtovnou hodnotou úverového portfólia. Výpočet straty vychádzal z predpokladu, že približne 63% klientov s hypotekárnym úverom v PLN sa rozhodne využiť úverové prázdniny (miera účasti klientov).

Do konca decembra 2023 požiadalo o pozastavenie splácania hypotekárneho úveru 229 tisíc klientov Banky, čo predstavuje 53% z celkového počtu úverov a 62% z hrubej účtovnej hodnoty všetkých úverov, ktoré spĺňajú podmienky na úverové prázdniny. Celkový počet žiadostí o pozastavenie splátok k 31. decembru 2023 dosiahol 2 055 tisíc, čo predstavuje 46% z maximálneho počtu pozastavených splátok pre všetkých oprávnených klientov.

Banka v štvrtom štvrtroku 2023 odhadla skutočnú výšku straty z úverových prázdnin, pričom okrem iného zohľadnila empirické údaje o miere účasti klientov na využívaní úverových prázdnin a o predčasnom splatení úverov klientmi počas celého obdobia zákonného programu úverových prázdnin. Na základe výsledku uvedenej analýzy banka vo štvrtom štvrtroku 2023 čiastočne stornovala stratu z úverových prázdnin a pomerne znížila doterajšiu amortizáciu tejto straty. Celkový efekt vykázaný v účtovníctve Banky na tomto účte predstavoval 83 miliónov PLN (vrátane zníženia straty vykázané v júli 2022 o 103 miliónov PLN a pomerneho zníženia doterajších odpisov o 20 miliónov PLN) - čo sa prejavilo v náraste čistého úrokového výnosu a znížení úpravy hrubej účtovnej hodnoty úverov. Realizovaná strata zo zákonných úverových prázdnin bez vplyvu amortizácie bola podľa názoru banky 2 340 miliónov PLN v porovnaní s 2 443 miliónmi PLN vykázanými v júli 2022.

V súčasnosti prebiehajú v poľskom parlamente rokovania na schválení zmien zákona zo 7. júla 2022 o crowdfundingu podnikateľských subjektov a o pomoci dlžníkom, ktoré by dlžníkom poskytli možnosť využiť zákonné úverové prázdniny aj v roku 2024. Ak by novelizovaná legislatíva vstúpila do platnosti, v závislosti od prijatých riešení by mohla mať významný vplyv na finančné výsledky Banky v roku 2024. V súlade so zaužívanou praxou sa Banka domnieva, že nárok klientov na využitie pozastavenia splácania úverov na ďalšie obdobia bude zákonnou úpravou peňažných tokov, ktorá sa uskutoční v deň podpisu novely zákona prezidentom.

Keďže reálna hodnota je cena, ktorú možno získať za predaj aktíva v rámci transakcie uskutočnenej medzi nezávislými, informovanými a dobrovoľnými účastníkmi trhu za bežných podmienok k dátumu ocenenia, t. j. k 31. decembru 2023, Banka zahrnula do ocenenia úverového portfólia, ktoré sa oceňuje v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, aj vplyv úverových prázdnin. Vzhľadom na stav legislatívneho procesu, vyjadrenia účastníkov a orgánov dohľadu Banka k 31. decembru 2023 pri výpočte vychádzala z odborného predpokladu, že účastníci trhu odhadovali 40% pravdepodobnosť nadobudnutia účinnosti zákona v znení zverejneného návrhu. Podľa odhadu odborníkov a predpokladu účastníkov trhu sa percento zákazníkov, ktorí pozastavia splácanie úverov, stanovilo na 79%. Úprava reálnej hodnoty na tomto účte predstavovala 40,1 milióna PLN a bola odhadnutá podľa predpokladov platných k dátumu ocenenia.

Banka okrem toho upravuje hrubú účtovnú hodnotu rezidenčných a spotrebných úverov ocenených v amortizovanej hodnote tým, že berie do úvahy vplyv refundácie potenciálnych náhrad klientom za predčasné splatenie aktívnych spotrebiteľských a hypotekárnych úverov v budúcnosti.

Položka „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom“ zahŕňa aj úpravu súvisiacu s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote úverov, ktoré predstavujú zabezpečené položky (pozri poznámku „[Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje](#)“).

ODHADY A ÚSUDKY: [Čisté očakávané úverové straty](#), [Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách](#)

FINANČNÉ ÚDAJE

Viac o expozíciách voči úverovému riziku je uvedené v poznámke „[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)“.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	31.12.2023	31.12.2022
na nehnuteľnosti	94,248	89,672
pre spotrebiteľov	31,361	29,677
pre podnikateľov	98,063	89,577
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	223,672	208,926
(bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)		
Úprava súvisiaca s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje “)	(2)	(8)
Spolu	223,670	208,918

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM 31.12.2023	nedržené na obchodovanie a oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	oceňované v amortizovanej hodnote	Spolu
retailové a private banking	2,777	10,751	106,899	120,427
na nehnuteľnosti	1	10,751	78,314	89,066
spotrebiteľské	2,776	-	28,585	31,361
spoločnosti a podniky	54	-	16,660	16,714
na nehnuteľnosti	-	-	5,056	5,056
podnikanie	54	-	11,604	11,658
korporátne	27	-	86,504	86,531
na nehnuteľnosti	-	-	126	126
podnikanie	27	-	86,378	86,405
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	2,858	10,751	210,063	223,672
(bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)				
Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote	-	-	(2)	(2)
Poznámka „ Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje “				
Spolu	2,858	10,751	210,061	223,670



ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM 31.12.2022	nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	oceňované v amortizovanej hodnote	Spolu
retailové a private bankovníctvo	3,480	11,895	98,475	113,850
na nehnuteľnosti	4	11,895	72,274	84,173
spotrebiteľské	3,476	-	26,201	29,677
spoločnosti a podniky	44	-	17,011	17,055
na nehnuteľnosti	-	-	5,381	5,381
podnikanie	44	-	11,630	11,674
korporátne	41	-	77,980	78,021
na nehnuteľnosti	-	-	118	118
podnikanie	41	-	77,862	77,903
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom (bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	3,565	11,895	193,466	208,926
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote				
Poznámka „ Účtovanie hedgingu a iné deriváty nástroje “	-	-	(8)	(8)
Spolu	3,565	11,895	193,458	208,918

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM PODĽA SPLATNOSTI (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	oceňované v amortizovanej hodnote	Spolu
31.12.2023				
do 1 mesiaca	724	87	9,297	10,108
1 až 3 mesiace	376	45	6,931	7,352
3 mesiace až 1 rok	1,442	201	36,185	37,828
1 až 5 rokov	315	1,228	80,266	81,809
viac ako 5 rokov	1	9,190	77,384	86,575
Spolu	2,858	10,751	210,063	223,672

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM PODĽA SPLATNOSTI (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	oceňované v amortizovanej hodnote	Spolu
31.12.2022				
do 1 mesiaca	730	94	8,724	9,548
1 až 3 mesiace	453	50	6,915	7,418
3 mesiace až 1 rok	1,733	210	30,724	32,667
1 až 5 rokov	603	1,301	76,137	78,041
viac ako 5 rokov	46	10,240	70,966	81,252
Spolu	3,565	11,895	193,466	208,926

35. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

ÚČTOVNÉ ZÁSADY: Oceňovanie a klasifikácia do kategórií sa vykonáva v súlade so zásadami určovania obchodného modelu a posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov uvedenými v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“.

FINANČNÉ ÚDAJE

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM	31.12.2023	31.12.2022
Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	25	2
Záväzky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch	25	2
Oceňované v amortizovanej hodnote	3,225	2,926
Bankové vklady	1,120	1,936
Bežné účty	2,068	974
Ostatné vklady na peňažnom trhu	37	16
Spolu	3,250	2,928

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM PODĽA SPLATNOSTI	31.12.2023	31.12.2022
Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	25	2
do 1 mesiaca	25	2
Oceňované v amortizovanej hodnote:	3,225	2,926
do 1 mesiaca	3,220	2,880
1 až 3 mesiace	-	31
3 mesiace až 1 rok	5	15
Spolu	3,250	2,928

36. ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Oceňovanie a klasifikácia do kategórií sa vykonáva v súlade so zásadami určovania obchodného modelu a posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov uvedenými v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“. Položka "Záväzky voči klientom" zahŕňa aj úpravu súvisiacu s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote pre záväzky voči klientom, ktoré predstavujú zabezpečené položky (poznámka „[ÚČTOVANIE HEDGINGU A OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE](#)“).

FINANČNÉ ÚDAJE

ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM	Záväzky voči domácnostiam	Záväzky voči podnikateľským subjektom	Záväzky voči verejným subjektom	Spolu
31.12.2023				
Oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (záväzky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch)	-	277	-	277
Oceňované v amortizovanej hodnote	304,152	74,193	15,517	393,862
Hotovosť na bežných účtoch a jednodňové vklady, z toho	199,638	53,436	14,551	267,625
sporiace účty a iné úročené aktíva	49,650	17,840	9,956	77,446
Termínované vklady	104,013	20,105	927	125,045
Ostatné záväzky	501	652	39	1,192
Záväzky voči zákazníkom (bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	304,152	74,470	15,517	394,139
Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje “)	412	-	-	412
Spolu	304,564	74,470	15,517	394,551



ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM 31.12.2022	Závazky voči domácnostiam	Závazky voči podnikateľským subjektom	Závazky voči verejným subjektom	Spolu
Oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát (záväzky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch)	-	5	-	5
Oceňované v amortizovanej hodnote	260,729	56,990	17,188	334,907
Hotovosť na bežných účtoch a jednoduché vklady, z toho	178,629	38,931	16,224	233,784
sporiace účty a iné úročené aktíva	41,877	12,452	11,615	65,944
Termínované vklady	81,600	17,481	913	99,994
Ostatné záväzky	500	578	51	1,129
Závazky voči zákazníkom (bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	260,729	56,995	17,188	334,912
Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje“)	(56)	-	-	(56)
Spolu	260,673	56,995	17,188	334,856

Závazky voči zákazníkom podľa splatnosti (bez úpravy súvisiacej s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote)	31.12.2023	31.12.2022
Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:	277	5
do 1 mesiaca	277	5
Oceňované v amortizovanej hodnote:	393,862	334,907
do 1 mesiaca	305,187	268,980
1 až 3 mesiace	35,541	29,026
3 mesiace až 1 rok	38,915	10,177
1 až 5 rokov	8,509	21,385
viac ako 5 rokov	5,710	5,339
Spolu	394,139	334,912

ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM PODĽA SEGMENTOV	31.12.2023	31.12.2022
Závazky voči zákazníkom (bez úprav súvisiacich s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote)	394,139	334,912
retailové a privátne bankovníctvo	273,811	232,858
korporátne spoločnosti a podniky	68,472	55,115
spoločnosti a podniky	51,856	46,939
Úprava súvisiaca s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje“)	412	(56)
Spolu	394,551	334,856

37. PRIJATÉ FINANČNÉ PROSTRIEDKY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY: Oceňovanie a klasifikácia do kategórií sa vykonáva v súlade so zásadami určovania obchodného modelu a posudzovania charakteristík zmluvných peňažných tokov uvedenými v poznámke „VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE“.

FINANČNÉ ÚDAJE

PRIJATÉ FINANČNÉ PROSTRIEDKY	31.12.2023	31.12.2022
Úvery a pôžičky prijaté od medzinárodných finančných organizácií	-	726
Závazky z dlhových cenných papierov v emisii - dlhopisy vydané PKO Bank Polski S.A.	3,421	-
Podriadené záväzky	2,774	2,781
Spolu	6,195	3,507

37.1. PRIJATÉ ÚVERY A PŮŽIČKY

PRIJATÉ ÚVERY A PŮŽIČKY PODĽA SPLATNOSTI	31.12.2023	31.12.2022
3 mesiace až 1 rok	-	726
Spolu	-	726

Dátum, kedy Banka prijala úvery a pôžičky od medzinárodných finančných inštitúcií				Účtovná hodnota k 31.12.2023	Účtovná hodnota k 31.12.2022
	Hodnota (nominálna)	Mena	Splatnosť		
25.09.2013	75	EUR	25.09.2023	-	70
23.10.2018	646	PLN	23.10.2023	-	656
Spolu				-	726

V rokoch 2023 a 2022 PKO Bank Polski S.A. neprijala žiadne úvery ani pôžičky od bánk alebo iných finančných inštitúcií.

37.2. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV V EMISII

ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV V EMISII PODĽA SPLATNOSTI	31.12.2023	31.12.2022
Oceňované v amortizovanej hodnote:		
1 až 5 rokov	3,421	-
Spolu	3,421	-

Predstavenstvo Banky dňa 8. augusta 2022 schválilo vytvorenie programu emisie eurobondov, kde Banka je emitentom (Program Euro Medium Term Notes – „Program EMTN“) do výšky 4 mld. EUR. V rámci programu EMTN bude možné vydávať nezabezpečené eurobondy v akejkolvek mene, vrátane tých, ku ktorým možno záväzky klasifikovať ako oprávnené záväzky alebo ako vlastné zdroje Banky. Dlhopisy vydané v rámci programu EMTN budú registrované v medzinárodnom centrálnom depozitári cenných papierov (ICSD), ktorý prevádzkuje Euroclear Bank SA/NV alebo Clearstream Banking société anonyme. Banka môže požiadať o prijatie jednotlivých sérií eurobondov na obchodovanie na regulovanom trhu prevádzkovanom Luxemburskou burzou cenných papierov, Varšavskou burzou cenných papierov.

Dňa 16. decembra 2022 ratingová agentúra Moody's Investors Service udelila programu EMTN rating (P)Baa3, pre nezabezpečené dlhopisy označené ako Senior Non Preferred.

Komisia Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) v Luxemburgu schválila 20. decembra 2022 prospekt k programu EMTN. Dňa 20. januára 2023 CSSF schválil prvý dodatok k prospektu programu EMTN.

Banka dňa 1. februára 2023 v rámci úvodnej emisie v rámci programu EMTN vydala 3-ročné prioritné dlhopisy v celkovej hodnote 750 miliónov EUR s možnosťou predčasného splatenia dva roky po ich emisii. Kupón emisie je pevne stanovený na 5,625 %, so splatnosťou ročne až do dátumu predčasného splatenia, následne je možná kombinácia so štvrtročnými platbami. Agentúra Moody's Investors Service udelila emisii rating A3. Dlhopisy boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu na Luxemburskej burze cenných papierov.

37.3. PODRIADENÉ ZÁVÄZKY

Typ záväzku	Typ úrokovej sadzby	Nominal	Mena	Obdobie	Účtovná hodnota	
					31.12.2023	31.12.2022
Podriadené dlhopisy	6M WIBOR +0,0155	1,700	PLN	28.08.2017 - 28.08.2021	1,748	1,752
Podriadené dlhopisy	6M WIBOR +0,0150	1,000	PLN	05.03.2018 - 06.03.2028	1,026	1,029
SPOLU					2,774	2,781

Podriadené dlhopisy boli určené na navýšenie doplnkových prostriedkov Banky (Tier 2) po schválení zo strany poľského úradu pre finančný dohľad. Z dôvodu nepriaznivých trhových okolností bolo dňa 1. augusta 2022 prijaté rozhodnutie, ktorým sa upúšťa od predčasného splatenia podriadených dlhopisov série OP0827 vydaných Bankou dňa 28. augusta 2017.

OSTATNÉ DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNOM STAVE A PODMIENENÝCH ZÁVÄZKACH

38. NEHMOTNÝ MAJETOK

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

SOFTVÉR - nadobudnuté licencie na počítačový softvér sa vykazujú vo výške nákladov vynaložených na nákup a prípravu softvéru na používanie, pričom sa zohľadňujú kumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty.

GOODWILL - Banka vykazuje (od právneho zlúčenia s dcérskou spoločnosťou) goodwill súvisiaci s nadobudnutím tohto subjektu ako nehmotný majetok. Goodwill bol vykázaný vo výške prebytku zaplatenej protihodnoty nad hodnotou nadobudnutého identifikovateľného majetku a prevzatých záväzkov, oceneného v reálnej hodnote k dátumu splynutia. Po prvotnom vykázaní sa goodwill oceňuje v pôvodne vykazanej hodnote zníženej o kumulované straty zo zníženia hodnoty.

VZŤAHY SO ZÁKAZNÍKMI - V rámci vysporiadania transakcií spojených s kúpou došlo k identifikácii vzťahov so zákazníkmi, pričom tieto sa odpisujú metódou znižovania zostatkovej hodnoty na základe miery spotreby ekonomických úžitkov vyplývajúcich z ich používania.

OSTATNÝ NEHMOTNÝ MAJETOK - Ostatný nehmotný majetok nadobudnutý Bankou sa vykazuje v obstarávacej cene alebo cene výroby zníženej o kumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty.

NÁKLADY NA VÝVOJ - Náklady na dokončené vývojové projekty sa klasifikujú ako nehmotný majetok v súvislosti s očakávanými ekonomickými úžitkami, ktoré sa majú získať, a spĺňajú špecifické podmienky, t. j. ak existuje možnosť a zámer dokončiť a používať interne vytvorený nehmotný majetok, existujú vhodné technické a finančné zdroje na dokončenie vývoja a používanie majetku a je možné spoľahlivo oceniť výdavky vynaložené počas vývoja, ktoré možno priamo priradiť k vytvoreniu nehmotného majetku.

KAPITÁLOVÉ VÝDAJE - Účtovná hodnota položiek dlhodobého hmotného majetku sa zvyšuje o dodatočné kapitálové výdavky, ktoré vznikli počas ich používania, ak spĺňajú kritériá na zaradenie do dlhodobého majetku.

Majetok s právom na používanie sa vykazuje v tých istých položkách, v ktorých by sa vykazoval podkladový majetok, ak by bol vo vlastníctve Banky.

Banka používa cloudový softvér. Skupina za každých okolností posudzuje schopnosť mať nad takýmto majetkom úplnú kontrolu, a to za nasledujúcich podmienok: mať zmluvne dohodnuté právo prevziať vlastníctvo softvéru počas obdobia používania v cloude bez toho, aby došlo k uplatneniu zmluvnej pokuty, napr.:

- možnosť kúpiť softvér od dodávateľa bez toho, aby vznikli značné náklady, a
- schopnosť používať softvér samostatne bez toho, aby sa výrazne znížila užitočnosť alebo hodnota softvéru,
- možnosť spustiť softvér na vlastnom hardvéri alebo uzavrieť dohodu o používaní softvéru s inou stranou, ktorá nie je prepojená s dodávateľom.

Banka na základe uvedených kritérií klasifikuje časť softvéru ako nehmotný majetok a časť ako službu, pričom náklady sa vykazujú v prevádzkových nákladoch.

SÚVISIACE POZNÁMKY:

- Doba používania - poznámka „[Administratívne náklady](#)“;
- Straty zo zníženia hodnoty - poznámka „[Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív](#)“

FINANČNÉ ÚDAJE

NEHMOTNÝ MAJETOK	Softvér	Goodwill	Budúci zisk z uzatvorených poistných zmlúv	Vzťahy so zákazníkmi	Ostatné kapitálové výdavky	z toho: softvér	Spolu
2023							
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	6,074	872	-	87	659	602	7,692
Nákup	-	-	-	-	796	796	796
Prevody z kapitálových výdavkov	812	-	-	-	(813)	(814)	(1)
Vyradenie a predaj	(19)	-	-	-	-	-	(19)
Iné	26	-	-	(1)	44	44	69
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	6,893	872	-	86	686	628	8,537
Kumulované odpisy na začiatku obdobia	(4,490)	-	-	(84)	(53)	-	(4,627)
Odpisové náklady za dané obdobie	(504)	-	-	(2)	(1)	-	(507)
Vyradenie a predaj	18	-	-	-	-	-	18
Iné	(1)	-	-	1	-	-	-
Kumulované odpisy na konci obdobia	(4,977)	-	-	(85)	(54)	-	(5,116)
Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia	(15)	(117)	-	-	-	-	(132)
Vykázané počas obdobia	(1)	-	-	-	-	-	(1)
Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia	(16)	(117)	-	-	-	-	(133)
Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto	1,569	755	-	3	606	602	2,933
Účtovná hodnota na konci obdobia, netto	1,900	755	-	1	632	628	3,288

NEHMOTNÝ MAJETOK	Softvér	Goodwill	Budúci zisk z uzatvorených poisťných zmlúv	Vzťahy so zákazníkmi	Ostatné kapitálové výdavky	z toho: softvér	Spolu
2022							
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	5,611	872	-	87	642	585	7,212
Nákup	-	-	-	-	429	429	429
Prevody z kapitálových výdavkov	454	-	-	-	(454)	(454)	-
Iné	9	-	-	-	42	42	51
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	6,074	872	-	87	659	602	7,692
Kumulované odpisy na začiatku obdobia	(4,048)	-	-	(82)	(52)	-	(4,182)
Odpisové náklady za dané obdobie	(439)	-	-	(2)	(1)	-	(442)
Iné	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Kumulované odpisy na konci obdobia	(4,490)	-	-	(84)	(53)	-	(4,627)
Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia	(15)	(117)	-	-	(2)	(2)	(134)
Iné	-	-	-	-	2	2	2
Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia	(15)	(117)	-	-	-	-	(132)
Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto	1,548	755	-	5	588	583	2,896
Účtovná hodnota na konci obdobia, netto	1,569	755	-	3	606	602	2,933

Z pohľadu Banky predstavujú výdavky vynaložené na Integrovaný informačný systém (IIS) významnú položku nehmotného majetku. Celkové kapitálové výdavky vynaložené na IIS v rokoch 2007 - 2023 predstavovali 1 272 mil. PLN

Čistá účtovná hodnota Integrovaného informačného systému (IIS) k 31. decembru 2023 bola 624 miliónov PLN (651 miliónov PLN k 31. decembru 2022). Očakávaná doba používania systému je 24 rokov. K 31. decembru 2023 je jeho zostávajúca doba používania 7 rokov.

- GOODWILL**

Čistý goodwill	31.12.2023	31.12.2022
Nordea Bank Polska S.A.	747	747
Majetok prevzatý od CFP sp. z o.o.	8	8
SPOLU	755	755

Banka vykonáva testy na zníženie hodnoty goodwillu pri akvizícii spoločnosti Nordea Bank Polska S.A., a to na základe modelu diskontovaných dividend porovnaním účtovnej hodnoty peňažotvorných jednotiek ("CGU") s ich spätne ziskateľnou hodnotou.



Zostatková hodnota CGU bola vypočítaná extrapoláciou prognóz peňažných tokov po skončení prognózovaného obdobia s použitím miery rastu prijatej na úrovni 3,7 %. Projekcie peňažných tokov použité pri teste na zníženie hodnoty pokrývali obdobie 10 rokov a vychádzajú z predpokladov uvedených vo finančnom pláne Banky na rok 2024. Diskontná sadzba 12,48 % zohľadňujúca bezrizikovú sadzbu a rizikovú prémie sa použila na diskontovanie budúcich peňažných tokov.

V čase akvizície sa rozlišovali dve jednotky generujúce hotovosť (ďalej len „CGU“), ku ktorým bol priradený goodwill z akvizície Nordea Bank Polska SA – retailové a korporátne CGU zodpovedajúce prevádzkovým segmentom. Banka vykázala 30. júna 2020 stratu zo zníženia hodnoty goodwillu pripadajúceho na CGU spoločnosti vo výške 117 miliónov PLN. Goodwill Nordea Bank Polska SA vo výške 747 miliónov PLN patrí do retailového segmentu.

K 31. decembru 2023 Banka vykonala test na zníženie hodnoty goodwillu pri akvizícii spoločnosti Nordea Bank Polska S.A. priradeného k CGU retail (pozri poznámku „[Nehmotný majetok, nehnuteľnosti, stroje a zariadenia](#)“). Test nezistil zníženie hodnoty.

39. NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

POZEMKY, STAVBY A VYBAVENIE - oceňujú sa v obstarávacej cene alebo cene výroby zníženej o kumulované odpisy a straty zo zníženia hodnoty.

INVESTIČNÝ MAJETOK - oceňuje sa podľa účtovných zásad uplatňovaných na nehnuteľnosti, stroje a zariadenia.

KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY - Účtovná hodnota položiek dlhodobého hmotného majetku sa zvyšuje o dodatočné kapitálové výdavky, ktoré vznikli počas ich používania, ak spĺňajú kritériá na zaradenie do dlhodobého majetku.

Majetok s právom na užívanie sa vykazuje v tých istých položkách, v ktorých by sa vykazoval podkladový majetok, ak by ich vlastnila Banka.

SÚVISIACE POZNÁMKY:

- Doba používania - poznámka [!Administratívne náklady](#);
- Straty zo zníženia hodnoty - poznámka [„Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív“](#)

FINANČNÉ INFORMÁCIE

NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia vrátane počítačového hardvéru	Dlhodobý majetok vo výstavbe	Ostatné vrátane vozidiel	Spolu
2023					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	3,827	1,620	155	674	6,276
Nákup vrátane úprav	414	-	338	14	766
Prevody z kapitálových výdavkov	38	137	(205)	30	-
Vyradenie a predaj	(37)	(55)	-	(25)	(117)
Iné	(47)	(5)	(2)	4	(50)
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	4,195	1,697	286	697	6,875
Kumulované odpisy na začiatku obdobia	(1,941)	(1,254)	-	(482)	(3,677)
Odpisové náklady za dané obdobie	(288)	(136)	-	(49)	(473)
Šrotovanie a predaj	28	55	-	25	108
Iné	22	6	-	(2)	26
Kumulované odpisy na konci obdobia	(2,179)	(1,329)	-	(508)	(4,016)
Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia	(93)	(1)	-	-	(94)
Vykázané počas obdobia	(38)	(4)	-	-	(42)
Zrušené počas obdobia	1	-	-	-	1
Iné	6	1	-	-	7
Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia	(124)	(4)	-	-	(128)
Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto	1,793	365	155	192	2,505
Účtovná hodnota na konci obdobia, netto	1,892	364	286	189	2,731

NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia vrátane počítačového hardvéru	Dlhodobý majetok vo výstavbe	Ostatné vrátane vozidiel	Celkom
2022					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	3,672	1,560	217	641	6,090
Nákup vrátane úprav	153	12	172	22	359
Prevody z kapitálových výdavkov	49	142	(233)	42	-
Vyradenie a predaj	(30)	(89)	-	(24)	(143)
Iné	(17)	(5)	(1)	(7)	(30)
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	3,827	1,620	155	674	6,276
Kumulované odpisy na začiatku obdobia	(1,685)	(1,215)	-	(460)	(3,360)
Odpisové náklady za dané obdobie	(284)	(133)	-	(50)	(467)
Vyradenie a predaj	17	89	-	23	129
Iné	11	5	-	5	21
Kumulované odpisy na konci obdobia	(1,941)	(1,254)	-	(482)	(3,677)
Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia	(90)	(1)	-	-	(91)
Vykázané počas obdobia	(3)	-	-	-	(3)
Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia	(93)	(1)	-	-	(94)
Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto	1,897	344	217	181	2,639
Účtovná hodnota na konci obdobia, netto	1,793	365	155	192	2,505

Banka identifikuje investície do nehnuteľností s čistou účtovnou hodnotou k 31. decembru 2023 vo výške 1,5 milióna PLN (332 tisíc PLN k 31. decembru 2022).

Výsledok z prenájmu investičných nehnuteľností je uvedený v poznámke „Ostatné prevádzkové výnosy a náklady“. Banka vykazuje výnosy z prenájmu investičných nehnuteľností v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“ v riadku „Vedľajšie výnosy“.

Náklady na opravy a údržbu vzniklé v súvislosti s prevádzkou investičnej nehnuteľnosti, ktorá v danom období priniesla výnosy z prenájmu, vykazuje Banka v riadku "Ostatné prevádzkové náklady" v položke "Vedľajšie náklady".

40. MAJETOK DRŽANÝ NA PREDAJ

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Tento majetok sa vykazuje buď v účtovnej hodnote alebo v reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj, podľa toho, ktorá čiastka je nižšia. Opravné položky k stratám zo zníženia hodnoty dlhodobého majetku držaného na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát za obdobie, v ktorom boli straty vykázané.

SÚVISIACE POZNÁMKY: Doba používania - poznámka „[Administratívne náklady](#)“ a straty zo zníženia hodnoty - poznámka „[Čisté opravné položky k nefinančným aktívam](#)“

FINANČNÉ INFORMÁCIE

MAJETOK DRŽANÝ NA PREDAJ	31.12.2023	31.12.2022
Pozemky a budovy	19	11
Investície do dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov*	120	-
Celková hrubá hodnota	139	11
Straty zo zníženia hodnoty	-	(1)
Spolu	139	10

*v roku 2023 Banka preklasifikovala investíciu do spoločnosti Mercury fiz-an ako majetok držaný na predaj (pozri poznámku „[Zmeny v spoločnostiach Skupiny](#)“).



Majetok držaný na predaj - ZMENY V ÚČTOVNÝCH STRATÁCH	31.12.2023	31.12.2022
Na začiatku obdobia	(1)	(1)
Vykázané počas obdobia	(2)	-
Zrušené počas obdobia	1	-
Iné	2	-
Na konci obdobia	-	(1)

41. INVESTÍCIE DO DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ, PRIDRUŽENÝCH SPOLOČNOSTÍ A SPOLOČNÝCH PODNIKOV

FINANČNÉ ÚDAJE

31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
DCÉRSKE SPOLOČNOSTI			
PKO Bank Hipoteczny SA	1,650	-	1,650
KREDOBANK S.A.	1,072	(845)	227
PKO Leasing SA	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	225	-	225
PKO VC - fyzan ¹	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE SA	151	(37)	114
NEPTUN - fyzan ¹	132	-	132
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	110	-	110
PKO Finance AB	24	-	24
PKO BP Finat sp. z o.o.	21	-	21
SPOLOČNÉ PODNIKY			
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	197	-	197
Prevádzkovateľ Chmury Krajowej sp. z o.o.	78	-	78
PRIDRUŽENÉ PODNIKY			
Bank Pocztowy S.A.	184	(184)	-
"Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych" sp. z o.o.	2	(2)	-
Spolu	4,783	(1,068)	3,715

¹ Banka vlastní investičné certifikáty Fondu, ktoré jej umožňujú ovládať Fond v súlade s IFRS.



31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota	Zníženie hodnoty	Čistá účtovná hodnota
DCÉRSKE SPOLOČNOSTI			
PKO Bank Hipoteczny SA	1,650	-	1,650
KREDOBANK S.A.	1,072	(845)	227
PKO Leasing SA	496	-	496
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA	241	-	241
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	225	-	225
PKO VC - fyzan ¹	200	-	200
PKO BP BANKOWY PTE SA	151	(37)	114
NEPTUN - fyzan ¹	132	-	132
Merkury - fyzické osoby ¹	120	-	120
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	110	-	110
PKO Finance AB	24	-	24
PKO BP Finat sp. z o.o.	21	-	21
SPOLOČNÉ PODNIKY			
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	197	-	197
Prevádzkovateľ Chmury Krajowej sp. z o.o.	78	-	78
PRIDRUŽENÉ PODNIKY			
Bank Pocztowy S.A.	184	(184)	-
"Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych" sp. z o.o.	2	(2)	-
Spolu	4,903	(1,068)	3,835

¹ Banka vlastní investičné certifikáty Fondu, ktoré jej umožňujú ovládať Fond v súlade s IFRS.

V roku 2022 Banka vykázala dodatočnú stratu zo zníženia hodnoty investície v spoločnosti KREDOBANK SA vo výške 52 mil. PLN (poznámka: [Geopolitickej situácia na Ukrajine a jej vplyv na na PKO Bank Polski S.A.](#)).

Test na zníženie hodnoty vykonaný k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 neidentifikoval potrebu zmeny existujúcej straty zo zníženia hodnoty a účtovná hodnota Bank Pocztowy vykázaná v účtovníctve Banky k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 bola zhodná s predošlou, t. j. 0 PLN.

42. OSTATNÉ AKTÍVA/OSTATNÝ MAJETOK

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Oceňovanie a klasifikácia ostatných finančných aktív do kategórií sa vykonáva v súlade so zásadami na určovanie obchodného modelu a posudzovanie charakteristík zmluvných peňažných tokov, a sú uvedené v poznámke "[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)".

OSTATNÝ FINANČNÝ MAJETOK/AKTÍVA vykázané v tejto položke sa vykazujú v splatných sumách, ktoré zahŕňajú aj potenciálne úroky z týchto aktív, pričom sa zohľadňujú rezervy na očakávané úverové straty.

OSTATNÝ NEFINANČNÝ MAJETOK/AKTÍVA sa oceňuje v súlade so zásadami oceňovania platnými pre špecifické kategórie majetku vykázané v tejto položke.

FINANČNÉ ÚDAJE

Viac o ostatných finančných aktívach z hľadiska vystavenia sa úverovému riziku sú uvedené v poznámke „[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)“.

OSTATNÉ AKTÍVA	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné finančné aktíva	1,309	1,654
Zúčtovanie v súvislosti s kartovými transakciami	480	620
Zúčtovanie (vysporiadanie) finančných nástrojov	143	134
Pohľadávky v súvislosti so zúčtovaním hotovosti	407	340
Pohľadávky a zúčtovanie v súvislosti s obchodovaním s cennými papiermi	28	24
Pohľadávky z dividend a príspevky dcérskym spoločnostiam	30	-
Predaj cudzích mien	-	118
Pohľadávky z obchodného styku	149	97
Iné	72	321
Ostatné nefinančné aktíva	557	456
Zásoby	19	19
Pohľadávky voči dcérskym spoločnostiam patriacim do daňovej skupiny	34	-
Majetok na predaj	59	31
Preddavky a náklady budúcich období	111	81
Pohľadávky zo štátneho rozpočtu z titulu paušálnej dane z príjmov	-	12
Pohľadávky voči zákazníkom, v prípade ktorých došlo k zneplatneniu zmluvy v súvislosti s istinou, ktorá bola klientovi pôvodne zaplatená	217	186
Iné	117	127
Spolu	1,866	2,110

• OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA	31.12.2023	31.12.2022
Hrubá suma	835	724
Straty zo zníženia hodnoty	(278)	(268)
Čistá účtovná hodnota	557	456

Ostatný nefinančný majetok - ZMENY V STRATÁCH ZO ZNÍŽENIA HODNOTY	2023	2022
Na začiatku obdobia	(268)	(264)
Vykázané počas obdobia	(69)	(58)
Odúčtovanie majetku a vyrovnanie/zúčtovanie	52	36
Zrušené počas obdobia	12	24
Iné	(5)	(6)
Na konci obdobia	(278)	(268)

• SPRÁVA ZADRŽANÉHO KOLATERÁLU - POLOŽKA "MAJETOK NA PREDAJ"

Zadržané kolaterály v dôsledku reštrukturalizácie činností vymáhania dlhov Banka buď určí na predaj alebo ich použije na interné účely. Údaje o zadržaných aktívach sa analyzujú s cieľom určiť, či ich Banka môže použiť na interné účely. Všetky aktíva zadržané v dôsledku reštrukturalizácie a činností vymáhania dlhov v rokoch končiacich sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022, v uvedenom poradí, bol určený na predaj. Činnosti, ktoré vykonáva Banka, sú zamerané na čo najskoršie odpredanie majetku. Základným postupom predaja majetku je verejná súťaž. V odôvodnených prípadoch predaj prebieha iným spôsobom v závislosti od špecifik predávaného majetku.

43. OSTATNÉ ZÁVÄZKY/PASÍVA

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Oceňovanie a klasifikácia ostatných záväzkov do kategórií sa vykonáva v súlade s uvedenými zásadami v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“.

Ostatné finančné záväzky zahrnuté v tejto položke sa oceňujú v splatných sumách, ktoré pokrývajú potenciálne úroky zo záväzkov, a v časovo rozlíšených budúcich platbách v spoľahlivo odhadnutých, odôvodnených sumách potrebných na splnenie súčasného záväzku ku koncu vykazovaného obdobia.

Ostatné nefinančné záväzky sa oceňujú v súlade so zásadami oceňovania záväznými pre jednotlivé druhy záväzkov vykázaných v tejto položke.

FINANČNÉ ÚDAJE

OSTATNÉ ZÁVÄZKY	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné finančné záväzky	5,689	4,176
Splatné náklady	611	538
Medzibankové zúčtovanie	1,011	868
Záväzky vyplývajúce z investičných činností a vnútorných operácií	395	134
Záväzky voči dodávateľom	93	71
Záväzky a zúčtovanie v súvislosti s obchodovaním s cennými papiermi	744	354
Zúčtovanie finančných nástrojov	69	41
Záväzky z devízových činností	721	761
Náklady na finančnú podporu dcérskej spol.	-	190
Záväzky v súvislosti s platobnými kartami	979	314
Lízingové záväzky	1,034	864
Ostatné	32	41
Ostatné nefinančné záväzky	4,546	2,304
Výnosy budúcich období	669	596
Dividenda splatná akcionárom	1,600	-
Záväzky z dcérskych spoločností patriacich do Daňovej skupiny	18	83
Záväzok v súvislosti s odvodom vybraných finančných inštitúcií	105	100
Záväzky v súvislosti s príspevkom do Bankového záručného fondu vedeného formou platobných záväzkov	818	818
do Rezolučného fondu	432	432
do Bankového záručného fondu	386	386
Verejnoprávne záväzky	992	460
Záväzky súvisiace s náhradou istiny a úrokových splátok zaplatených zo strany zákazníkov na základe zneplatnenia zmlúv o hypotekárnych úveroch v konvertibilných menách	165	132
Iné	179	115
Spolu	10,235	6,480

Položka „Záväzky v súvislosti s príspevkom do Bankového záručného fondu“ zahŕňa aj záväzok hradiť príspevky do BGF (pozri poznámku „[Majetok založený na zabezpečenie záväzkov a prevedený finančný majetok](#)“).

44. REZERVY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

- REZERVY NA FINANČNÉ ZÁVÄZKY A POSKYTNUTÉ ZÁRUKY**

Rezerva na finančné záväzky a záruky sa tvorí vo výške očakávaných úverových strát (podrobnosti sú uvedené v poznámke „[Čisté očakávané úverové straty](#)“).

Pri analýze portfólia sa pri určovaní rezerv používajú parametre portfólia odhadované pomocou štatistických metód na základe historických pozorovaní expozícií s rovnakými charakteristikami, pričom takéto parametre definujú marginálnu pravdepodobnosť dôkazu zníženia hodnoty, primerané použitie podsúvahového záväzku a úroveň očakávanej straty v prípade zníženia hodnoty v nasledujúcich mesiacoch v období od dátumu vykázania do horizontu výpočtu očakávanej straty.

Pokiaľ ide o expozície, ktoré sú významné na individuálnom základe a podliehajú posúdeniu, rezerva sa určuje na individuálnom základe – ako rozdiel medzi očakávanou hodnotou súvahovej expozície, ktorá vznikne v dôsledku podsúvahového záväzku k dátumu vzniku súm po lehote splatnosti považovaných za dôkaz zníženia hodnoty, a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov, ktoré sa získajú z takejto expozície.

- REZERVY NA PRÁVNE NÁROKY, OKREM PRÁVNÝCH NÁROKOV TÝKAJÚCICH SA HYPOTEKÁRNÝCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Rezervy na právne nároky zahŕňajú spory s protistranami, klientmi a externými inštitúciami (napr. UOKiK) a tvoria sa na základe posúdenia pravdepodobnosti, že súdny spor prehrá Banka, a očakávanej výšky platby (prebiehajúce súdne spory sú podrobne popísané v poznámke „[Právne nároky](#)“).

Rezervy na právne nároky sa vykazujú vo výške očakávaného úbytku ekonomických úžitkov.

- REZERVY NA POTENCIÁLNE PRÁVNE NÁROKY VOČI BANKE SÚVISIACE S HYPOTEKÁRNÝMI ÚVERMI V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Rezervy sú popísané v poznámke „[Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách](#)“.

- REZERVY NA REFUNDÁCIU NÁKLADOV ZÁKAZNÍKOM PRI PREDČASNOM SPLATENÍ SPOTREBITEĽSKÝCH ÚVEROV**

Výška rezervy na refundácie nákladov zákazníkom pri predčasnom splatení spotrebiteľských úverov je ovplyvnená percentom predplatených spotrebiteľských úverov, očakávanou hodnotou spotrebiteľských nárokov týkajúcich sa refundácií nákladov na úvery predplatené pred dátumom zostavenia súvahy a priemernou výškou takejto refundácie. Očakávaná hodnota spotrebiteľských nárokov a priemerná hodnota refundácie vychádza z historických údajov týkajúcich sa počtu uplatnených nárokov a priemerných hodnôt refundácií zákazníkom.

- REZERVA NA DÔCHODKY A INÉ DEFINOVANÉ POŽITKY PO SKONČENÍ PRACOVNÉHO POMERU**

Rezerva na penzijné požitky a dávky v invalidite vyplývajúce zo Zákonníka práce sa tvorí jednotlivo pre každého zamestnanca na základe poistno-matematického oceňovania. Rezerva na zamestnanecké požitky sa stanovuje na základe interných predpisov Skupiny.

Oceňovanie rezervy na zamestnanecké požitky sa vykonáva s použitím poistno-matematických techník a predpokladov. Výpočet rezervy zahŕňa všetky penzijné a dôchodkové požitky, ktorých vyplatenie sa očakáva v budúcnosti. Táto rezerva bola vytvorená na základe zoznamu osôb, ktorý zahŕňa všetky potrebné informácie o zamestnancoch, a to najmä dĺžku ich služby, vek a pohlavie. Výška vypočítaných rezerv je rovnaká ako výška diskontovaných budúcich platieb, pričom zohľadňuje fluktuáciu zamestnancov.

- REZERVA NA NÁHRADU MZDY ZA DOVOLENKU**

Rezervy na náhrady mzdy za dovolenku sa zriaďujú vo výške očakávaných peňažných tokov bez diskontácie, a to na základe počtu dní dovolenky, ktoré ešte majú čerpať zamestnanci Banky, a priemernej mesačnej mzdy..

- OSTATNÉ REZERVY**

Ostatné rezervy zahŕňajú najmä rezervy na potenciálne pohľadávky z predaja portfólií znehodnotených úverov, podrobnosti boli uvedené v poznámke „[Predaj znehodnotených úverových portfólií](#)“.

Rezervy na budúce platby sa oceňujú v spoľahlivo odhadnutých, odôvodnených sumách potrebných na splnenie súčasného záväzku ku koncu vykazovaného obdobia. Všetky rezervy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou poisťno-matematických ziskov a strát vykázaných v ostatnom komplexnom výsledku.

Ak je vplyv časovej hodnoty peňazí významný, výška rezervy sa určí diskontovaním odhadovaných budúcich peňažných tokov na ich súčasnú hodnotu s použitím diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné tržové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a potenciálne riziko spojené s daným záväzkom.

ODHADY A ÚSUDKY:

Banka aktualizovala svoje odhady rezerv na dôchodky a ostatné záväzky v súvislosti s plánmi definovaných požitkov po skončení pracovného pomeru k 31. decembru 2023 a to na základe výpočtov externého nezávislého aktuára. Vypočítané rezervy sa rovnajú diskontovaným budúcim platbám so zohľadnením fluktuácie zamestnancov.

ZLOŽKY OVPLYVŇUJÚCE VÝŠKU REZERVY:	31.12.2023	31.12.2022
prijatá finančná diskontná sadzba	5.20	6.80
vážený priemerný pomer mobility zamestnancov	9.33	9.46
priemerná zostávajúca doba služby v rokoch	7.45	7.40
10-ročné priemerné predpokladané ročné zvýšenie pri výpočte základu dôchodkových dávok	2.83	3.55

Vplyv zvýšenia/zníženia finančnej diskontnej sadzby a plánovaného zvýšenia základne rezervy o 1 p. b. na zníženie/zvýšenie hodnoty rezervy na dôchodkové a iné programy so stanovenými požitkami po skončení pracovného pomeru k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 je uvedený v nasledujúcich tabuľkách:

PREDPOKLADANÁ ZMENA REZERVY na dôchodky a ostatné záväzky v súvislosti stanovenými požitkami po skončení pracovného pomeru	31.12.2023		31.12.2022	
	+1pp scenár	-1pp scenár	+1pp scenár	-1pp scenár
Diskontná sadzba	(4)	5	(4)	5
Plánované zvýšenie základných čiastok	6	(5)	6	(4)

Banka vykonala analýzu citlivosti rezervy na náhrady/úhrady pre zákazníkov pri predčasnom splatení spotrebiteľských a hypotekárnych úverov pred súvahovým dňom k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 z dôvodu zmien v počte reklamácií a priemernej hodnote úhrady.

ODHADOVANÁ ZMENA REZERVY	Zmena počtu nárokov		Zmena priemernej výšky úhrady	
	-10%	10%	-10%	10%
31.12.2023	(1)	1	(1)	1
31.12.2022	(1)	1	(1)	1



Bank Polski

FINANČNÉ INFORMÁCIE

ZA ROK KONČIACI SA 31.12.2023	Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky ¹	Rezervy na právne nároky, okrem právnych nárokov súvisiacich so splatenými hypotekárnymi úvermi v konvertibilných menách	Rezervy na právne nároky voči banke súvisiace s hypotekárnymi úvermi v konvertibilných menách	Rezervy na náhradu nákladov klientom pri predčasnom splatení spotrebiteľských a hypotekárných úverov	Rezervy na dôchodky a iné definované požitky po skončení pracovného pomeru	Reštrukturalizácia	Rezerva na vzniknutú náhradu mzdy za dovolenku	Ostatné rezervy vrátane rezerv na sporné nároky zamestnancov	Spolu
Na začiatku obdobia	829	97	851	17	64	35	97	58	2,048
Zvýšenie vrátane zvýšenia existujúcich rezerv	-	15	2,384	-	13	-	25	27	2,464
Použitie čiastky	-	(2)	(234)	(9)	(6)	(6)	(6)	(39)	(302)
Nevyužitá rezerva rozpustená počas obdobia	(73)	(3)	-	-	(2)	-	-	(4)	(82)
Ostatné zmeny a preklasifikovanie	(8)	-	-	-	-	-	(1)	-	(9)
Na konci obdobia	748	107	3,001	8	69	29	115	42	4,119
Krátkodobé rezervy	592	-	-	8	13	29	115	-	757
Dlhodobé rezervy	156	107	3,001	-	56	-	-	42	3,362

¹ Poznámku „Úverové riziko - finančné údaje“.



Bank Polski

ZA ROK KONČIACI SA 31.12.2022	Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	Rezervy na právne nároky, okrem právnych nárokov týkajúcich sa hypotekárnych úverov v konvertibilných menách	Rezervy na právne nároky voči banke súvisiace s hypotekárnymi úvermi v konvertibilných menách	Rezervy na náhradu nákladov klientom pri predčasnom splatení spotrebiteľských a hypotekárnych úverov	Rezervy na dôchodky a iné definované požitky po skončení pracovného pomeru	Reštrukturalizácia	Rezerva na vzniknutú náhradu mzdy za dovolenku	Ostatné rezervy vrátane rezerv na sporné nároky zamestnancov	Spolu
Na začiatku obdobia	672	99	595	15	55	47	91	42	1,616
Zvýšenie vrátane zvýšenia existujúcich rezerv	155	7	383	13	15	-	25	50	648
Použité čiastky	-	(7)	(127)	(12)	(5)	(12)	(8)	(34)	(205)
Nevyužité rezervy rozpustené počas obdobia	-	(3)	-	-	(1)	-	(11)	-	(15)
Ostatné zmeny a preklasifikovanie	2	1	-	1	-	-	-	-	4
Na konci obdobia	829	97	851	17	64	35	97	58	2,048
Krátkodobé rezervy	684	-	-	17	10	35	97	-	843
Dlhodobé rezervy	145	97	851	-	54	-	-	58	1,205

Rezervy na invalidné a dôchodkové dávky (aktuárska rezerva)	2023	2022
Závazky na začiatku obdobia	61	52
Súčasný náklady na služby	2	3
Úrokové náklady	4	2
Aktuárske (zisky) a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku	4	8
Vyplatené dávky	(4)	(4)
Závazky na konci obdobia (netto)	67	61

Rozdelenie aktuárskych ziskov a strát (aktuárska rezerva)	Celková výška rezerv	
	2023	2022
Zmena finančných predpokladov	7	(10)
Zmena demografických predpokladov	1	-
Ďalšie zmeny	(4)	18
Poistno-matematické (zisky a straty) spolu	4	8

45. PRIJATÉ A POSKYTNUTÉ PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Zásady vykazovania rezerv na poskytnuté podsúvahové záväzky sú uvedené v poznámke „Rezervy“.

Pri prvotnom vykázaní sa zmluvy o finančných zárukách vykazujú v reálnej hodnote. V nasledujúcich obdobiach sa k súvahovému dňu finančné záruky oceňujú vyššou z týchto hodnôt:

- opravné položky k očakávaným úverovým stratám alebo
- suma pôvodne vykázaná a ponížená o kumulované odpisy v súlade IFRS 15.

FINANČNÉ ÚDAJE

- **PROGRAMY CENNÝCH PAPIEROV KRYTÉ ZMLUVAMI O UPÍSANÍ (MAXIMÁLNY ZÁVÄZOK BANKY PREVIAŤ CENNÉ PAPIERE)**

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 neboli uzavreté žiadne zmluvy o upísaní.

ZMLUVNÉ ZÁVÄZKY

HODNOTA ZMLUVNÝCH ZÁVÄZKOV TÝKAJÚCICH SA	31.12.2023	31.12.2022
nehmotného majetku	71	76
nehnuteľností, strojov a zariadení	32	-
Spolu	103	76

• **FINANČNÉ ZÁVÄZKY A POSKYTNUTÉ ZÄRUKY**

Viac o expozíciách voči úverovému riziku nájdete v poznámke „[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)“.

POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÄRUCNÉ ZÄVÄZKY 31.12.2023	Spolu	Rezervy podľa IFRS 9	Čistá úctovná hodnota
Úverové linky a limity	82,295	(639)	81,656
nehnutelnosti	6,807	(20)	6,787
podnikanie	64,767	(497)	64,270
spotrebitelia	10,721	(122)	10,599
Iné	3,884	-	3,884
Celkové poskytnuté finančné záväzky vrátane:	86,179	(639)	85,540
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	38,419	(392)	38,027
POCI	2	-	2
záruky v domácom a zahraničnom obchode poskytnuté	12,241	(106)	12,135
finančným subjektom	4,416	-	4,416
nefinančným subjektom	7,751	(106)	7,645
štátnym rozpočtovým subjektom	74	-	74
domáce komunálne dlhopisy poskytnuté	1,000	-	1,000
finančným subjektom	1,000	-	1,000
domáce komunálne dlhopisy (štátne rozpočtové subjekty)	243	-	243
akreditívy	1,277	(3)	1,274
nefinančným subjektom			
finančným subjektom	30	-	30
nefinančným subjektom	1,247	(3)	1,244
záruky za platby finančným subjektom	116	-	116
Celkové poskytnuté záruky a ručenia vrátane:	14,877	(109)	14,768
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	8,194	(94)	8,100
Výkonnej záruky	3,592	(57)	3,535
POCI	452	(2)	450
Spolu poskytnuté finančné záruky a záväzky	101,056	(748)	100,308



POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY 31.12.2022	Spolu	Rezervy podľa IFRS 9	Čistá účtovná hodnota
Úverové linky a limity	75,496	(586)	74,910
nehnutelnosti	3,646	(21)	3,625
podnikanie	61,242	(412)	60,830
spotrebitelia	10,608	(153)	10,455
Iné	2,825	-	2,825
Celkové poskytnuté finančné záväzky vrátane:	78,321	(586)	77,735
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	39,391	(301)	39,090
POCI	5	(1)	4
Poskytnuté záruky a ručenia			
záruky v domácom a zahraničnom obchode	12,634	(236)	12,398
finančným subjektom	4,839	-	4,839
nefinančným subjektom	7,724	(236)	7,488
štátnym rozpočtovým subjektom	71	-	71
domáce podnikové dlhopisy poskytnuté	2,000	-	2,000
finančným subjektom	2,000	-	2,000
domáce komunálne dlhopisy (štátne rozpočt. subjekty)	315	-	315
akreditívy	1,514	(7)	1,507
nefinančným subjektom	1,514	(7)	1,507
Platobné záruky poskytnuté finančným subjektom	76	-	76
Spolu poskytnuté záruky a ručenia vrátane:	16,539	(243)	16,296
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	8,897	(234)	8,663
výkonnej záruky	3,640	(203)	3,437
POCI	284	(5)	279
Spolu poskytnuté finančné záruky a záväzky	94,860	(829)	94,031

• **NOMINÁLNA HODNOTA POSKYTNUTÝCH ZÁVÄZKOV PODĽA SPLATNOSTI**

POSKYTNUTÉ ZÁVÄZKY PODĽA SPLATNOSTI K 31.12.2023	do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Spolu
poskytnuté záväzky - finančné	16,070	4,568	30,364	23,234	11,943	86,179
poskytnuté záväzky - záruky a ručenie	878	1,406	3,598	5,741	3,254	14,877
Celkom	16,948	5,974	33,962	28,975	15,197	101,056

POSKYTNUTÉ ZÁVÄZKY PODĽA SPLATNOSTI K 31.12.2022	do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov	Spolu
poskytnuté záväzky - finančné	15,343	4,639	27,638	22,375	8,326	78,321
poskytnuté záväzky - záruky a ručenie	496	934	6,136	5,344	3,629	16,539
Spolu	15,839	5,573	33,774	27,719	11,955	94,860



• **PRIJATÉ PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY**

PRIJATÉ PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY PODĽA NOMINÁLNEJ HODNOTY	31.12.2023	31.12.2022
Finančná stránka	132	109
Záruky	18,134	8,579
Celkom	18,266	8,688

Nárast prijatých záväzkov z podsúvahových záruk je okrem iného spôsobený záručnou zmluvou, ktorú Skupina uzavrela 27. februára 2023 a ktorou sa poskytuje nefinancovaná úverová ochrana vo vzťahu k portfóliu vybraných úverových pohľadávok podnikov Banky v súlade s nariadením CRR. Celková hodnota portfólia pohľadávok Banky krytých takouto zárukou predstavuje viac ako 12 292 miliónov PLN, pričom pozostáva z portfólia dlhopisov vo výške 1 515 miliónov PLN ("Portfólio A") a portfólia ostatných pohľadávok vo výške 10 777 miliónov PLN („Portfólio B"). Pomer krytia predstavuje 100% v prípade portfólia A a 80% portfólia B, preto celková suma záruky predstavuje 10 137 mil. Maximálna doba krytia v rámci Záruky je 60 mesiacov. Skupina je však oprávnená ukončiť Záruku pred uplynutím tejto doby.

46. PRÁVNE NÁROKY

K 31. decembru 2023 celková hodnota predmetu súdnych sporov v prebiehajúcich súdnych konaniach, v ktorých je PKO Bank Polski S.A. žalovanou stranou, predstavovala 13 061 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 8 212 miliónov PLN) a celková hodnota predmetu súdnych sporov v prebiehajúcich súdnych konaniach, v ktorých bola Banka k 31. decembru 2023 žalobcom, predstavovala 4 063 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 2 225 miliónov PLN).

• **SÚDNE SPORY PROTI BANKE TÝKAJÚCE SA HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

K 31. decembru 2023 prebiehalo voči banke 30 498 súdnych konaní (k 31. decembru 2022: 19 522) týkajúcich sa hypotekárnych úverov poskytnutých v predchádzajúcich rokoch v cudzej mene v celkovej hodnote sporu 11 948 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 7 725 miliónov PLN), vrátane jedného skupinového konania so 72 úverovými zmluvami. Predmetom žalôb klientov Banky sú najmä nároky na vyhlásenie neplatnosti zmluvy alebo na vyplatenie súm, ktoré klient zaplatil Banke v rámci plnenia neplatnej zmluvy. Klienti namietajú zneužívajúce ustanovenia alebo že zmluvy sú v rozpore so zákonom. Žiadne z ustanovení, ktoré banka v zmluvách používa, nebolo zapísané do registra zakázaných zmluvných ustanovení. Počet žalôb podaných klientmi proti Banke výrazne ovplyvňuje intenzívna reklamná kampaň advokátskych kancelárií, ktoré nabádajú dlžníkov, aby ich - za poplatok - poverili vedením súdnych sporov proti bankám.

Banka priebežne sleduje stav súdnych rozhodnutí v prípadoch indexovaných alebo denominovaných v cudzích menách s ohľadom na formovanie a prípadné zmeny rozhodnutí.

K 31. decembru 2023 súdy vydali 2 696 konečných rozhodnutí vo veciach proti banke (vrátane 2 653 rozhodnutí po 3. októbri 2019). Z týchto rozhodnutí je 138 (vrátane v 97 rozhodnutiach vydaných po 3. októbri 2019) pre Banku priaznivých.

Dňa 29. januára 2021 v súvislosti s nezrovnalosťami vo výklade právnych ustanovení v judikatúre Najvyššieho súdu a všeobecných súdov a s cieľom zabezpečiť jednotnosť judikatúry, prvý predseda Najvyššieho súdu predložil žiadosť, aby senát občianskoprávneho kolégia Najvyššieho súdu vyriešil tieto právne otázky týkajúce sa predmetu úverov vyjadrených a indexovaných v cudzích menách (právny základ: článok 83 § 1 zákona z 8. decembra 2017 o najvyššom súde):

1. Ak sa zistí, že ustanovenie o zmluve o indexovanom alebo denominovanom úvere týkajúce sa metódy určenia výmenných kurzov cudzích mien predstavuje nezákonné zmluvné ustanovenie a nie je pre spotrebiteľa záväzné – dá sa potom predpokladať, že namiesto neho sa použije iný spôsob určenia výmenného kurzu cudzej meny vyplývajúci zo zákona alebo zvyklostí??

Ak je odpoveď na uvedenú otázku záporná:

2. V prípade, ak nie je možné stanoviť výmenný kurz cudzej meny záväzný pre zmluvné strany v úverovej zmluve, indexovaný na takúto menu, môže byť zvyšná časť takejto zmluvy i naďalej záväzná pre zmluvné strany?



3. Ak sa nedá stanoviť záväzný kurz pre cudziu menu v úverovej zmluve, denominovaný v cudzej mene, môže byť zvyšná časť takejto zmluvy i naďalej záväzná pre zmluvné strany?

Bez ohľadu na obsah odpovedí na otázky 1 až 3:

4. V prípade neplatnosti alebo neúčinnosti úverovej zmluvy, pri plnení ktorej banka vyplatila dlžníkovi celú sumu úveru alebo jej časť a dlžník uhradil splátky úveru, vznikajú každej zo strán samostatné nároky z neoprávneného plnenia, alebo vzniká len jeden nárok, rovný rozdielu v plnení, a to strane, celkové plnenie ktorej bolo vyššie?
5. Ak je úverová zmluva neplatná alebo neúčinná v dôsledku nezákonnej povahy niektorej z jej podmienok, začína plynúť premlčacia lehota nároku banky na vrátenie súm vyplatených z úveru od okamihu, keď boli tieto sumy vyplatené?
6. Ak má ktorákoľvek strana v prípade neplatnosti alebo neúčinnosti úverovej zmluvy nárok na vrátenie plnenia poskytnutého pri plnení takejto zmluvy, môže si táto strana nárokovať aj poplatok za použitie jej finančných prostriedkov druhou stranou?

Dňa 11. mája 2021 sa konalo zasadnutie senátu občianskoprávneho kolégia na účely preskúmania uvedenej žiadosti. Najvyšší súd sa pred prijatím uznesenia rozhodol konzultovať s piatimi verejnými inštitúciami. Vypracované stanoviská týchto inštitúcií boli zaslané Najvyššiemu súdu. 2. septembra 2021 sa Najvyšší súd rozhodol podať na SDEÚ návrh na začatie prejudiciálneho konania v otázkach týkajúcich sa súdneho systému, ktoré sa priamo netýkajú otázky úverov v cudzej mene.

V roku 2021 boli vydané dve uznesenia Najvyššieho súdu a jedno rozhodnutie Súdneho dvoru Európskej únie, ktoré sú významné z hľadiska nárokov dlžníkov, ktorí majú úvery vo švajčiarskych frankoch. 7. mája 2021 Najvyšší súd, zastúpený 7 sudcami občianskoprávneho kolégia, prijal nasledovné uznesenie v prípade III CZP 6/21:

- 1) Zakázané zmluvné ustanovenie (čl. 3851 §1 Občianskeho zákonníka) je od samého začiatku zo zákona neúčinné v prospech spotrebiteľa, ktorý však môže následne udeliť informovaný a slobodný súhlas s týmto ustanovením, a tak ju spätne urobiť účinnou.
- 2) Ak úverová zmluva po odstránení neúčinného ustanovenia nemôže byť záväzná, sú spotrebiteľ a veriteľ oprávnení podať samostatné žaloby o vrátení plnení poskytnutých pri plnení tejto zmluvy (§ 410 ods. 1 v spojení s § 405 Občianskeho zákonníka). Veriteľ môže žiadať vrátenie plnenia od okamihu, keď sa úverová zmluva stala trvalo neúčinnou.

Uznesenie má povahu právneho predpisu, čo znamená, že Najvyšší súd v riadnom zložení senátu nemôže ustúpiť od výkladu uvedeného v predchádzajúcom uznesení, ktoré má silu právnej normy. Ak má niektorý senát Najvyššieho súdu v úmysle odstúpiť od právnej normy, musí predložiť túto právnu otázku na riešenie senátu kolégia. Najvyšší súd sa vo svojom odôvodnení uvedeného uznesenia odvolal na skoršie stanovisko (uznesenie III CZP 11/20 zo 16. februára 2021), že premlčacia lehota vyplývajúca z úverovej zmluvy, ktorá je neplatná z dôvodu odstránenia neprimeraných zmluvných podmienok, začína plynúť potom, ako spotrebiteľ vyjadril informovaný súhlas s tým, že nebude viazaný neprimeranými zmluvnými podmienkami. Najvyšší súd rozhodol tak, že spotrebiteľ má právo na odstránenie neprimeraných zmluvných podmienok vyjadriť sa k ich záväznosti, a veriteľ nemôže posúdiť platnosť takejto zmluvy až do času, kedy sa spotrebiteľ takto nerozhodne, pričom zmluva sa do toho času stáva neúčinnou (je pozastavená). Veriteľovi nemôžu vzniknúť nároky skôr, než takáto neúčinnosť (pozastavenie) zanikne (čo sa vo všeobecnosti stáva v dôsledku vyhlásenia dlžníka), a v tom okamihu preto začína plynúť premlčacia lehota.

S prihliadnutím na obsah uznesenia Najvyššieho súdu III CZP 6/21 a nejednotné rozhodnutia všeobecných súdov voči tomuto uzneseniu, Banka podala žaloby proti klientom, ktorých zmluvy boli právoplatne zrušené alebo ktorých žaloby obsahovali výzvu na zaplatenie založené na predpoklade neplatnosti z dôvodu neprimeraných zmluvných podmienok a Banke doručené do 31. decembra 2020, o náhradu vyplatených čiastok v súvislosti s uzatvorením zmluvy, ktorej platnosť bola spochybnená.



zmluvné podmienky vyhlási za neplatnú, smernica 93/13: (i) nebráni súdnemu výkladu vnútroštátneho práva, podľa ktorého je spotrebiteľ oprávnený požadovať od úverovej inštitúcie náhradu škody, ktorá presahuje vrátenie mesačných splátok a poplatkov zaplatených za plnenie tejto zmluvy a zaplatenie zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplatenie, za predpokladu, že sú dodržané ciele smernice 93/13 a zásada proporcionality, a že ii) bráni súdnemu výkladu vnútroštátneho práva, podľa ktorého je úverová inštitúcia oprávnená požadovať od spotrebiteľa náhradu, ktorá presahuje vrátenie istiny zaplatenej za plnenie tejto zmluvy a zaplatenie zákonných úrokov z omeškania odo dňa výzvy na zaplatenie.

Podľa názoru Banky na základe vnútroštátnych právnych predpisov a zásady proporcionality si klienti nemôžu voči Banke uplatňovať ďalšie nároky, a to predovšetkým preto, že Banke neposkytli finančnú službu spočívajúcu v poskytnutí kapitálu. Rovnako nie je možné dospieť k záveru, že sa Banka obohatila na úkor klienta a spotrebiteľ utrpel škodu. Zo získaných finančných prostriedkov si zákazník uspokojil potrebu bývania, pričom Banka znášala náklady na získanie finančných prostriedkov, ich poskytnutie a dlhoročnú obsluhu úveru. Ak by aj existovali právne dôvody na takýto nárok zákazníka, tento nárok by nemuseli byť nevyhnutne uspokojený a súdy môžu využiť svoju právomoc a žalobu zamietnuť pre zneužitie práva. V súčasnosti neexistuje judikatúra týkajúca sa takýchto nárokov zo strany zákazníkov.

Pokiaľ ide o možnosť bánk uplatniť si nároky nad rámec vrátenia nominálne splateného kapitálu, SDEÚ vyjadril svoje stanovisko aj v dvoch uzneseniach vydaných koncom roka 2023 a začiatkom roka 2024. V rozsudku z 11. decembra 2023 SDEÚ rozhodol, že banková inštitúcia nie je oprávnená požadovať od spotrebiteľa vrátenie inej čiastky než zaplatený kapitál na plnenie tejto zmluvy a zákonné úroky z omeškania od okamihu výzvy na zaplatenie. V tomto rozsudku SDEÚ, rovnako ako v rozsudku C-520/21, výslovne nevylúčil vyrovnanie, čím ponechal bankám možnosť uplatniť tento nárok. Ďalším rozhodnutím, vydaným vo veci C-488/23 z 12. januára 2024, však SDEÚ definitívne určil, že banky sa nemôžu od klientov domáhať úpravy, ak je neplatnosť zmluvy dôsledkom odstránenia neprimeraných zmluvných podmienok. SDEÚ teda rozhodol, že banky nemôžu od spotrebiteľov požadovať náhradu škody spočívajúcu v súdnej úprave platby zodpovedajúcej tomuto kapitálu v prípade podstatnej zmeny kúpnej sily príslušnej meny po prevode tohto kapitálu na spotrebiteľa. Podľa názoru Banky ide uznesenie SDEÚ nad rámec smernice 93/13, ktorá sa nevzťahuje na mimozmluvné záväzky, a je v zjavnom rozpore so zásadami sociálnej spravodlivosti, keďže zvýhodňuje určitú skupinu dlžníkov pred zvyškom spoločnosti.

- **SÚDNY SPOR PROTI BANKE TÝKAJÚCI SA HYPOTEKÁRNÝCH ÚVEROV S POHYBLIVOU ÚROKOVOU SADZBOU**

K 31. decembru 2023 prebiehalo proti banke 128 súdnych konaní (k 31. decembru 2022: 5 súdnych konaní), v ktorých klienti spochybňujú, že hypotekárna zmluva bola založená na štruktúre pohyblivej úrokovej sadzby a pravidlách stanovenia referenčnej sadzby WIBOR. Banka spochybňuje oprávnenosť nárokov vznesených v týchto sporoch.

- **SÚDNY SPOR PROTI BANKE TÝKAJÚCI SA BEZPLATNEJ ÚVEROVEJ SANKCIE**

K 31. decembru 2023 prebiehalo proti Banke 1 159 súdnych konaní týkajúcich sa sankcie za bezúročný úver v celkovej hodnote sporu 20,7 mil. PLN. Tieto konania iniciovali klienti alebo subjekty, ktoré prevzali takéto pohľadávky, a týkajú sa ustanovení zmlúv o hotovostnom úvere. Banka spochybňuje oprávnenosť nárokov vznesených v týchto konaniach. Doterajšia judikatúra je z väčšej miery v prospech Banky.

- **ČINNOSTI SKUPINY VYKONÁVANÉ V SÚVISLOSTI S NÁVRHOM PREDSEDU POĽSKÉHO ÚRADU PRE FINANČNÝ DOHLAD A OČAKÁVANÝM ZASADNUTÍM NAJvyššieho súdu týkajúcim sa úverov poskytnutých v cudzích menách**

V decembri 2020 predseda poľského Úradu pre finančný dohľad (ďalej ako: predseda PFSA) predložil návrh zameraný na poskytnutie systémového riešenia problému úverov na bývanie vo švajčiarskych frankoch. V súlade s týmto riešením by banky dobrovoľne ponúkali svojim zákazníkom dohody o vyrovaní. Zákazníci by na základe takýchto zmlúv splácali svoje úvery banke, ako keby boli pôvodne poskytnuté v PLN s úrokom vo výške WIBOR plus historická marža uplatňovaná na takéto úvery.



Banka posúdila výhody a riziká spojené s možnými prístupmi k poskytovaniu úverov na bývanie v cudzej mene. Podľa názoru Banky je pre Banku aj jej zákazníkov lepšie dosiahnuť kompromis a uzatvoriť dohodu o vyrovnaní ako viesť dlhé právne spory s neistým výsledkom.

Mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov 23. apríla 2021 schválilo možnosť ponúkať zákazníkom dohody o vyrovnaní. Dozorná rada následne uznesením z 27. mája 2021 schválila podmienky ponúkajúce dohody o vyrovnaní navrhované predsedom PFSA. Proces zmierovacieho riešenia sporov týkajúcich sa platnosti úverov na bývanie sa začal 4. októbra 2021. Vyrovnanie sú ponúkané počas mediačného konania, ktoré vedie Mediačné centrum rozhodcovského súdu PFSA, v rámci súdnych konaní a konaní iniciovaných návrhom na vyrovnanie. (Poznámka: [NÁKLADY PRÁVNEHO RIZIKA HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH](#)).

- **KONANIE PRED PREDSEDOM ÚRADU PRE HOSPODÁRSKU SÚŤAŽ A OCHRANU SPOTREBITEĽA (UOKiK)**

Voči banke prebieha nasledujúce konanie, ktoré inicioval predseda Úradu pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa:

- **KONANIA O ZMENE USTANOVENÍ/DOLOŽIEK**

Konanie začaté 12. marca 2019 o uznaní, že ustanovenia vzorovej dohody sú neprípustné. Konanie súvisí so zmenovými ustanoveniami, ktoré stanovujú okolnosti, za ktorých je Banka oprávnená pozmeniť podmienky zmluvy, vrátane výšky poplatkov a provízií. Podľa názoru predsedu UOKiK zmenové ustanovenia uplatnené Bankou dávajú Banke možnosť jednostranne neobmedzene a svojvoľne meniť plnenie dohody. Predseda UOKiK sa preto domnieva, že takéto podmienky uplatňované bankou upravujú práva a povinnosti spotrebiteľov spôsobom, ktorý je v rozpore s osvedčenou praxou a hrubo porušuje ich záujmy, čo odôvodňuje záver, že sú zneužívajúce. V liste z 31. mája 2019 sa Banka vyjadrila k tvrdeniam predsedu UOKiK, pričom uviedla, že sú nepodložené. Banka okrem iného poukázala na to, že napadnuté doložky sú špecifické a presne vymedzujú okolnosti oprávňujúce Banku na zmenu vzorového textu. Listom zo 7. júna 2022 UOKiK vyzval Banku, aby poskytla viac informácií týkajúcich sa sporných doložiek, jej obraty a výnosy zo zmien poplatkov a provízií vyplývajúcich zo sporných doložiek. K naplneniu výzvy UOKiK došlo 11. júla a 30. septembra 2022. Následnými príkazmi predseda UOKiK predĺžil lehotu na ukončenie konania. Aktuálny termín uvedený predsedom UOKiK je 29. marec 2024. K 31. decembru 2023 Skupina nevytvorila rezervu na tieto konania.

- **KONANIA TÝKAJÚCE SA NEOPRÁVNENÝCH TRANSAKCIÍ**

Konanie začaté rozhodnutím predsedu UOKiK z 2. februára 2024. Konanie sa týka podozrenia z konania PKO BP porušujúceho kolektívne záujmy spotrebiteľov, ktoré spočíva:

- v poskytovaní informácií spotrebiteľom - v súvislosti s hlásením neoprávnených platobných transakcií - kedy Banka stanovila, že za takúto transakciu nesie zodpovednosť spotrebiteľ a to na základe zistenia, že proces autentifikácie prebehol správne a ďalej sa odkazuje na ustanovenia Všeobecných obchodných podmienok o vedení bankových účtov a poskytovaní služieb klientom zo strany PKO Bank Polski S.A., konkrétne na ustanovenia o hrubej nedbanlivosti a vedomom konaní bez toho, aby spotrebiteľovi upresnila skutkovú podstatu hrubej nedbanlivosti a vedomom konaní, a teda vychádzala z predpokladu, že došlo k hrubej nedbanlivosti bez toho, aby toto preukázala, čím uviedla spotrebiteľov do omylu v súvislosti s povinnosťami podnikateľa podľa § 45 ods. 2 zákona o platobných službách a dôkazného bremena týkajúce sa preukázania takejto nedbanlivosti na strane spotrebiteľa a ďalšiemu uplatňovaniu nárokov v tomto smere, čím mohlo dôjsť k nekalej súťaži a poškodzovaniu kolektívnych záujmov spotrebiteľov,
- vo vrátení prostriedkov spotrebiteľovi – zákazníkovi Banky v hodnote sumy takej platobnej operácie, ktorú spotrebiteľ nahlásil ako neoprávnenú, a to až do prešetrenia reklamácie Bankou a následne, ak Banka v priebehu reklamačného konania zistí, že spotrebiteľ takúto transakciu autorizoval (povolil) alebo je zodpovedný za predmetnú neoprávnenú platobnú operáciu, stiahnutie podmieneného vrátenia a odpočítanie tejto sumy z bežného účtu alebo z kreditnej karty spotrebiteľa, s výnimkou prípadu, keď súčasne dôjde k vráteniu tejto čiastky spotrebiteľovi v rámci tzv. mechanizmu chargeback, ktorý môže byť v rozpore s § 46 ods. 1 zákona o platobných službách a poškodzovať kolektívne záujmy spotrebiteľov.
- Konanie začaté 26. júla 2017 na podnet predsedu UOKiK vo veci používania postupov porušujúcich kolektívne záujmy spotrebiteľov - konanie bolo ukončené. Banka bola obvinená z výberu vyšších splátok úverov a pôžičiek v cudzej mene ako sú tie, ktoré vyplývajú z údajov o devízovom riziku poskytnutých spotrebiteľom pred uzatvorením zmlúv, a prevedením potencionálneho devízového rizika na spotrebiteľov. Rozhodnutím z 27. novembra 2023 predseda UOKiK konanie zastavil.

- **KONANIE PRED SÚDOM PRE HOSPODÁRSKU SÚŤAŽ A OCHRANU SPOTREBITEĽA**

Na Súde pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa prebiehajú dve konania, ktoré sa týkajú Banky:

- **KONANIE O DOLOŽKÁCH O SPREADOCH**

Konanie sa začalo na základe odvolania Banky (predloženého 13. novembra 2020) voči rozhodnutiu predsedu UOKiK zo 16. októbra 2020. Predseda UOKiK v uvedenom rozhodnutí vyhlásil ustanovenia vzorovej zmluvy „Príloha k zmluve o poskytnutí úveru na bývanie/hypotekárneho úveru“ v časti „Dodatok k prílohe Pravidlá pre stanovenie výmenných spreadov v PKO BP S.A.“ za neprípustné ustanovenia a zakázal ich uplatňovanie. Okrem toho predseda UOKiK nariadil, aby boli všetci spotrebiteľia, ktorí sú stranami posudzovaných príloh, informovaní o takomto rozhodnutí vyhlásiť ich za neprípustné a jeho dôsledkoch najneskôr do deviatich mesiacov od dátumu nadobudnutia účinnosti rozhodnutia a zároveň nariadil zverejniť toto vyhlásenie v znení uvedenom v rozhodnutí na webovej stránke Banky najneskôr 1 mesiac od dátumu účinnosti rozhodnutia a ponechať ho takto zverejnené po dobu 4 mesiacov. Predseda UOKiK ďalej uložil Banke pokutu vo výške 41 miliónov PLN, splatnú Fondu na podporu finančného vzdelávania. Banka vo svojom odvolaní voči rozhodnutiu žiadala, aby sa rozhodnutie zmenilo tak, že sa bude konštatovať, že nedošlo k porušeniu zákazu používania zakázaných zmluvných ustanovení, alebo aby sa konanie zastavilo. Žiadala tiež o zrušenie alebo zmenu rozhodnutia upustením od pokuty alebo jej podstatným znížením. V odvolaní sa uvádzali viaceré hmotnoprávne a procesnoprávne dôvody odvolania. Hlavná argumentácia Banky spočíva v poukazovaní na skutočnosť, že rozhodnutie predsedu UOKiK je prejavom nezákonného a neopodstatneného zásahu do cenovej politiky Banky, poukazujúc na skutočnosť, že neexistujú žiadne vecné dôvody pre zasahovanie predsedu UOKiK, t.j. neexistujú dôvody, ktoré by viedli k záveru, že Banka uplatnila zakázané zmluvné ustanovenia, a v poukazovaní na skutočnosť, že pokuta, ktorá bola uložená Banke, je abnormálne vysoká. Predseda UOKiK v reakcii na odvolanie potvrdil stanovisko vyjadrené v napadnutom rozhodnutí. Súd pre hospodársku súťaž a ochranu spotrebiteľa rozsudkom z 10. októbra 2023 zrušil rozhodnutie UOKiK v celom rozsahu. Proti tomuto rozsudku sa odvolali prezident UOKiK a prokurátor. K 31. decembru 2023 Banka vykazuje rezervu na toto konanie vo výške 41 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 41 miliónov PLN).

- **KONANIE V SÚVISLOSTI S REŠTRIKTÍVNÝMI PRAKTIKAMI NA TRHU PLATIEB PLATOBNÝMI KARTAMI V POĽSKO**

Banka je stranou v konaní, ktoré inicioval predseda Úradu na ochranu hospodárskej súťaže a spotrebiteľov (UOKiK) na základe rozhodnutia z 23. apríla 2001 na žiadosť Poľskej obchodnej a distribučnej organizácie - Únie zamestnávateľov (Polska Organizacja Handlu i Dystrybucji - Związek Pracodawców) voči prevádzkovateľom platobných systémov Visa a Europay a bankám vydávajúcim bankové kary Visa a Europay/ Eurocard/ Mastercard. Nároky vyplývajúce z tohto konania sa týkajú používania praktík obmedzujúcich hospodársku súťaž na trhu platieb bankovými kartami v Poľsku, spočívajúcich v uplatňovaní vopred dohodnutých „výmenných“ poplatkov za transakcie realizované kartami Visa a Europay/Eurocard/Mastercard ako aj obmedzení prístupu na tento trh pre externé subjekty. Dňa 29. decembra 2006 UOKiK rozhodol, že takéto praktiky, spočívajúce v spoločnom stanovení „výmenného“ poplatku, skutočne obmedzujú hospodársku súťaž, nariadil ukončenie akýchkoľvek takýchto praktík a uložil pokutu, okrem iných, Banke, vo výške 16,6 milióna PLN. Banka sa voči tomuto rozhodnutiu predsedu UOKiK odvolala na Súde na ochranu hospodárskej súťaže a spotrebiteľov (Sąd Ochrony Konkurencji i Konsumentów - SOKiK). SOKiK vo svojom rozhodnutí z 21. novembra 2013 znížil výšku pokuty uloženej Banke na 10,4 milióna PLN. Strany tohto konania sa voči rozhodnutiu odvolali. Odvolací súd vo Varšave vo svojom rozhodnutí zo 6. októbra 2015 opäť potvrdil pôvodnú výšku uložených pokút stanovenú v rozhodnutí UOKiK, t.j. pokutu vo výške PLN 16,6 milióna (pokuta uložená spoločnosti PKO Bank Polski S.A.) a pokutu vo výške 4,8 milióna PLN (pokuta uložená spoločnosti Nordea Bank Polska S.A., pričom PKO Bank Polski S.A. je právnym nástupcom spol. Nordea Bank Polska SA prostredníctvom fúzie v zmysle článku 492 § 1(1) zákona o obchodných spoločnostiach). Banka uhradila pokutu v októbri 2015. Na základe kasačnej sťažnosti podanej bankou Najvyšší súd rozhodnutím z 25. októbra 2017 zrušil napadnuté rozhodnutie odvolacieho súdu vo Varšave a predložil vec na opätovné preskúmanie. Bankou uhradená pokuta bola Banke vrátená 21. marca 2018. 23. novembra 2020 odvolací súd vo Varšave vydal rozhodnutie, v ktorom zrušil rozhodnutie Okresného súdu vo Varšave z 21. novembra 2013 a predložil ho na opätovné preskúmanie. Prípád v súčasnosti prebieha na prvom stupni na Okresnom súde vo Varšave. Skupina k 31. decembru vykazuje rezervu na toto konanie vo výške 21 miliónov PLN .

- **KONANIE PRED POĽSKÝM ORGÁNOM FINANČNÉHO DOHLĎADU**

- Poľský Úrad pre finančný dohľad (PFSA) proti Banke začal správne konanie (ex officio). V zmysle listov PFSA došlo k zisteniu nezrovnalostí naznačujúcich, že Banka (ako poisťovací agent) porušila právne predpisy o organizácii a dohľade nad sprostredkovateľskou činnosťou v priestoroch poisťovacieho agenta, a to v rozsahu súvisiacom s plnením povinnosti odborného vzdelávania fyzických osôb vykonávajúcich sprostredkovateľskú činnosť v mene Banky. Banka v priebehu konania prijala opatrenia na odstránenie nedostatkov v oblasti dohľadu nad výkonom sprostredkovateľskej činnosti fyzickými osobami, ktoré konajú v mene banky, a to aj v súvislosti s dodržiavaním plnenia povinností ďalšieho odborného vzdelávania týmito osobami v nasledujúcich



rokoch. Konanie bolo niekoľkokrát predĺžené, naposledy uznesením z 30. novembra 2023 a to o ďalšie tri mesiace. Po formálnej stránke PFSA neformuloval konkrétne obvinenia, na ktorých sa konanie zakladá. Skupina k 31. decembru 2023 nevytvorila rezervu na tieto konania

- Listom zo dňa 20. marca 2023 oznámil PFSA Banke začatie správneho konania o uložení peňažnej pokuty podľa § 73 ods. 1 písm. 11) v spojení s § 3 ods. 10 zákona z 5. júla 2018 o národnom systéme kybernetickej bezpečnosti (ďalej len "ZSSK") z dôvodu, že nezabezpečila vykonanie bezpečnostného auditu informačného systému používaného na poskytovanie kľúčovej služby v lehote podľa § 15 ods. 1 ZSSK. Banka vykonala audit v období od 15. novembra 2021 do 25. februára 2022. Vo svojom rozhodnutí z 21. júla 2023 uložil PFSA Banke pokutu vo výške 45 000 PLN za porušenie článku 15 ods. 1 UKSC tým, že nezabezpečila, aby sa bezpečnostný audit IT systému používaného na poskytovanie kľúčovej služby vykonal aspoň raz za dva . Podľa PFSA mal byť audit do 21. októbra 2021. K 31. decembru 2023 Banka na tento účel nevykázala rezervu.
- PFSA vedie konanie o uložení správnej pokuty voči Banke, ktorá vykonáva sprostredkovateľskú činnosť prostredníctvom organizačne oddeleného útvaru - maklérskej kancelárie, v súvislosti s podozrením z nedodržania povinností v oblasti ochrany proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len "AML"). Banka reagovala na žiadosť PFSA o písomné vysvetlenie týkajúce sa rozsahu dosiahnutého prospechu, resp. zamedzenia vzniku strát v súvislosti s porušením AML, strát vzniknutých tretím osobám v súvislosti s porušením AML, prípadných správnych sankcií uložených v zmysle ustanovení AML. PFSA dal Banke na vedomie list adresovaný Generálnemu inšpektorátu finančných údajov (GIIF) so žiadosťou o poskytnutie informácií o doterajších porušeníach AML zo strany Banky. Dňa 29. decembra 2023 PFSA zaslal oznámenie, že vzhľadom na potrebu hĺbkovej analýzy zhromaždených dôkazov sa správne konanie plánuje ukončiť dňa 29. februára 2024. Skupina k 31. decembru 2023 nevytvorila rezervu na tieto konania.
- PFSA vedie konanie o uložení peňažnej pokuty voči Banke podľa článku 176i ods. 1 bodu 4 zákona z 29. júla 2005 o obchodovaní s finančnými nástrojmi, v súvislosti s podozrením, že Banka porušila požiadavky na riadenie a kontrolu stanovené v článku 16 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 596/2014 (Ú. v. EÚ L 2016, s. 171). 1 v platnom znení). Listom z 19. januára 2024 PFSA informoval, že ukončenie správneho konania sa očakáva v marci 2024. Banka k 31. decembru 2023 nevytvorila rezervu na tieto konania
- **NÁROKY NA NÁHRADU ŠKODY V SÚVISLOSTI S VÝMENNÝM POPLATKOM**

Banke bolo doručených osem predvolaní, aby sa ako vedľajší účastník konania na strane žalovaného zúčastnila konania v prípadoch týkajúcich sa výmenných poplatkov. Ostatné banky sú v danom prípade žalovanými. Nároky voči žalovaným bankám predstavujú celkovo 898 miliónov PLN a sú uplatnené ako náhrada škody za rozdiely vo výmenných poplatkoch vyplývajúce z uplatňovania praktík obmedzujúcich hospodársku súťaž. Keďže toto konanie neprebíha voči Banke, jeho hodnota nebola zahrnutá do celkovej hodnoty prípadov vedených voči Banke.

Ak súdy uznajú nároky za oprávnené, žalovaní môžu v samostatnom súdnom konaní uplatniť regresné nároky voči ostatným bankám, a to najmä voči spol. PKO Bank Polski S.A. Banka sa k 31. decembru 2023 zúčastnila ako vedľajší účastník – intervenient ôsmich konaní. Výsledkom štyroch z týchto konaní bolo vydanie právoplatných rozhodnutí v prospech žalovaného, ktorými sa zamietli nároky žalobcov. Výsledkom ďalšieho konania bolo vydanie ešte neprávoplatného rozsudku, ktorým sa nárok žalobcov vo významnej miere zamietnutá z dôvodu prijatia časti premlčacej lehoty.

- **REPRIVATIZAČNÉ NÁROKY TÝKAJÚCE SA NEHNUTELNOSTÍ, KTORÉ BANKA VYUŽÍVA**

Ku dňu zostavenia účtovnej závierky existujú dve konania, v ktorých je Banka účastníkom. V jednom konaní Banka podala kasačnú sťažnosť proti právoplatnému rozsudku v neprospech Banky, ktorým súd zamietol jej nárok. Druhé konanie týkajúce sa zrušenia rozhodnutia o uznaní dočasného vlastníctva majetku Banky v prospech žalobcu prebieha na Najvyššom správnom súde, nakoľko protistrana podala kasačnú sťažnosť.



Druhé konanie, týkajúce sa zrušenia rozhodnutia o zamietnutí dočasného vlastníctva majetku banky, prebieha na Najvyššom správnom súde, keďže druhá strana podala kasačnú sťažnosť.

Pravdepodobnosť vzniku vážnejších nárokov voči Banke v dôsledku vyššie uvedených konaní je nízka.

47. VLASTNÉ IMANIE (MAJETOK) A AKCIONÁRSKA ŠTRUKTÚRA BANKY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Vlastné imanie je tvorené kapitálom a rezervami vytvorenými v súlade s právnymi predpismi. Ďalej uvedená klasifikácia podľa jednotlivých zložiek vyplýva z poľského zákona o obchodných spoločnostiach, zákona o bankách a požiadaviek IAS 1. Komponenty vlastného imania:

- Základné imanie zahŕňa iba základné imanie materskej spoločnosti a uvádza sa v nominálnej hodnote v súlade so stanovami a registráciou v obchodnom registri.
- Doplnkový kapitál sa tvorí v súlade so stanovami účtovných jednotiek Skupiny z ročných odpisov z čistého zisku, vykonávaných až dokým tento kapitál nedosiahne minimálne tretinu základného imania a je určený na krytie bilančných strát, ktoré môžu vzniknúť v súvislosti s činnosťou Banky. Doplnkový kapitál sa môže použiť aj na iné účely, a to najmä na zvýšenie základného imania.
- Fond pre všeobecné bankové riziká v spoločnosti PKO Bank Polski S.A. sa vytvára zo zisku po zdanení v súlade so zákonom o bankách a je určený na krytie neidentifikovaných rizík činností Banky.
- Ostatné rezervy sa tvoria z rozdelenia čistého zisku. Ostatné rezervy sú určené na krytie akýchkoľvek potenciálnych súvahových strát alebo na kúpu vlastných akcií určených na umorenie.
- Menšinové podiely predstavujú časť kapitálu v dcérskej spoločnosti, ktorá sa nedá priamo či nepriamo priradiť materskej spoločnosti.

Položka akumulované ostatné súčasti komplexného výsledku zahŕňa vplyvy oceňovania finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, opravné položky k očakávaným úverovým stratám z týchto aktív, efektívnu časť zabezpečenia peňažných tokov v účtovaní hedgingu, ako aj aktuárske zisky a straty. Odložená daň z týchto položiek sa vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku. Táto položka okrem toho zahŕňa podiel materskej spoločnosti na celkových ostatných súčastiach komplexného výsledku pridružených a spoločných podnikov a kurzové rozdiely z prepočtu na poľskú menu čistého výsledku zahraničnej prevádzky pri výmennom kurze, ktorý je aritmetickým priemerom priemerných výmenných kurzov k poslednému dňu každého z mesiacov v danom účtovnom roku, ktorý zverejní Národná banka Poľska.

FINANČNÉ ÚDAJE

• AKCIONÁRSKA ŠTRUKTÚRA BANKY

Podľa informácií dostupných k 31. decembru 2023 je akcionárska štruktúra Banky nasledovná:

NÁZOV AKCIONÁRA	počet akcií	% hlasov	Nominálna hodnota 1 akcie	Vlastnícky podiel (%)
K 31. decembru 2023				
Štátna pokladnica	367,918,980	29.43%	PLN 1	29.43%
Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	115,594,152	9.25%	PLN 1	9.25%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	101,787,594	8.14%	PLN 1	8.14%
Ostatní akcionári ²	664,699,274	53.18%	PLN 1	53.18%
Spolu	1,250,000,000	100%	---	100%
K 31. decembru 2022				
Štátna pokladnica	367,918,980	29.43%	PLN 1	29.43%
Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	108,266,112	8.66%	PLN 1	8.66%
Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny ¹	106,567,559	8.53%	PLN 1	8.53%
Ostatní akcionári ²	667,247,349	53.38%	PLN 1	53.38%
Spolu	1,250,000,000	100%	---	100%

¹ Výpočet podielov na konci roka, ktoré PTE zverejňuje v polročných a ročných informáciách o štruktúre majetku fondov a kótovaní zo Štatistického bulletinu WSE.

² Vrátane Bank Gospodarstwa Krajowego, ktorá k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 vlastnila 24 487 297 akcií s podielom 1,96 % hlasov v GSM.

So všetkými akciami PKO Bank Polski S.A. sú spojené rovnaké práva a povinnosti. Žiadne z týchto akcií nie sú prioritné akcie (jedna akcia je spojená s jedným hlasom), najmä v súvislosti s hlasovacími právami alebo dividendami. Stanovy spoločnosti PKO Bank Polski S.A. obmedzujú hlasovacie práva akcionárov, ktorí vlastnia viac ako 10% celkového počtu hlasov oprávňujúcich hlasovať na valnom zhromaždení akcionárov a zakazujú takýmto akcionárom uplatňovať si viac ako 10% celkového počtu hlasov na valnom zhromaždení akcionárov. Toto obmedzenie sa nevzťahuje na

- tých akcionárov, ktorí v deň prijatia uznesenia valného zhromaždenia akcionárov, ktorým sa zaviedlo obmedzenie hlasovacích práv, mali práva spojené s akciami predstavujúcimi viac ako 10% celkového počtu hlasov Banky (t.j. štátna pokladnica a BGK);
- akcionárov, ktorí majú práva z kmeňových akcií série A (štátna pokladnica), a
- akcionárov, ktorí konajú spoločne s akcionármi uvedenými v bode (2) na základe dohody o spoločnom uplatňovaní hlasovacích práv spojených s akciami. Okrem toho platnosť tohto obmedzenia hlasovacích práv skončí, keď podiel štátnej pokladnice na základnom imaní Banky klesne pod 5%.

V súlade s § 6 (2) stanov spoločnosti PKO Bank Polski S.A. je na konverziu akcií na meno série A na akcie na doručiteľa a prevod takýchto akcií potrebný súhlas Rady ministrov vo forme uznesenia. Konverzia na akcie na doručiteľa alebo prevod akcií na meno série A má po získaní uvedeného súhlasu za následok skončenie platnosti uvedených obmedzení v súvislosti s akciami, ktoré podliehajú konverzii na akcie na doručiteľa alebo prevodu, a to v rozsahu, v akom bol takýto súhlas udelený.

V zmysle čl. 13 (1) (26) zákona zo dňa 16. decembra 2016 o pravidlách správy majetku štátu sa akcie spoločnosti PKO Bank Polski S.A. vo vlastníctve štátnej pokladnice nemôžu predať (okrem zákonných výnimiek).

Akcie Banky sú kótované na Varšavskej burze cenných papierov.

• **ŠTRUKTÚRA ZÁKLADNÉHO IMANIA PKO BANK POLSKI S.A:**

Séria	Typ akcií	Počet akcií	Nominálna hodnota 1 akcie	Nominálna hodnota série
Séria	kmeňové akcie na meno	312,500,000	PLN 1	312,500,000
Séria	kmeňové akcie na doručiteľa	197,500,000	PLN 1	197,500,000
Séria B	kmeňové akcie na doručiteľa	105,000,000	PLN 1	105,000,000
Séria C	kmeňové akcie na doručiteľa	385,000,000	PLN 1	385,000,000
Séria D	kmeňové akcie na doručiteľa	250,000,000	PLN 1	250,000,000
Spolu	---	1,250,000,000	---	1,250,000,000

V roku 2023 a 2022 nedošlo k žiadnym zmenám vo výške základného imania PKO Bank Polski S.A. Vydané akcie PKO Bank Polski S.A. nie sú prioritnými akciami a sú plne .

REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

48. HIERARCHIA REÁLNEJ HODNOTY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

V závislosti od zaradenia finančného majetku a záväzkov do konkrétnej úrovne hierarchie sa používajú rôzne metódy oceňovania reálnou hodnotou.

• **ÚROVEŇ 1: CENY KÓTOVANÉ NA AKTÍVNYCH TRHOCH**

Finančné aktíva a pasíva, ktorých reálna hodnota je uvedená priamo v cenách kótovaných (neupravených) na aktívnych trhoch pre totožné aktíva a pasíva. Banka do tejto kategórie zaraďuje finančné nástroje, pre ktoré existuje aktívny trh a pre ktoré je reálna hodnota stanovená porovnaním s trhovou hodnotou, ktorá je ponúkanou cenou:

- dlhové cenné papiere oceňované pomocou fixácie z platformy Bondspot alebo informačných služieb Bloomberg alebo Reuters,
- dlhové a majetkové cenné papiere, ktoré sa obchodujú na regulovaných trhoch, vrátane portfólia spoločnosti Biuro Maklerskie PKO BP,
- derivátové nástroje, ktoré sa obchodujú na regulovanom trhu.

• **ÚROVEŇ 2: OCEŇOVACIE TECHNIKY ZALOŽENÉ NA ZISTITELNÝCH TRHOVÝCH ÚDAJOCH**

Finančné aktíva a pasíva, ktorých reálna hodnota sa určuje pomocou modelov oceňovania, ak sú všetky významné vstupné údaje pozorovateľné na trhu priamo (ako ceny) alebo nepriamo (na základe cien). Do tejto kategórie skupina zaraďuje finančné nástroje, pre ktoré neexistuje aktívny trh:

FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE	METÓDA OCEŇOVANIA (TECHNIKA)	POZOROVATEĽNÉ VSTUPY
CIRS, IRS, FRA	Model oceňovania diskontovaných peňažných tokov	Výnosové krivky, vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičických swapov
FX PREDNÉ STRANY A FX SWAPS	Model oceňovania diskontovaných peňažných tokov	Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: výmenné kurzy, swapové body, bázičické swapy
DEVÍZOVÉ OPCIE	Modely oceňovania špecifické pre konkrétny typ devízovej opcie.	Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: výmenné kurzy, swapové body, bázičické swapy; povrchy volatility pre príslušné menové páry

OPCIE ÚROKOVEJ SADZBY	Model oceňovania pre príslušný typ devízovej opcie	Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičný swap, povrchy volatility caplet/floorlet pre príslušné doby splatnosti
KAPITÁLOVÉ (EQUITY) OPCIE	Model oceňovania pre príslušný typ kapitálovej opcie	Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičný swap; povrchy volatility určené pomocou modelu lokálnej volatility na cien a volatility príslušných podkladových nástrojov
KOMODITNÉ SWAPY, KOMODITNÉ FORWARDY	Model oceňovania diskontovaných peňažných tokov	Výnosové krivky zostavené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičný swap; forwardové krivky pre príslušné komodity zostavené na základe cien futures a forwardových výmenných kurzov (t. j. stanovené na základe výmenných kurzov, swapových bodov)
KOMODITNÉ OPCIE	Model oceňovania pre príslušný typ komoditnej opcie	Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, IRS; povrchy volatility pre príslušné komodity
KAPITÁLOVÉ SWAPY	Model oceňovania diskontovaných peňažných tokov	Výnosové krivky zostavené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičný swap; forwardové krivky pre príslušné podkladové nástroje založené na cenách futures
KOMUNÁLNE DLHOPISY (V PLN) PODNIKOVÉ DLHOPISY	Model výnosovej krivky a rizikovej marže.	Výnosové krivky sa vytvárajú na základe trhových sadziieb, údajov z peňažného trhu a trhu transakcií IRS.
PEŇAŽNÉ POUKÁŽKY NBP	Metóda výnosovej krivky	Výnosové krivky zostavené na základe údajov z peňažného trhu a transakčného trhu OIS.

• **ÚROVEŇ 3: OSTATNÉ TECHNIKY OCEŇOVANIA**

Finančné aktíva a pasíva, ktorých reálna hodnota sa určuje pomocou oceňovacích modelov, pri ktorých vstupné údaje nevychádzajú z pozorovateľných trhových údajov (nepozorovateľné vstupné údaje). Banka do tejto kategórie zaraďuje finančné nástroje, ktoré sa oceňujú pomocou interných oceňovacích modelov.

Reálnu hodnotu majetkových a dlhových cenných papierov klasifikovaných ako finančné aktíva stanovujú organizačné jednotky ústredia zodpovedného za ne, vrátane Oddelenia produktov Štátnej pokladnice a Maklérskej spoločnosti. Tieto jednotky majú vo svojich predpisoch stanovené podrobné údaje o oceňovacích metódach, vrátane určenia zdrojov údajov použitých na účely oceňovania a spôsobu výpočtu.

Odbor úverového rizika vypracováva predpoklady modelu reálnej hodnoty finančných aktív vyplývajúce z poskytnutých úverov a pôžičiek alebo dohôd o inom financovaní ako náhrady úverov. Výbor pre riadenie aktív a pasív schvaľuje model reálnej hodnoty pre úverové expozície

FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE	METÓDA OCEŇOVANIA (TECHNIKA)	NEPOZOROVATEĽNÉ VSTUPY
FINANČNÉ NÁSTROJE NEDRŽANÉ NA OBCHODOVANIE, POVINNE OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT		
ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	Metóda diskontovaných peňažných tokov.	Efektívna marža z úverov.
PRIORITNÉ AKCIE SÉRIE C VISA INC.	Odhad reálnej hodnoty na základe súčasnej trhovej hodnoty kótovaných kmeňových akcií spoločnosti Visa Inc. vrátane diskontu, ktorý zohľadňuje obmedzenú likviditu akcií série C a podmienky konverzie akcií série C na kmeňové .	Zľava zohľadňuje obmedzenú likviditu akcií série C a podmienky konverzie akcií série C na kmeňové akcie.
PODNIKOVÉ DLHOPISY	Model výnosovej krivky a rizikovej marže. Výnosové krivky sa vytvárajú na základe trhových sadzieb, údajov z peňažného trhu a údajov z trhu transakcií IRS.	Kreditné rozpätie (kreditné rozpätie stanovené na základe počiatočných marží upravených o kotácie kreditných indexov priradených emitentom na základe ich ratingov a obchodných sektorov).
AKCIE/PODIELY V BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.	Odhad reálnej hodnoty na základe súčasnej hodnoty predpokladaných výsledkov spoločnosti	Predpokladané výsledky spoločnosti. Diskontná sadzba.
AKCIE/PODIELY V POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.	Odhad reálnej hodnoty na základe súčasnej hodnoty predpokladaných výsledkov spoločnosti	Predpokladané výsledky spoločnosti. Diskontná sadzba.
AKCIE/PODIELY SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION	Trhová hodnota akcií odhadovaná spoločnosťou.	Trhová hodnota odhadovaná spoločnosťou. Diskontná sadzba.
AKCIE/PODIELY V KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA	Odhad reálnej hodnoty na základe súčasnej hodnoty predpokladaných výsledkov spoločnosti	Predpokladané výsledky spoločnosti. Diskontná sadzba.
AKCIE/PODIELY V WAŁBRZYSKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA "INVEST-PARK" SP Z O.O.	Reálna hodnota stanovená znalcom s použitím metódy čistých upravených aktív.	Hodnota čistých aktív spoločnosti.
AKCIE/PODIELY WIELKOPOLSKIA GILDIA ROLNO OGRODNICZA SA	Reálna hodnota stanovená znalcom s použitím metódy čistých upravených aktív.	Hodnota čistých aktív spoločnosti.
FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU		
PODNIKOVÉ DLHOPISY	Model výnosovej krivky a rizikovej marže. Výnosové krivky sa vytvárajú na základe trhových sadzieb, údajov z peňažného trhu a údajov z trhu transakcií IRS.	Kreditné rozpätie (kreditné rozpätie stanovené na základe počiatočných marží upravených o kotácie kreditných indexov priradených emitentom na základe ich ratingov a obchodných sektorov).
ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	Metóda diskontovaných peňažných tokov.	Efektívna marža z úverov.

FINANČNÉ ÚDAJE

AKTÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2023	Účtovná hodnota	Úroveň 1 Ceny kótované na aktívnych trhoch	Úroveň 2 Techniky oceňovania na základe pozorova- teľných trhových údajov	Úroveň 3 Ostatné oceňovacie techniky
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	1,084	-	1,084	-
Ostatné derivátové nástroje	8,752	2	8,750	-
Cenné papiere	105,705	96,913	8,166	626
držané na obchodovanie	606	606	-	-
dlhové cenné papiere	574	574	-	-
akcie v iných subjektoch - kótované	30	30	-	-
podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva	2	2	-	-
nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	678	320	1	357
dlhové cenné papiere	342	296	-	46
akcie v iných subjektoch - kótované	24	24	-	-
akcie v iných subjektoch - nekótované	312	-	1	311
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	104,421	95,987	8,165	269
dlhové cenné papiere	104,421	95,987	8,165	269
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	13,609	-	-	13,609
nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2,858	-	-	2,858
úvery na nehnuteľnosti	1	-	-	1
podnikateľské úvery	81	-	-	81
spotrebiteľské úvery	2,776	-	-	2,776
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10,751	-	-	10,751
úvery na nehnuteľnosti	10,751	-	-	10,751
Spolu finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote	129,150	96,915	18,000	14,235

PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2023	Účtovná hodnota	Úroveň 1 Ceny kótované na aktívnych trhoch	Úroveň 2 Techniky oceňovania na základe pozorova- teľných trhových údajov	Úroveň 3 Ostatné oceňovacie techniky
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	2,456	-	2,456	-
Ostatné derivátové nástroje	9,902	-	9,902	-
Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch	302	302	-	-
Spolu finančné pasíva oceňované v reálnej hodnote	12,660	302	12,358	-

AKTÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2022	Účtovná hodnota	Úroveň 1 Ceny kótované na aktívnych trhoch	Úroveň 2 Techniky oceňovania na základe pozorovateľných trhových údajov	Úroveň 3 Ostatné oceňovacie techniky
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	217	-	217	-
Ostatné derivátové nástroje	13,745	1	13,744	-
Cenné papiere	63,195	49,614	12,578	1,003
držané na obchodovanie	199	199	-	-
dlhové cenné papiere	171	171	-	-
akcie v iných subjektoch - kótované	27	27	-	-
podielové listy v investičných fondoch, investície certifikáty, práva na akcie, predkupné práva	1	1	-	-
nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	710	341	1	368
dlhové cenné papiere	366	321	-	45
akcie v iných subjektoch - kótované	20	20	-	-
akcie v iných subjektoch - nekótované	324	-	1	323
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	62,286	49,074	12,577	635
dlhové cenné papiere	62,286	49,074	12,577	635
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	15,460	-	-	15,460
nedržané na obchodovanie, v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3,565	-	-	3,565
úvery na nehnuteľnosti	4	-	-	4
podnikateľské úvery	85	-	-	85
spotrebiteľské úvery	3,476	-	-	3,476
oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11,895	-	-	11,895
úvery na nehnuteľnosti	11,895	-	-	11,895
Spolu finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote	92,617	49,615	26,539	16,463

PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2022	Účtovná hodnota	Úroveň 1 Ceny kótované na aktívnych trhoch	Úroveň 2 Techniky oceňovania na základe pozorovateľných trhových údajov	Úroveň 3 Ostatné oceňovacie techniky
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	6,727	-	6,727	-
Ostatné derivátové nástroje	14,002	-	14,002	-
Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch	7	7	-	-
Spolu finančné pasíva oceňované v reálnej hodnote	20,736	7	20,729	-

VPLYV ODHADOV NA OCEŇOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV V REÁLNEJ HODNOTE ÚROVNE 3	31.12.2023		31.12.2022	
	Reálna hodnota v		Reálna hodnota v	
	pozitívnom scenári	negatívnom scenári	pozitívnom scenári	negatívnom scenári
Akcie spoločnosti Visa Inc. ¹	86	77	145	133
Ostatné kapitálové investície ²	238	215	189	171
Podnikové dlhopisy ³	326	325	681	679
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom ⁴	14,212	12,924	16,145	14,682

¹scenár, pri ktorom sa predpokladá diskontná sadzba v súvislosti s budúcimi podmienkami konverzie akcií série C na kmeňové akcie na úrovni 0%/100%, resp.

² scenár, pri ktorom sa predpokladá zmena diskontnej sadzby o +/- 5%.

³ scenár, pri ktorom sa predpokladá zmena úverového rozpätia o +/-10%.

⁴ scenár, pri ktorom sa predpokladá zmena zmeny hodnoty spoločnosti o +/- 0,5 p.b.

ZOSÚLADENIE ZMIEN POČAS VYKAZOVANÉHO OBDOBIA S REÁLNOU HODNOTOU NA ÚROVNI 3	2023	2022
Počiatkový zostatok na začiatku obdobia	16,463	19,215
Zvýšenie expozície voči akciovým nástrojom	62	11
Zníženie expozície voči akciovým nástrojom	(75)	(3)
Zníženie expozície voči podnikovým dlhopisom	(295)	(65)
Zvýšenie expozície voči úverom a pôžičkám poskytnutých zákazníkom	950	2,051
Zníženie expozície voči úverom a pôžičkám poskytnutých zákazníkom	(2,638)	(4,598)
Preklasifikovanie z "oceňovania v amortizovanej hodnote" na "oceňovanie cez ostatné súčasti komplexného výsledku"	75	81
Preklasifikovanie z "oceňovania v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát" na "oceňovanie v amortizovanej hodnote"	(176)	(207)
Čistý zisk/(strata) z finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(77)	50
Zmena ocenenia vykázaná v OCI	20	(55)
Ostatné, vrátane kurzového rozdielu	(74)	(17)
Konečný zostatok	14,235	16,463

49. FINANČNÝ MAJETOK A FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ SA VO VÝKAZE O FINANČNOM STAVE NEVYKAZUJÚ V REÁLNEJ HODNOTE

Banka vlastní finančné nástroje, ktoré nie sú vo výkaze o finančnom stave vykázané v reálnej hodnote.

Pri mnohých finančných nástrojoch nie je možné dosiahnuť trhovú hodnotu, preto sa prezentované reálne hodnoty odhadujú pomocou rôznych techník oceňovania.

Všetky modelové výpočty zahŕňajú určité zjednodušujúce predpoklady, a preto sú na tieto predpoklady citlivé. V prípade niektorých kategórií finančných nástrojov sa predpokladá, že ich účtovná hodnota sa približne rovná ich reálnej hodnote, čo je spôsobené tým, že sa neočakávajú významné rozdiely medzi ich účtovnou a reálnou hodnotou vyplývajúce z vlastností týchto kategórií (napríklad krátkodobý charakter, vysoká korelácia s trhovými parametrami, jedinečný charakter nástroja).

POLOŽKA	HLAVNÉ METÓDY A PREDPOKLADY POUŽITÉ PRI ODHADOVANÍ REÁLNYCH HODNÔT FINANČNÝCH NÁSTROJOV, KTORÉ NIE SÚ OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU
POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	<ul style="list-style-type: none"> • medzibankové úložky a vklady - model založený na očakávaných peňažných tokoch diskontovaných pomocou aktuálnych sadzieb medzibankového trhu, • medzibankové vklady a úložky so splatnosťou do 7 dní alebo s premenlivým úrokom, úvery alebo zálohy poskytnuté a prijaté na medzibankovom trhu s premenlivým úrokom (so zmenami úrokovej sadzby, ku ktorým dochádza každé 3 mesiace) - reálna hodnota sa rovná účtovnej hodnote.
CENNÉ PAPIERE	<ul style="list-style-type: none"> • štátne dlhopisy - trhové kotácie; • podnikové dlhopisy v PLN zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice - metóda diskontovaných peňažných tokov, vypočítaná pomocou výnosových kriviek, cien dostupných z platformy Bloomberg (BVAL - Bloomberg Valuation Service) a Refinitiv Eikon • podnikové a komunálne dlhopisy - metóda diskontovaných peňažných tokov, vypočítaná pomocou výnosových kriviek a úverových marží
ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM	<ul style="list-style-type: none"> • bez zníženia hodnoty: model založený na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov diskontovaním peňažných tokov s použitím súčasných úrokových sadzieb; model zohľadňuje maržu úverového rizika a upravené splatnosti odvodené z úverových zmlúv. Aktuálna úroveň marží bola stanovená pre transakcie uzavreté v poslednom štvrtroku končiacom sa k súvahovému dňu, ktoré sa týkali nástrojov s podobným profilom úverového rizika. Na úvery v cudzích menách sa použila aktuálna marža pre úvery v PLN upravená o náklady na obstaranie cudzej meny v rámci základných swapových transakcií. • zníženie hodnoty: reálne hodnoty sa približujú účtovným hodnotám, • úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom: časť portfólia úverov na bývanie ("staré" portfólio úverov na bývanie), úvery bez konkrétneho splátkového kalendára, úvery splatné v čase ocenenia - reálne hodnoty sa rovnajú účtovným hodnotám;
ZÁVAZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM	<ul style="list-style-type: none"> • vklady a ostatné pohľadávky voči klientom iným ako banky s pevnou splatnosťou: model očakávaných peňažných tokov diskontovaných použitím aktuálnych úrokových sadzieb vhodných pre jednotlivé vkladové produkty. Reálna hodnota sa vypočíta pre každý vklad a záväzok a potom sa reálne hodnoty pre celé portfólio vkladov zoskupia podľa typu produktu a podľa segmentu zákazníkov. • záväzky voči zákazníkom: záväzky bez konkrétneho splátkového kalendára, ostatné špecifické produkty, pre ktoré neexistuje aktívny trh - reálne hodnoty sa rovnajú účtovným hodnotám.
ZÁVAZKY V SÚVISLOSTI S DLHOVÝMI CENNÝMI PAPIERMI V EMISII	<ul style="list-style-type: none"> • Model očakávaných peňažných tokov diskontovaných pomocou aktuálnych sadzieb medzibankového trhu a trhových kotácií
PODRIADENÉ ZÁVÄZKY	Model očakávaných peňažných tokov diskontovaných na základe výnosových kriviek
PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE A ZÁVAZKY VOČI CENTRÁLNEJ BANKE	Reálne hodnoty sa rovnajú účtovným hodnotám.
OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA A FINANČNÉ ZÁVÄZKY	Reálne hodnoty sa rovnajú účtovným hodnotám.

31.12.2023	účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	17,676	4,245	13,431	-
Pohľadávky voči bankám	16,900	-	16,898	-
Cenné papiere (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	85,755	68,543	10,936	2,285
štátne dlhopisy (v PLN)	58,803	55,675	-	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami štátnej pokladnice	13,619	12,868	-	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	8,658	-	8,803	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,413	-	-	2,285
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	2,262	-	2,133	-
Reverzné repo transakcie	372	-	372	-
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	210,063	-	-	213,070
pôžičky na bývanie*	83,496	-	-	83,371
podnikateľské úvery	97,982	-	-	100,325
spotrebiteľské úvery	28,585	-	-	29,374
Ostatné finančné aktíva	1,309	-	-	1,309
Závazky voči centrálnej banke	10	-	10	-
Závazky voči bankám	3,250	-	3,250	-
Závazky voči zákazníkom (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	393,862	-	-	394,232
záväzky voči domácnostiam	304,152	-	-	304,523
záväzky voči podnikateľským subjektom	74,193	-	-	74,193
záväzky voči verejnému sektoru	15,517	-	-	15,516
Závazky z dlhových cenných papierov v emisii	3,421	-	3,482	-
Podriadené záväzky	2,774	-	2,804	-
Ostatné finančné záväzky	5,689	-	-	5,689

* oceňovanie v reálnej hodnote zohľadňuje vplyv úverových prázdnin opísaných v poznámke „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom“.

31.12.2022	úctovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	15,719	4,078	11,641	-
Pohľadávky voči bankám	19,442	-	19,440	-
Cenné papiere (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	67,821	49,183	7,779	1,710
štátne dlhopisy (v PLN)	45,870	38,773	-	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	12,100	10,410	-	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	6,182	-	6,332	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	1,990	-	-	1,710
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	1,679	-	1,447	-
Reverzné repo transakcie	7	-	7	-
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)	193,466	-	-	196,253
úvery na nehnuteľnosti	77,773	-	-	78,069
podnikateľské úvery	89,492	-	-	91,398
spotrebiteľské úvery	26,201	-	-	26,786
Ostatné finančné aktíva	1,654	-	-	1,654
Závazky voči centrálnej banke	9	-	9	-
Závazky voči bankám	2,926	-	2,926	-
Závazky voči zákazníkom	334,907	-	-	334,006
záväzky voči domácnostiam	260,729	-	-	259,829
záväzky voči podnikateľským subjektom	56,990	-	-	56,989
záväzky voči verejnému sektoru	17,188	-	-	17,188
Prijaté pôžičky a úvery	726	-	-	726
Podriadené záväzky	2,781	-	2,603	-
Ostatné finančné záväzky	4,176	-	-	4,176

RIADENIE RIZIKA V BANKE

50. RIADENIE RIZIKA V BANKE

Riadenie rizika je jedným z najdôležitejších interných procesov v Banke.

Jeho cieľom je zabezpečiť (v meniacom sa prostredí) ziskovosť obchodných aktivít a zároveň zabezpečiť primeranú úroveň kontroly a udržať úroveň rizika v rámci systému rizikových tolerancií a limitov prijatých bankou a skupinou v meniacom sa makroekonomickom prostredí. Úroveň rizika je dôležitou súčasťou plánovacích procesov.

Banka identifikuje riziká vo svojej činnosti a analyzuje vplyv jednotlivých druhov rizík na svoju činnosť. Všetky riziká sú riadené; niektoré z nich majú významný vplyv na ziskovosť a kapitál potrebný na ich krytie. Za významné pre skupinu sa považujú tieto riziká: úverové riziko, riziko hypotekárnych úverov pre domácnosti v cudzej mene, menové riziko, úrokové riziko, riziko likvidity (vrátane rizika financovania), prevádzkové riziko, obchodné riziko, riziko makroekonomických zmien a modelové riziko. Banka pravidelne, minimálne raz ročne, posudzuje významnosť všetkých identifikovaných rizík.

Podrobný popis zásad riadenia významných rizík je uvedený v „Správe o kapitálovej primeranosti a iných údajoch, ktoré podliehajú zverejneniu PKO Bank Polski SA“.

CIEĽ RIADENIA RIZÍK

Cieľom riadenia rizík je snaha o udržanie úrovne rizika v rámci prijatých tolerancií, aby sa:

- chrániť hodnotu pre akcionárov;
- chrániť vklady klientov;
- podporovať skupinu pri výkone efektívnej činnosti.

Ciele riadenia rizík sa dosahujú najmä poskytovaním vhodných informácií o rizikách, aby sa rozhodnutia prijímali s plným vedomím konkrétnych rizík.

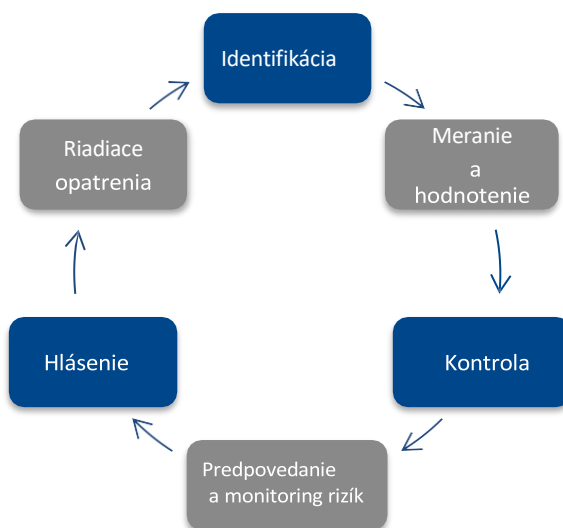
HLAVNÉ ZÁSADY RIADENIA RIZIKA

Riadenie rizík v skupine je založené najmä na týchto zásadách:

- riadenie rizík pokrýva všetky identifikované riziká;
- proces riadenia rizík je primeraný z hľadiska rozsahu operácií a významnosti, rozsahu a zložitosti daného rizika a priebežne sa upravuje tak, aby zohľadňoval nové riziká a ich zdroje;
- metódy riadenia rizík (najmä modely a ich predpoklady) a systémy merania alebo hodnotenia rizík sú prispôbované rozsahu a zložitosti jednotlivých rizík, súčasným a plánovaným činnostiam skupiny a jej prevádzkovému prostrediu a sú pravidelne overované a validované;
- oblasť riadenia rizík zostáva organizačne nezávislá od obchodných činností,
- riadenie rizík je integrované do systémov plánovania a kontroly,
- úroveň rizika sa priebežne monitoruje a kontroluje,
- proces riadenia rizík podporuje implementáciu stratégie Banky v súlade so stratégiou riadenia rizík, najmä s ohľadom na úroveň tolerancie rizika.

PROCES RIADENIA RIZIKA

Proces riadenia rizika v Banke pozostáva z nasledujúcich fáz:



- **IDENTIFIKÁCIA RIZÍK:**

Identifikácia rizík spočíva v rozpoznaní existujúcich a potenciálnych zdrojov rizík a v odhade významnosti ich možného vplyvu na činnosť Banky a Skupiny. V rámci identifikácie rizík subjekty Banky a Skupiny identifikujú riziká, ktoré sa považujú za významné v rámci činnosti Banky.



- **MERANIE A HODNOTENIE RIZIKA:**

Meranie a posudzovanie rizík je zamerané na určenie rozsahu hrozieb spojených so vznikajúcimi rizikami. Meranie rizík zahŕňa určenie opatrení na hodnotenie rizík adekvátnych typu a významu rizika a dostupnosti údajov. Kvantitatívne a kvalitatívne výsledky merania rizík sú základom pre hodnotenie rizík zamerané na určenie rozsahu alebo pôsobnosti rizika.

V rámci merania rizík Skupina banky vykonáva :

- špecifické záťažové testy, ktoré sa vykonávajú samostatne pre jednotlivé typy rizík a slúžia na posúdenie citlivosti daného rizika na nepriaznivé trhové podmienky,
- komplexné stresové testy vykonávané spoločne pre riziko koncentrácie a riziká považované za významné, ktoré sa používajú na určenie citlivosti opatrení kapitálovej primeranosti a výsledkov Banky na výskyt negatívneho scenára zmien v prostredí a činnosti Skupiny Banky.

Záťažové testy vykonáva Skupina Banky na základe predpokladov, ktoré zabezpečujú spoľahlivé posúdenie riziko, najmä s prihliadnutím na odporúčania poľského Úradu pre finančný dohľad.

- **KONTROLA RIZIKA:**

Kontrola rizika zahŕňa stanovenie mechanizmov kontroly rizika prispôsobené rozsahu a zložitosti činností skupiny, najmä vo forme strategických limitov tolerancie pre jednotlivé druhy rizík. Strategické limity tolerancie rizík podliehajú pravidelnému monitorovaniu a v prípade ich prekročenia Skupina banky prijíma riadiace opatrenia.

- **PREDPOVEDANIE A MONITOROVANIE RIZIKA:**

Predpoveď rizika zahŕňa predvídanie budúcich úrovní rizika, pričom sa zohľadňujú predpokladané prognózy vývoja obchodnej činnosti a interné a externé udalosti. Predpovedanie úrovne rizika sa vyhodnocuje v rámci Banky a Skupiny Banky (tzv. „reverzné záťažové testy“) s cieľom overiť ich správnosť.

Monitorovanie rizika zahŕňa sledovanie odchýlok od prognóz alebo prijatých referenčných hodnôt (napr. limitov, hraničných hodnôt, plánov, meraní za predchádzajúce obdobie, odporúčaní a pokynov vydaných externým dozorným a regulačným orgánom). Frekvencia monitorovania a prognózovania rizík je primeraná významnosti a variabilite konkrétnych rizík.

- **PODÁVANIE SPRÁV O RIZIKÁCH:**

Podávanie správ o rizikách spočíva v informovaní o výsledkoch identifikácie, merania, hodnotenia a predpovedania rizík, príčin zmien rizík, prijatých a odporúčaných opatreniach. Rozsah, frekvencia a forma podávania správ sa prispôsobuje riadiacej úrovni príjemcov. Ak vzniknú potenciálne problémy s likviditou, dozorná rada je okamžite informovaná o významných zmenách úrovne rizika a najmä o hrozbách a prijatých nápravných opatreniach a ich vplyve na úroveň likvidity banky.

- **RIADIACE OPATRENIA:**

Riadiace opatrenia pozostávajú z určenia požadovanej úrovne rizika priaznivej pre budovanie štruktúry aktív a pasív. Riadiace opatrenia môžu mať za následok najmä:

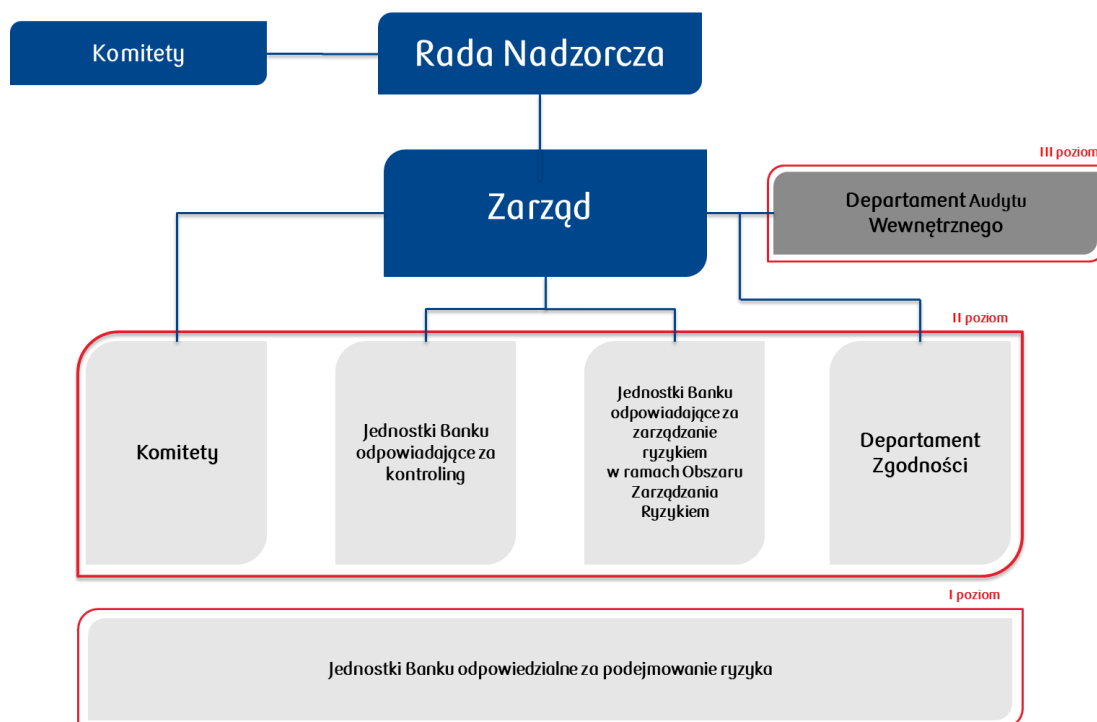
- akceptácia rizika - stanovenie akceptovateľnej úrovne rizika so zohľadnením obchodných potrieb a vypracovaním riadiacich opatrení v prípade prekročenia takejto úrovni,
- zníženie rizika - zmiernenie vplyvu rizikových faktorov a účinkov jeho materializácie (napr. znížením alebo diverzifikáciou rizikovej expozície, stanovením limitov, použitím kolaterálov),
- presun rizika - presun zodpovednosti za krytie potenciálnych strát (napr. presunom rizika na iný subjekt s použitím právnych nástrojov, ako sú poisťné zmluvy, služby zabezpečenia budov, prijatím záruk),
- vyhnutie sa riziku - ukončenie činnosti vytvárajúcej riziko alebo zníženie pravdepodobnosti materializácie rizikového faktoru a najmä stanovenia nulovej tolerancie rizika.

ORGANIZÁCIA RIADENIA RIZIKA V PKO BANK POLSKI S.A.

Riadenie rizika v Banke prebieha vo všetkých organizačných útvaroch Banky.

Organizácia riadenia rizika v PKO Bank Polski SA je znázornená na nasledujúcej schéme:

Organizacja zarządzania ryzykiem bankowym



Dozorná rada dohliada na proces riadenia rizika a vyhodnocuje ho najmä na základe pravidelných hlásení o rizikách, pričom zohľadňuje primeranosť a účinnosť systému riadenia rizík a informácie o implementácii stratégie riadenia rizík, a to aj na úrovni limitov, ktoré obmedzujú riziko, a záverov zo záťažových testov a v prípade potreby nariaďuje preverenie procesu.

Dozornú radu podporujú tieto výbory: Výbor pre nominácie a odmeňovanie, Výbor pre riziká a Výbor pre audit.

V súvislosti s riadením rizík predstavenstvo PKO Bank Polski S.A. zodpovedá za strategické riadenie rizík, vrátane dohľadu nad opatreniami Banky v súvislosti s riadením rizík a ich monitorovania. Predstavenstvo prijíma dôležité rozhodnutia týkajúce sa rizikového profilu Banky a prijíma interné nariadenia týkajúce sa riadenia rizík. Zabezpečuje prevádzku systému riadenia rizík, monitoruje a posudzuje jeho fungovanie a postupuje príslušné informácie dozornej rade. Predstavenstvo podporujú pri vykonávaní činností riadenia rizík nasledovné výbory:

- Výbor pre riziká;
- Výbor pre riadenie aktív a pasív (KZAP),
- Úverový výbor banky (KKB),
- Výbor pre operačné riziko (KRO);
- Výbor pre trvalo udržateľný rozvoj (KZR).

Proces riadenia rizík sa vykonáva na troch nezávislých, ale vzájomne sa dopĺňajúcich úrovniach:

PRVÁ ÚROVEŇ - je tvorená organizačnými štruktúrami zodpovednými za produktový manažment, predaj produktov a poskytovanie služieb zákazníkom, a ostatnými štruktúrami, ktoré plnia operačné úlohy, pri ktorých vzniká riziko a ktoré fungujú na základe interných predpisov. Túto funkciu plnia všetky subjekty Banky a Skupiny. Subjekty Banky vykonávajú príslušné kontroly rizík a najmä nimi stanovené limity, ktoré sa nachádzajú na druhej úrovni. Zároveň zabezpečujú, aby boli plnené prostredníctvom príslušných kontrol.

DRUHÁ ÚROVEŇ - vzťahuje sa na jednoty zabezpečujúce súlad a zahŕňa identifikáciu, meranie, hodnotenie a/alebo kontrolu, monitorovanie a hlásenie významných typov zistených rizík, hrozieb a nezrovnalostí; tieto úlohy sú plnené prostredníctvom špecializovaných organizačných štruktúr, ktoré konajú na základe platných interných predpisov Banky; cieľom takýchto štruktúr je zabezpečiť, aby boli úlohy vykonávané v rámci prvej úrovne riadne upravené v interných predpisoch Banky a aby účinne obmedzovali riziko, podporovali meranie, hodnotenie a analýzu rizík a prispievali k operačnej efektívnosti. Túto funkciu plní najmä Oblasť riadenia rizík, Ochrana a dodržiavanie predpisov a príslušné výbory. Druhá úroveň podporuje opatrenia prijímané na elimináciu nepriaznivých odchýlok od finančného plánu, so zreteľom na čiastky v vplyvom na kvantitatívne strategické limity tolerancie rizika stanovené vo finančnom pláne. Tieto úrovne sú plnené najmä v subjektoch Banky zodpovedných za kontrolu.

TRETIA ÚROVEŇ - pozostáva z funkcie interného auditu, ktorá vykonáva nezávislé audity individuálnych zložiek systému riadenia Banky, vrátane systému riadenia rizík a systému vnútornej kontroly; interný audit funguje nezávisle od prvej a druhej úrovne a môže podporovať ich činnosti prostredníctvom konzultácií ale bez možnosti ovplyvňovať prijaté rozhodnutia. Táto funkcia sa vykonáva v súlade s internými predpismi Banky týkajúcimi sa prevádzky systému vnútornej kontroly.

Nezávislosť funkcií spočíva v zabezpečení organizačného oddelenia na nasledovných úrovniach:

- funkcia druhej úrovne v súvislosti s vytváraním systémových riešení je nezávislá od funkcie prvej úrovne,
- funkcia tretej úrovne je nezávislá od funkcií prvej a druhej úrovne.

51. KONKRÉTNE ČINNOSTI V OBLASTI RIADENIE RIZIKA, KTORÉ BANKA PRIJALA V ROKU 2023

Počas dvanástich mesiacov do 31. decembra 2023:

- Banka monitorovala situáciu svojich klientov a upravila svoju úverovú politiku s cieľom zabezpečiť kvalitné úverové portfólio. V rámci merania úverovej angažovanosti Skupina osobitne zohľadňovala informácie o ekonomických väzbách klientov s protistranami na Ukrajine, v Bielorusku a v Rusku. Konkrétne opatrenia prijaté Skupinou v oblasti riadenia rizík v súvislosti so situáciou na Ukrajine sú uvedené v poznámke „**GEOPOLITICKÁ SITUÁCIA NA UKRAJINE A JEJ VPLYV NA SKUPINU PKO BANK POLSKI S.A. GROUP.**“.
- Pokiaľ ide o úrokové riziko, po sérii znižovania úrokových sadzieb so začiatkom v treťom štvrtroku 2023 sa referenčná sadzba znížila na úroveň 5,75% na konci roka 2023, čo viedlo k zvýšeniu ocenenia portfólia dlhových nástrojov a derivátových nástrojov zabezpečujúcich úrokové výnosy. Klienti aj naďalej prejavujú záujem o hypotekárne úvery, ktoré sú dočasne založené na fixných úrokových sadzbách, najmä o „Bezpečný 2%-ný úver“, čo ovplyvňuje mieru citlivosti úrokových výnosov.
- Banka si udržiavala bezpečnú úroveň likvidity, ktorá umožňovala rýchlo a účinne reagovať na potenciálne hrozby. Skupina primerane štruktúrovala svoje zdroje financovania tým, že upravila ponuku vkladov (najmä úrokové sadzby vkladov) tak, aby zodpovedala aktuálnym potrebám, a zároveň získala finančné prostriedky z finančného trhu prostredníctvom dlhodobej emisie.

Úlohy zamerané na rozšírenie IT systémov, ktoré umožňujú zber údajov ESG, najmä o environmentálnych rizikách, a na prípravu systémového zverejňovania týchto údajov (viď poznámku [RIADENIE RIZÍK ESG](#)).

52. RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA

• DEFINÍCIA

Úverové riziko je definované ako riziko vzniku strát v dôsledku neplnenia záväzkov zákazníka voči Skupine alebo riziko zníženia ekonomickej hodnoty záväzkov voči Skupine v dôsledku zníženej schopnosti zákazníka vyrovať záväzky.

• CIEĽ RIADENIA RIZÍK

Cieľom riadenia úverového rizika je minimalizovať straty z úverového portfólia, a zároveň minimalizovať riziko výskytu úverov s rizikom znehodnotenia pri zachovaní očakávanej úrovne ziskovosti a hodnoty úverového portfólia.

Banka sa riadi najmä týmito zásadami riadenia úverového rizika:

- každá úverová transakcia podlieha komplexnému hodnoteniu úverového rizika, ktoré pozostáva z interného ratingu alebo z úverového skóre,
- úverové riziko súvisiace s úverovými transakciami sa meria vo fáze posudzovania žiadosti o úver, a ďalej pravidelne v rámci procesu monitorovania, pričom sa zohľadňujú zmeny vonkajších podmienok, finančnej situácie dlžníkov a väzby medzi zákazníkmi skupiny,
- hodnotenie úverového rizika expozícií je oddelené od funkcie predaja zabezpečením vhodnej organizačnej štruktúry, nezávislosti pri vývoji a overovaní nástrojov podporujúcich hodnotenie úverového rizika a nezávislosti rozhodnutí schvaľujúcich odchýlky od návrhov vyplývajúcich z používania týchto nástrojov,
- podmienky úverových transakcií ponúkaných klientovi závisia od posúdenia úrovne úverového rizika, ktoré transakcia vyvoláva,
- rozhodnutia o poskytovaní úverov prijímajú len osoby alebo orgány na to oprávnené, prípadne sa vytvoria automaticky na základe rizikových modelov schválených Úverovým výborom Banky,
- podmienky úverových transakcií ponúkaných klientovi závisia od posúdenia úrovne úverového rizika, ktoré transakcia vyvoláva,
- úverové riziko je diverzifikované najmä z hľadiska geografických oblastí, odvetví, produktov a zákazníkov;
- očakávaná úroveň úverového rizika je zabezpečená kolaterálom prijatým bankou, rizikovými maržami od klientov a opravnými položkami (rezervami) na očakávané úverové straty;
- motivačný systém prispieva k dodržiavaniu politík a zásad riadenia úverového rizika prijatých Bankou.

Banka uplatňuje uvedené princípy používaním pokročilých metód riadenia rizika na úrovni jednotlivých úverových expozícií ako aj celého úverového portfólia Skupiny. Tieto metódy sa preverujú a vyvíjajú tak, aby zabezpečovali súlad s požiadavkami metódy založenej na interných ratingoch (IRB), t.j. pokročilej metódy merania úverového rizika, ktorá sa po schválení poľským Úradom pre finančný dohľad môže používať na výpočet kapitálových požiadaviek pre úverové riziko.

Skupina Limity rozhodovania o úvere v týchto spoločnostiach závisia v prvom rade od: výšky expozície voči danému zákazníkovi, výšky jednotlivéj úverovej transakcie a dĺžky doby trvania úveru.

- **MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: METÓDY MERANIA A HODNOTENIA ÚVEROVÉHO RIZIKA**

Banka používa na hodnotenie úrovne úverového rizika a ziskovosti svojich úverových portfólií rôzne metódy merania a oceňovania úverového rizika, vrátane:

- pravdepodobnosti zlyhania (PD);
- straty v prípade zlyhania (LGD);
- faktoru úverovej transformácie (CCF);
- očakávanej úverovej straty (ECL);
- podmienená hodnota v riziku (CVaR);
- podielu a štruktúry úverových expozícií so zníženou hodnotou;
- ukazovateľa krytia znehodnotených úverov;
- nákladov na úverové riziko;
- záťažových testov.

Banka systematicky rozširuje rozsah používaných opatrení týkajúcich sa úverového rizika, pričom berie do úvahy požiadavky metódy IRB, a rozširuje používanie opatrení pre riziká tak, aby sa vzťahovali na celé úverové portfólio Banky.



Metódy merania úverového rizika portfólia umožňujú okrem iného odrážať úverové riziko v cene produktov, určovať najlepšie podmienky dostupnosti financovania a určovať úroveň opravných položiek k stratám zo zníženia hodnoty.

Banka vykonáva analýzy a záťažové testy týkajúce sa vplyvu potenciálnych zmien v makroekonomickom prostredí na kvalitu úverového portfólia banky, pričom výsledky takýchto analýz a testov sa uvádzajú v správach pre riadiace orgány Banky. Takéto informácie umožňujú identifikovať a implementovať opatrenia na zmiernenie negatívnych účinkov vplyvu nepriaznivých trhových podmienok na hospodársky výsledok Skupiny.

Proces hodnotenia úverového rizika v Skupine Banky zohľadňuje požiadavky poľského Úradu pre finančný dohľad stanovené v Odporúčaníach PFSA.

Popis vykonávania odhadov očakávaných úverových strát je uvedený v poznámke „Opravné položky k očakávaným úverovým stratám“.

- **MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: RATINGOVÉ A BODOVACIE METÓDY**

Banka hodnotí riziko jednotlivých úverových transakcií s použitím bodovacích a ratingových metód, ktoré sú podporované špecializovanými IT aplikáciami. Metóda hodnotenia rizík je zadefinovaná v interných predpisoch Skupiny, ktorých hlavným cieľom je zabezpečiť jednotné a objektívne ocenenie úverového rizika počas úverového procesu.

Banka hodnotí úverové riziko retailových zákazníkov v dvoch dimenziách: kvalitatívne a kvantitatívne posúdenie úverovej kapacity. Kvantitatívne posúdenie úverovej bonity pozostáva z preskúmania finančnej situácie zákazníka a kvalitatívne posúdenie rizika zahŕňa bodovanie a posúdenie úverovej histórie zákazníka, ktorá sa získa z interných záznamov Skupiny a externých databáz.

V prípade niektorých korporátnych zákazníkov v segmente malých a stredných podnikov, ktorí spĺňajú určité kritériá, Banka hodnotí úverové riziko pomocou bodovacej metódy. Takéto posúdenie sa týka jednoduchších úverových transakcií s nízkou hodnotou a vykonáva sa v dvoch dimenziách: úverová kapacita zákazníka a jeho úverová bonita. Posúdenie úverovej kapacity pozostáva z preskúmania ekonomickej a finančnej situácie zákazníka, pričom posúdenie úverovej bonity zahŕňa bodovanie a posúdenie úverovej histórie zákazníka, ktorá sa získa z interných záznamov Banky a externých databáz.

V ostatných prípadoch sa pri inštitucionálnych zákazníkoch používa ratingová metóda.

Banka vykonáva posúdenie úverového rizika spojeného s financovaním inštitucionálnych zákazníkov v dvoch dimenziách: zákazník a transakcia. Použité merania zahŕňajú posúdenie úverovej bonity zákazníka, t.j. rating, a posúdenie transakčného rizika, t.j. schopnosti zákazníka splácať splatné čiastky v stanovených výškach a lehotách.

Ratingové modely pre inštitucionálnych zákazníkov sa vyvíjajú pomocou interných údajov Skupiny, čím sa zabezpečí, aby boli prispôbolené rizikovým profilom zákazníkov Skupiny. Modely vychádzajú zo štatistickej analýzy závislosti medzi zlyhaním a bodovaním rizika zákazníka. Bodovanie zahŕňa hodnotenie finančných ukazovateľov, kvalitatívnych faktorov a behaviorálnych faktorov. Posúdenie rizika zákazníka závisí od veľkosti posudzovaného podniku. Banka okrem toho používa model pre hodnotenie úverovaných podnikateľov vo vzorci pre špecializované úverovanie, ktorý umožňuje adekvátne posúdenie úverového rizika veľkých projektov, súčasťou ktorých je financovanie nehnuteľností (napr. kancelárskych priestorov, maloobchodných priestorov, priemyselných priestorov) a infraštrukturálnych projektov (napr. telekomunikačná, priemyselná alebo verejná infraštruktúra).

Ratingové modely sa realizujú v rámci nástroja IT na podporu hodnotenia úverového rizika Banky súvisiaceho s financovaním inštitucionálnych zákazníkov.

S cieľom preskúmať správne fungovanie metód uplatňovaných Bankou sa metodiky hodnotenia úverového rizika týkajúce sa jednotlivých úverových expozícií pravidelne revidujú.

V procese hodnotenia úverového rizika v Banke sa zohľadňujú požiadavky poľského Úradu pre finančný dohľad definované v Odporúčaní „S“ týkajúcom sa osvedčených postupov riadenia hypotekárnych úverových expozícií a Odporúčaní týkajúcom sa osvedčených postupov riadenia retailových úverových expozícií.

Banka pri procese poskytovania úverov korporátnym zákazníkom a zákazníkom zo segmentu MSP zakaždým pomocou ratingovej metódy posudzuje vplyv environmentálnych, sociálnych a riadiacich faktorov (ESG faktorov) na úverovú bonitu zákazníka a identifikuje úverové transakcie so zvýšeným finančným pákovým efektom (transakcie s pákovým efektom). Banka skúma tiež vplyv úverových transakcií na ESG a triedi ich do štyroch kategórií, od transakcií s pozitívnym vplyvom na ESG až po tie, ktoré majú podstatný nepriaznivý vplyv. Pri posudzovaní ESG faktorov Banka berie do úvahy také faktory, ako je riziko zmeny klímy a jej vplyv na činnosť zákazníka, potenciálny vplyv klienta na klímu, faktory súvisiace s ľudským kapitálom alebo so zdravím a bezpečnosťou, a riadiace faktory (vrátane firemnej kultúry a vnútorného auditu).

Informácie o ratingových a bodových hodnoteniach majú rozsiahle využitie v Banke na účely riadenia úverového rizika, v systéme schvaľovania úverových rozhodnutí, určovania čiastok spúšťajúcich služby hodnotenia rizík a v systéme merania úverového rizika a podávania správ o úverových rizikách.

- **MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: PREDPOVEDANIE A MONITOROVANIE ÚVEROVÉHO RIZIKA**

Predpovedanie a monitorovanie úverového rizika zahŕňa prípravu prognóz úrovní rizík a monitorovanie odchýlok od prognóz alebo prijatých referenčných hodnôt (napr. limitov, prahových hodnôt, plánov, meraní za predchádzajúce obdobia, odporúčaní a pokynov vydávaných externým orgánom dohľadu a regulačným orgánom), a vykonávanie (špecifických a komplexných) záťažových testov. Predpovedanie úrovne rizika podliehajú spätnému testovaniu.

Úverové riziko sa monitoruje na úrovni individuálnych zákazníkov, skupín súvisiacich zákazníkov, úverových transakcií a ich kolaterálu a na úrovni portfólia.

Monitorovanie úverového rizika na úrovni jednotlivých úverových transakcií sa riadi najmä internými predpismi Banky týkajúcimi sa:

- hodnotenia úverového rizika súvisiaceho s financovaním zákazníka;
- metód hodnotenia zákazníkov;
- identifikácie skupín spriaznených subjektov;
- oceňovania kolaterálu a kontroly investícií;
- vykazovania opravných položiek k očakávaným úverovým stratám;
- systému včasného varovania;
- prevádzkových postupov.

Aby sa urýchlila odozva na zachytené varovné signály odrážajúce zvýšenú úroveň úverového rizika, Skupina používa a vyvíja aplikáciu IT s názvom systém včasného varovania (EWS).

Monitorovanie úverového rizika na úrovni portfólia pozostáva z nasledovného:

- dohľad nad úrovňou úverového rizika portfólia na základe schválených nástrojov na meranie úverového rizika so zohľadnením identifikovaných zdrojov úverového rizika a analýzou účinkov a opatrení prijatých v rámci systémového riadenia;
- odporúčania preventívnych opatrení v prípade identifikácie zvýšenej úrovne úverového rizika.

- **PODÁVANIE SPRÁV O ÚVEROVOM RIZIKU**

Podávanie správ o úverovom riziku zahŕňa pravidelné podávanie správ o expozícii rizika úverového portfólia.

Banka vypracováva mesačné a štvrťročné správy o úverovom riziku. Podávanie správ o úverovom riziku by malo zabezpečovať čo najkompletnejšie informácie o úverovom riziku, a to najmä ohľadom účinnosti politiky riadenia úverového rizika, identifikácii zdrojov a faktorov úverového rizika, meraní nákladov na úverové riziko, monitorovaní súladu s limitmi a prijímaní nápravných a preventívnych opatrení.

- **OPATRENIA NA RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA**

Účelom riadiacich opatrení je formovať a optimalizovať systém riadenia úverového rizika a úroveň úverového rizika v Banke.

Opatrenia na riadenie úverového rizika zahŕňajú najmä:

- vydávanie interných predpisov upravujúcich systém riadenia úverového rizika,
- vydávanie odporúčaní, organizačných usmernení a vysvetlení a interpretácia interných predpisov,
- prijímanie rozhodnutí o prijateľnej úrovni úverového rizika, a to najmä rozhodnutí o poskytovaní úverov,
- vývoj a zlepšovanie kontrol úverového rizika a mechanizmov umožňujúcich udržiavanie úrovne úverového rizika v rámci limitov prijateľných pre Banku,
- vývoj a monitorovanie fungovania kontrol riadenia úverového rizika,
- vývoj a zlepšovanie metód a modelov hodnotenia úverového rizika.
- vývoj a zlepšovanie nástrojov IT používaných na riadenie úverového rizika,
- plánovanie opatrení a vydávanie odporúčaní.

K hlavným nástrojom riadenia úverového rizika patria:

- strategické limity tolerancie úverového rizika a rizika koncentrácie, ktoré stanovujú maximálnu úroveň týchto rizík, ktorú sú subjekty Banky pripravené akceptovať. Tieto limity zohľadňujú, okrem iného, požiadavky nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), poľského zákona o bankách a príslušných odporúčaní PFSA.
- interné limity tolerancie úverového rizika alebo rizika koncentrácie, vrátane:
 - a) limitov určujúcich úroveň tolerancie úverového rizika portfólia a rizika koncentrácie;
 - b) odvetvových limitov, ktoré znižujú úroveň rizika spojeného s financovaním inštitucionálnych zákazníkov, ktorí vykonávajú obchodnú činnosť v odvetviach vyznačujúcich sa vysokou úrovňou úverového rizika;
 - c) kompetenčných limitov, ktoré stanovujú maximálnu úroveň kompetencií rozhodovania o poskytnutí úverov v súvislosti so zákazníkmi, vrátane spoločných zákazníkov subjektov patriacich do Skupiny Banky;
- rating pobočky, ktorý je stanovený pre nezávislé pobočky s predajom úverových produktov korporátnym a fyzickým osobám a tiež ratingovým agentúram, ktoré realizujú predaj produktov hotovostných úverov jednotlivým zákazníkom,
- preverovanie kvality procesov pri poskytovaní úverov,
- prahových hodnôt, ktoré spúšťajú zapojenie analytikov riadenia rizík do hodnotenia úverového rizika,

Nástroje riadenia úverového rizika z úrovne zákazníka a z úrovne transakcie zahŕňajú:

- minimálne požiadavky na transakciu stanovené pre daný typ (napr. maximálna výška úveru, požadovaný kolaterál);
- princípy zadefinovania dostupnosti úveru, vrátane hraničných hodnôt – minimálneho počtu bodov udelených v procese kvalitatívneho hodnotenia pomocou bodovacieho systému alebo ratingovej triedy zákazníka, pri presiahnutí ktorého môže byť so zákazníkom uzatvorená úverová transakcia;
- minimálne úverové marže – marže úverového rizika týkajúce sa danej úverovej transakcie, ktorú uzatvorí Banka s daným zákazníkom, pri ktorých by úroková sadzba ponúknutá zákazníkovi nemala byť nižšia ako referenčná sadzba plus príslušná marža úverového rizika
- **POUŽÍVANIE TECHNÍK ZMIERŇOVANIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - KOLATERÁL**

Zásady riadenia kolaterálov zohráva významnú úlohu pri stanovovaní minimálnych transakčných podmienok. Cieľom politiky riadenia kolaterálov subjektov Banky a Skupiny je vhodne ich chrániť pred úverovým rizikom, ktorému je Skupina vystavená, v prvom rade stanovením čo najlikvidnejšieho kolaterálu. Kolaterál sa môže považovať za likvidný, ak sa dá predať bez významného zníženia jeho hodnoty v čase, ktorý nevystavuje Banku zmene hodnoty kolaterálu z dôvodu cenových výkyvov typických pre dané aktívum.



Banka sa usiluje diverzifikovať kolaterál z hľadiska jeho foriem a aktív použitých ako kolaterál.

Banka hodnotí kolaterál z hľadiska skutočnej možnosti použiť ho na uspokojenie nárokov.

Banka okrem toho pri posudzovaní kolaterálu zohľadní nasledovné faktory:

- hospodársku, finančnú a ekonomickú alebo sociálnu a finančnú situáciu subjektov, ktoré poskytujú ručenie osobným majetkom;
- stav a trhovú hodnotu aktív prijatých ako kolaterál a ich citlivosť na odpisy v období udržiavania kolaterálu (vplyv technického opotrebenia kolateralizovaného aktíva na jeho hodnotu),
- potenciálne ekonomické prínosy pre Skupinu vyplývajúce z konkrétnej metódy zabezpečenia pohľadávok, a to najmä možnosti zníženia opravných položiek k očakávaným úverovým stratám;
- spôsob zriadenia kolaterálu vrátane typického trvania a zložitostí formalít ako aj potrebných nákladov (náklady na udržiavanie kolaterálu a vymáhanie pohľadávky z kolaterálu) s použitím interných predpisov Skupiny týkajúcich sa posúdenia kolaterálu;
- zložitosť, časová náročnosť a ekonomicko-právne podmienky efektívnej realizácie kolaterálu v kontexte obmedzení vymáhania a platných princípov rozdelenia súm získaných z individuálneho vymáhania alebo v priebehu konkurzného konania, poradie pohľadávok.
- typ kolaterálu závisí od úrovne rizika daného zákazníka alebo transakcie.

Pri poskytovaní úverov určených na financovanie bývania a financovanie komerčných nehnuteľností je povinným typom kolaterálu hypotéka.

Kým sa nezavedie účinná ochrana (v závislosti od typu a výšky úveru) Skupina môže prijať dočasný kolaterál v inej forme.

V súvislosti so spotrebiteľskými úvermi sa zvyčajne používa ručenie osobným majetkom (občianskoprávne ručenie/záruka, zmenka) alebo sa kolaterál zriadi na bankový účet zákazníka, vozidlo alebo cenné papiere.

Kolaterál pre úvery určené na financovanie malých a stredných podnikov ako aj korporátnych klientov sa zriaďuje, okrem iného na: pohľadávky z obchodného struku, bankové účty, hnutelnosti, nehnuteľnosti či cenné papiere.

papiere.

Viac v poznámke „**KOLATERÁL**.”

53. ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ INFORMÁCIE

53.1. FINANČNÉ AKTÍVA PODĽA ETAPY

- **POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM**

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 boli všetky pohľadávky voči bankám klasifikované ako Etapa 1.

• CENNÉ PAPIERE

CENNÉ PAPIERE (bez úprav týkajúcich účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 31.12.2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Hrubá účtovná hodnota	104,105	304	12	104,421	-
Peňažné poukážky NBP	28,974	-	-	28,974	-
štátne dlhopisy (v PLN)	49,756	-	-	49,756	-
štátne dlhopisy (v cudzích menách)	3,738	-	-	3,738	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	10,180	-	-	10,180	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	4,823	274	-	5,097	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,567	30	12	2,609	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	4,067	-	-	4,067	-
Čistá účtovná hodnota	104,105	304	12	104,421	-
Peňažné poukážky NBP	28,974	-	-	28,974	-
štátne dlhopisy (v PLN)	49,756	-	-	49,756	-
štátne dlhopisy (v cudzích menách)	3,738	-	-	3,738	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	10,180	-	-	10,180	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	4,823	274	-	5,097	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,567	30	12	2,609	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	4,067	-	-	4,067	-
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Hrubá účtovná hodnota	85,428	399	-	85,827	-
štátne dlhopisy (v PLN)	58,806	-	-	58,806	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	13,622	-	-	13,622	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	8,536	159	-	8,695	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,319	109	-	2,428	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	2,145	131	-	2,276	-
Opravné položky k očakávaným úverovým stratám	(54)	(18)	-	(72)	-
štátne dlhopisy (v PLN)	(3)	-	-	(3)	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	(3)	-	-	(3)	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	(35)	(2)	-	(37)	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	(4)	(11)	-	(15)	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	(9)	(5)	-	(14)	-
Čistá účtovná hodnota	85,374	381	-	85,755	-
štátne dlhopisy (v PLN)	58,803	-	-	58,803	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	13,619	-	-	13,619	-
komunálne dlhopisy (v PLN)	8,501	157	-	8,658	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,315	98	-	2,413	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	2,136	126	-	2,262	-
Cenné papiere spolu					
Hrubá účtovná hodnota	189,533	703	12	190,248	-
Opravné položky k očakávaným úverovým stratám	(54)	(18)	-	(72)	-
Čistá účtovná hodnota	189,479	685	12	190,176	-

CENNÉ PAPIERE (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 31.12.2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Hrubá účtovná hodnota	61,908	2	374	62,284	359
štátne dlhopisy (v PLN)	40,649	-	-	40,649	-
štátne dlhopisy (v cudzích menách)	3,977	-	-	3,977	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	9,373	-	-	9,373	-
kunálné dlhopisy (v PLN)	5,044	2	-	5,046	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,476	-	374	2,850	359
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	389	-	-	389	-
Opravné položky na očakávané úverové straty	-	-	2	2	2
podnikové dlhopisy (v PLN)	-	-	2	2	2
Čistá účtovná hodnota	61,908	2	376	62,286	361
štátne dlhopisy (v PLN)	40,649	-	-	40,649	-
štátne dlhopisy (v cudzích menách)	3,977	-	-	3,977	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	9,373	-	-	9,373	-
kunálné dlhopisy (v PLN)	5,044	2	-	5,046	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	2,476	-	376	2,852	361
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	389	-	-	389	-
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Hrubá účtovná hodnota	67,555	336	-	67,891	-
štátne dlhopisy (v PLN)	45,875	-	-	45,875	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	12,108	-	-	12,108	-
kunálné dlhopisy (v PLN)	6,206	-	-	6,206	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	1,818	195	-	2,013	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	1,548	141	-	1,689	-
Opravné položky na očakávané úverové straty	(45)	(25)	-	(70)	-
štátne dlhopisy (v PLN)	(5)	-	-	(5)	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	(8)	-	-	(8)	-
kunálné dlhopisy (v PLN)	(24)	-	-	(24)	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	(4)	(19)	-	(23)	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	(4)	(6)	-	(10)	-
Čistá účtovná hodnota	67,510	311	-	67,821	-
štátne dlhopisy (v PLN)	45,870	-	-	45,870	-
podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice	12,100	-	-	12,100	-
kunálné dlhopisy (v PLN)	6,182	-	-	6,182	-
podnikové dlhopisy (v PLN)	1,814	176	-	1,990	-
podnikové dlhopisy (v cudzích menách)	1,544	135	-	1,679	-
Cenné papiere spolu					
Hrubá účtovná hodnota	129,463	338	374	130,175	359
Opravné položky k očakávaným úverovým stratám	(45)	(25)	2	(68)	2
Čistá účtovná hodnota	129,418	313	376	130,107	361

• ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM

ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 31.12.2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Hrubá účtovná hodnota	10,132	591	28	10,751	1
úvery na nehnuteľnosti	10,132	591	28	10,751	1
Čistá účtovná hodnota	10,132	591	28	10,751	1
úvery na nehnuteľnosti	10,132	591	28	10,751	1
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Hrubá účtovná hodnota	179,472	31,947	7,449	218,868	304
úvery na nehnuteľnosti	72,201	11,889	1,516	85,606	79
podnikateľské úvery	81,933	16,644	3,559	102,136	155
spotrebiteľské úvery	25,338	3,414	2,374	31,126	70
Opravné položky na očakávané úverové straty	(989)	(3,329)	(4,487)	(8,805)	56
úvery na nehnuteľnosti	(71)	(951)	(1,088)	(2,110)	(5)
podnikateľské úvery	(481)	(1,675)	(1,998)	(4,154)	4
spotrebiteľské úvery	(437)	(703)	(1,401)	(2,541)	57
Čistá účtovná hodnota	178,483	28,618	2,962	210,063	360
úvery na nehnuteľnosti	72,130	10,938	428	83,496	74
podnikateľské úvery	81,452	14,969	1,561	97,982	159
spotrebiteľské úvery	24,901	2,711	973	28,585	127
Spolu úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom					
Hrubá účtovná hodnota	189,604	32,538	7,477	229,619	305
Opravné položky k očakávaným úverovým stratám	(989)	(3,329)	(4,487)	(8,805)	56
Čistá účtovná hodnota	188,615	29,209	2,990	220,814	361

ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 31.12.2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Hrubá účtovná hodnota	11,372	502	21	11,895	1
úvery na nehnuteľnosti	11,372	502	21	11,895	1
Čistá účtovná hodnota	11,372	502	21	11,895	1
úvery na nehnuteľnosti	11,372	502	21	11,895	1
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Hrubá účtovná hodnota	168,347	25,972	7,496	201,815	195
úvery na nehnuteľnosti	68,579	9,542	1,727	79,848	90
podnikateľské úvery	76,267	13,447	4,009	93,723	55
spotrebiteľské úvery	23,501	2,983	1,760	28,244	50
Opravné položky na očakávané úverové straty	(855)	(2,853)	(4,641)	(8,349)	20
úvery na nehnuteľnosti	(90)	(710)	(1,275)	(2,075)	(15)
podnikateľské úvery	(418)	(1,542)	(2,271)	(4,231)	(1)
spotrebiteľské úvery	(347)	(601)	(1,095)	(2,043)	36
Čistá účtovná hodnota	167,492	23,119	2,855	193,466	215
úvery na nehnuteľnosti	68,489	8,832	452	77,773	75
podnikateľské úvery	75,849	11,905	1,738	89,492	54
spotrebiteľské úvery	23,154	2,382	665	26,201	86
Spolu úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom					
Hrubá účtovná hodnota	179,719	26,474	7,517	213,710	196
Opravné položky k očakávaným úverovým stratám	(855)	(2,853)	(4,641)	(8,349)	20
Čistá účtovná hodnota	178,864	23,621	2,876	205,361	216

• **OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
31.12.2023					
Hrubá suma	1,306	-	137	1,443	-
Opravné položky na očakávané úverové straty	-	-	(134)	(134)	-
Čistá účtovná hodnota	1,306	-	3	1,309	-

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
31.12.2022					
Hrubá suma	1,653	-	145	1,798	-
Opravné položky na očakávané úverové straty	-	-	(144)	(144)	-
Čistá účtovná hodnota	1,653	-	1	1,654	-



Bank Polski

• FINANČNÉ ZÁVÄZKY A POSKYTNUTÉ ZÄRUKY

POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÄRUČNÉ ZÄVÄZKY 31.12.2023	ETAPA 1		ETAPA 2		ETAPA 3		Spolu	Rezervy podľa IFRS 9	Čistá účetná hodnota
	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Rezerva			
Úverové linky a limity	74,447	(137)	7,737	(474)	111	(28)	82,295	(639)	81,656
nehnutelnosti	6,631	(11)	170	(6)	6	(3)	6,807	(20)	6,787
podnikateľské	58,651	(101)	6,028	(376)	88	(20)	64,767	(497)	64,270
spotrebiteľské	9,165	(25)	1,539	(92)	17	(5)	10,721	(122)	10,599
Iné	3,884	-	-	-	-	-	3,884	-	3,884
Celkové poskytnuté finančné záväzky vrátane:	78,331	(137)	7,737	(474)	111	(28)	86,179	(639)	85,540
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	33,968	(70)	4,418	(314)	33	(8)	38,419	(392)	38,027
POCI	-	-	1	-	1	-	2	-	2
Poskytnuté záruky a ručenia									
záruky v domácom a zahraničnom obchode	9,784	(18)	1,674	(59)	783	(29)	12,241	(106)	12,135
finančným subjektom	4,272	-	144	-	-	-	4,416	-	4,416
nefinančným subjektom	5,438	(18)	1,530	(59)	783	(29)	7,751	(106)	7,645
štátnym rozpočtovým subjektom	74	-	-	-	-	-	74	-	74
domáce podnikové dlhopisy	1,000	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000
finančným subjektom	1,000	-	-	-	-	-	1,000	-	1,000
domáce komunálne dlhopisy (štátne rozpočt. subjekty)	243	-	-	-	-	-	243	-	243
akreditívy	1,175	-	102	(3)	-	-	1,277	(3)	1,274
finančným subjektom	30	-	-	-	-	-	30	-	30
nefinančným subjektom	1,145	-	102	(3)	-	-	1,247	(3)	1,244
záruky za platby finančným subjektom	114	-	2	-	-	-	116	-	116
Celkové poskytnuté záruky a ručenia vrátane:	12,316	(18)	1,778	(62)	783	(29)	14,877	(109)	14,768
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	5,976	(7)	1,469	(58)	749	(29)	8,194	(94)	8,100
výkonnej záruky	2,682	(4)	711	(43)	199	(10)	3,592	(57)	3,535
POCI	-	-	-	-	452	(2)	452	(2)	450
Poskytnuté finančné a záručné záväzky spolu	90,647	(155)	9,515	(536)	894	(57)	101,056	(748)	100,308



POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY 31.12.2022	ETAPA 1		ETAPA 2		ETAPA 3		Spolu	Rezervy podľa IFRS 9	Čistá úctovná hodnota
	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Rezerva	Nominálna hodnota	Rezerva			
Úverové linky a limity	68,144	(135)	7,220	(406)	132	(45)	75,496	(586)	74,910
nehnutelnosti	3,531	(13)	107	(5)	8	(3)	3,646	(21)	3,625
podnikateľské	55,832	(96)	5,310	(281)	100	(35)	61,242	(412)	60,830
spotrebiteľské	8,781	(26)	1,803	(120)	24	(7)	10,608	(153)	10,455
Iné	2,824	-	-	-	1	-	2,825	-	2,825
Celkové poskytnuté finančné záväzky vrátane:	70,968	(135)	7,220	(406)	133	(45)	78,321	(586)	77,735
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	35,862	(60)	3,429	(211)	100	(30)	39,391	(301)	39,090
POCI	-	-	1	-	4	(1)	5	(1)	4
Poskytnuté záruky a ručenia									
záruky v domácom a zahraničnom obchode	10,598	(5)	1,357	(72)	679	(159)	12,634	(236)	12,398
finančným subjektom	4,839	-	-	-	-	-	4,839	-	4,839
nefinančným subjektom	5,688	(5)	1,357	(72)	679	(159)	7,724	(236)	7,488
štátnym rozpočtovým subjektom	71	-	-	-	-	-	71	-	71
domáce podnikové dlhopisy	2,000	-	-	-	-	-	2,000	-	2,000
finančným subjektom	2,000	-	-	-	-	-	2,000	-	2,000
domáce komunálne dlhopisy (štátne rozpočt. subjekty)	315	-	-	-	-	-	315	-	315
Akreditívy	1,343	(1)	171	(6)	-	-	1,514	(7)	1,507
nefinančným subjektom	1,343	(1)	171	(6)	-	-	1,514	(7)	1,507
záruky za platby finančným subjektom	76	-	-	-	-	-	76	-	76
Celkové poskytnuté záruky a ručenia vrátane:	14,332	(6)	1,528	(78)	679	(159)	16,539	(243)	16,296
poskytnutých neodvolateľných záväzkov	6,988	(5)	1,262	(71)	647	(158)	8,897	(234)	8,663
výkonnej záruky	2,499	(2)	860	(54)	281	(147)	3,640	(203)	3,437
	-	-	-	-	284	(5)	284	(5)	279
Poskytnuté finančné a záručné záväzky spolu	85,300	(141)	8,748	(484)	812	(204)	94,860	(829)	94,031

53.2. ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY

- CENNÉ PAPIERE

CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	61,908	2	374	62,284	359
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	2	(2)	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(304)	304	-	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	808,530	1	-	808,531	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(772,802)	(27)	(372)	(773,201)	(369)
Nevýznamné úpravy	2	-	-	2	-
Odpis	-	-	(1)	(1)	-
Ostatné zmeny ¹	6,769	26	11	6,806	10
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	104,105	304	12	104,421	-

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	57,252	44	397	57,693	380
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	44	(44)	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(2)	2	-	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	83,144	-	1	83,145	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(78,669)	-	(3)	(78,672)	-
Nevýznamné úpravy	(7)	-	-	(7)	-
Ostatné zmeny ¹	146	-	(21)	125	(21)
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	61,908	2	374	62,284	359

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	67,555	336	-	67,891	-
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	70	(70)	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(161)	161	-	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	20,548	-	-	20,548	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(4,606)	(43)	-	(4,649)	-
Nevýznamné úpravy	(1)	-	-	(1)	-
Ostatné zmeny ¹	2,023	15	-	2,038	-
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	85,428	399	-	85,827	-

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	71,709	402	-	72,111	-
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	56	(56)	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(6)	6	-	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	1,813	1	-	1,814	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(7,728)	(30)	-	(7,758)	-
Ostatné zmeny ¹	1,711	13	-	1,724	-
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	67,555	336	-	67,891	-

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

• **ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM**

ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Úvery na nehnuteľnosti					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	11,372	502	21	11,895	1
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	197	(197)	(1)	(1)	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(283)	288	(5)	-	-
Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3	(6)	(17)	24	1	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	32	2	-	34	-
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	212	14	3	229	-
Splátky	(1,384)	(15)	(3)	(1,402)	-
Nevýznamné úpravy	(7)	-	-	(7)	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(24)	(1)	(1)	(26)	(1)
Odpis	-	-	(3)	(3)	-
Zmena kategórie	74	1	-	75	-
Ostatné zmeny ¹	(51)	14	(7)	(44)	1
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	10,132	591	28	10,751	1

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Úvery na nehnuteľnosti					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	12,323	1,189	19	13,531	1
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	845	(843)	(2)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(333)	337	(4)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(6)	(13)	19	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	1,061	36	1	1,098	1
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	166	5	1	172	-
Splátky	(1,855)	(30)	(3)	(1,888)	-
Nevýznamné úpravy	5	1	-	6	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(1,059)	(37)	(3)	(1,099)	(2)
Odpis	-	-	(2)	(2)	-
Zmena kategórie	80	1	-	81	-
Ostatné zmeny ¹	145	(144)	(5)	(4)	1
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	11,372	502	21	11,895	1

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Úvery na nehnuteľnosti					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	68,579	9,542	1,727	79,848	90
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	1,839	(1,828)	(11)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(6,122)	6,214	(92)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(61)	(255)	316	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	2,116	99	14	2,229	25
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	16,594	92	185	16,871	6
Splátky	(7,642)	(2,936)	(184)	(10,762)	(21)
Nevýznamné úpravy	34	(2)	-	32	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(1,080)	(56)	(33)	(1,169)	(33)
Odpis	-	-	(300)	(300)	(2)
Ostatné zmeny ¹	(2,056)	1,019	(106)	(1,143)	14
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	72,201	11,889	1,516	85,606	79

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Úvery na nehnuteľnosti					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	70,656	11,822	1,892	84,370	79
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	5,741	(5,713)	(28)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(4,861)	4,986	(125)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(83)	(215)	298	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	5,546	249	37	5,832	34
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	8,457	338	148	8,943	9
Splátky	(12,632)	(1,350)	(259)	(14,241)	(13)
Nevýznamné úpravy	50	5	-	55	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(4,432)	(188)	(43)	(4,663)	(41)
Odpis	-	-	(200)	(200)	(1)
Ostatné zmeny ¹	137	(392)	7	(248)	23
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	68,579	9,542	1,727	79,848	90

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Podnikateľské úvery					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	76,267	13,447	4,009	93,723	55
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	1,304	(1,293)	(11)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(5,373)	5,686	(313)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(290)	(190)	480	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	17,026	2,850	239	20,115	23
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	19,164	2,810	405	22,379	4
Splátky	(27,397)	(2,285)	(617)	(30,299)	(25)
Nevýznamné úpravy	1,136	88	(2)	1,222	1
Odúčtovanie vrátane predaja	(1,324)	(1,077)	(156)	(2,557)	(152)
Odpis	-	-	(626)	(626)	2
Zmena kategórie	8	5	-	13	-
Ostatné zmeny ¹	1,412	(3,397)	151	(1,834)	247
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	81,933	16,644	3,559	102,136	155

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Podnikateľské úvery					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	65,344	13,969	4,502	83,815	45
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	3,032	(3,015)	(17)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(4,954)	5,020	(66)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(155)	(197)	352	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	17,489	910	255	18,654	59
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	19,446	2,434	329	22,209	3
Splátky	(27,419)	(2,109)	(918)	(30,446)	(27)
Nevýznamné úpravy	(19)	(7)	(11)	(37)	1
Odúčtovanie vrátane predaja	(2,878)	(107)	(103)	(3,088)	(92)
Odpis	-	-	(466)	(466)	3
Zmena kategórie	6	3	-	9	-
Ostatné zmeny ¹	6,375	(3,454)	152	3,073	63
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	76,267	13,447	4,009	93,723	55

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Spotrebiteľské úvery					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	23,501	2,983	1,760	28,244	50
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	776	(752)	(24)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(1,818)	1,866	(48)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(510)	(462)	972	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	12,880	480	177	13,537	40
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	1,099	162	318	1,579	6
Splátky	(10,928)	(553)	(268)	(11,749)	(21)
Nevýznamné úpravy	(8)	(2)	(2)	(12)	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(8)	(35)	(80)	(123)	(80)
Odpis	-	-	(489)	(489)	(6)
Zmena kategórie	184	11	(48)	147	3
Ostatné zmeny ¹	170	(284)	106	(8)	78
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	25,338	3,414	2,374	31,126	70

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Spotrebiteľské úvery					
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	22,334	3,142	1,583	27,059	45
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	1,161	(1,136)	(25)	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	(1,518)	1,580	(62)	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(360)	(355)	715	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	10,299	482	131	10,912	23
Využitie limitu alebo vyplatenie tranží	986	190	214	1,390	2
Splátky	(10,162)	(460)	(213)	(10,835)	(21)
Nevýznamné úpravy	(10)	(2)	(1)	(13)	-
Odúčtovanie vrátane predaja	(26)	(39)	(58)	(123)	(52)
Odpis	-	-	(587)	(587)	(4)
Zmena kategórie	219	21	(34)	206	3
Ostatné zmeny ¹	578	(440)	97	235	54
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	23,501	2,983	1,760	28,244	50

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

• **OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA:**

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2023	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	1,653	-	145	1,798	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(2)	-	2	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	1,306	-	60	1,366	-
Splátky	(1,651)	-	(50)	(1,701)	-
Odpis	-	-	(16)	(16)	-
Ostatné zmeny ¹	-	-	(4)	(4)	-
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	1,306	-	137	1,443	-

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA - ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA 2022	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	1,824	-	135	1,959	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	(12)	-	12	-	-
Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov	1,654	-	-	1,654	-
Splátky	(1,812)	-	-	(1,812)	-
Odpis	-	-	(2)	(2)	-
Ostatné zmeny ¹	(1)	-	-	(1)	-
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	1,653	-	145	1,798	-

¹ Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

53.3. ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY

- CENNÉ PAPIERE

CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Na začiatku obdobia	-	-	2	2	2
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	5	(5)	-	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(6)	-	-	(6)	-
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	13	(5)	(1)	7	(1)
Odpis	-	-	1	1	-
Ostatné zmeny ²	(12)	10	(2)	(4)	(1)
Na konci obdobia	-	-	-	-	-

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Na začiatku obdobia	-	-	(52)	(52)	(52)
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(12)	-	-	(12)	-
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	11	1	41	53	41
Ostatné zmeny ²	1	(1)	13	13	13
Na konci obdobia	-	-	2	2	2

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Na začiatku obdobia	(45)	(25)	-	(70)	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	3	(3)	-	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(16)	-	-	(16)	-
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	7	6	-	13	-
Ostatné zmeny ²	(3)	4	-	1	-
Na konci obdobia	(54)	(18)	-	(72)	-

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.



CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Na začiatku obdobia	(30)	(26)	-	(56)	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	1	(1)	-	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(8)	-	-	(8)	-
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	(7)	1	-	(6)	-
Ostatné zmeny ²	(1)	1	-	-	-
Na konci obdobia	(45)	(25)	-	(70)	-

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

• **ÚVERY A PŮŽIČKY ZÁKAZNÍKOM**

ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Úvery na nehnuteľnosti					
Na začiatku obdobia	-	-	-	-	-
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(1)	1	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	34	(35)	1	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	2	8	(10)	-	-
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	1	(19)	(8)	(26)	-
Odpis	-	-	3	3	-
Ostatné zmeny ²	(36)	45	14	23	-
Na konci obdobia	-	-	-	-	-

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku					
Úvery na nehnuteľnosti					
Na začiatku obdobia	-	-	-	-	-
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(2)	2	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	26	(27)	1	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	2	6	(8)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(2)	(1)	(1)	(4)	(1)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	(5)	(8)	(7)	(20)	(1)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	2	1	1	4	1
Odpis	-	-	2	2	-
Ostatné zmeny ²	(21)	27	12	18	1
Na konci obdobia	-	-	-	-	-

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Úvery na nehnuteľnosti					
Na začiatku obdobia	(90)	(710)	(1,275)	(2,075)	(15)
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(5)	5	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	344	(358)	14	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	23	110	(133)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(20)	(8)	(17)	(45)	(24)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	21	(253)	112	(120)	(4)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	22	9	14	45	20
Odpis	-	-	300	300	2
Ostatné zmeny ²	(366)	254	(103)	(215)	16
Na konci obdobia	(71)	(951)	(1,088)	(2,110)	(5)

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Úvery na nehnuteľnosti					
Na začiatku obdobia	(50)	(572)	(1,291)	(1,913)	(18)
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(17)	17	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	236	(249)	13	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	30	101	(131)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(16)	(7)	(24)	(47)	(23)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	(30)	(127)	84	(73)	(9)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	23	7	21	51	20
Zmeny v dôsledku úpravy bez vyradenia z evidencie (netto)	(1)	-	(1)	(2)	-
Odpis	-	-	200	200	1
Ostatné zmeny ²	(265)	120	(146)	(291)	14
Na konci obdobia	(90)	(710)	(1,275)	(2,075)	(15)

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Podnikateľské úvery					
Na začiatku obdobia	(418)	(1,542)	(2,271)	(4,231)	(1)
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(18)	18	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	485	(509)	24	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	68	80	(148)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(209)	(196)	(191)	(596)	(139)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	134	(115)	49	68	(5)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	24	136	42	202	41
Zmeny v dôsledku úpravy bez vyradenia z evidencie (netto)	(8)	(12)	2	(18)	-
Odpis	-	-	626	626	(2)
Ostatné zmeny ²	(539)	465	(131)	(205)	110
Na konci obdobia	(481)	(1,675)	(1,998)	(4,154)	4

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Podnikové pôžičky					
Na začiatku obdobia	(346)	(911)	(2,767)	(4,024)	(12)
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(28)	28	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	516	(524)	8	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	49	74	(123)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(228)	(48)	(108)	(384)	(63)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	184	(580)	438	42	(7)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	10	5	36	51	35
Zmeny v dôsledku úpravy bez vyradenia z evidencie (netto)	(3)	(2)	6	1	(1)
Odpis	-	-	466	466	(3)
Ostatné zmeny ²	(572)	416	(227)	(383)	50
Na konci obdobia	(418)	(1,542)	(2,271)	(4,231)	(1)

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2023					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Spotrebiteľské úvery					
Na začiatku obdobia	(347)	(601)	(1,095)	(2,043)	36
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(14)	14	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	376	(383)	7	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	289	237	(526)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(189)	(16)	(113)	(318)	(58)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	95	(89)	(436)	(430)	(4)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	1	6	39	46	39
Zmeny v úpravy bez odúčtovania (netto)	(1)	(3)	-	(4)	-
Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)	6	1	13	20	5
Odpis	-	-	489	489	6
Ostatné zmeny ²	(653)	131	221	(301)	33
Na konci obdobia	(437)	(703)	(1,401)	(2,541)	57

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM - ZMENY V OPRÁVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Spolu	z toho POCI
2022					
Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote					
Spotrebiteľské úvery					
Na začiatku obdobia	(218)	(520)	(981)	(1,719)	28
Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1	(24)	24	-	-	-
Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2	295	(305)	10	-	-
Prechod z etapy 1 a 2 do etapy 3	208	198	(406)	-	-
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(110)	(12)	(60)	(182)	(36)
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	(16)	(68)	(373)	(457)	(6)
Zníženie v dôsledku odúčtovania	1	4	28	33	27
Zmeny v dôsledku úpravy bez vyradenia z evidencie (netto)	(2)	(3)	(1)	(6)	-
Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)	6	1	9	16	5
Odpis	-	-	587	587	4
Ostatné zmeny ²	(487)	80	92	(315)	14
Na konci obdobia	(347)	(601)	(1,095)	(2,043)	36

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

• **OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA:**

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA - ZMENY PRÍSPEVKOV POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA- etapa 3	2023	2022
Na začiatku obdobia	(144)	(134)
Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu	(1)	-
Zmeny úverového rizika (netto) ¹	(6)	(13)
Odpis	16	2
Ostatné zmeny ²	1	1
Na konci obdobia	(134)	(144)

¹ Zmeny v úverovom riziku (netto) zahŕňajú vplyv na výšku opravnej položky v dôsledku zvýšenia alebo zníženia hodnoty finančných aktív v dôsledku časovo rozlíšených a vyplatených úrokových výnosov, vplyv plynutia času na očakávané straty, zmeny v odhadoch v dôsledku aktualizácie alebo rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognostických údajoch.

² Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov

53.4. INÉ ZVEREJNENIA

MAXIMÁLNA EXPOZÍCIA VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU - FINANČNÉ NÁSTROJE, KTORÉ SA NEVZŤAHUJÚ POŽIADAVKY NA ZNÍŽENIE HODNOTY	31.12.2023	31.12.2022
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	1,084	217
Ostatné derivátové nástroje	8,752	13,745
Cenné papiere:	1,284	909
držané na obchodovanie	606	199
nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	678	710
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi a nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2,858	3,565
úvery na nehnuteľnosti	1	4
podnikateľské úvery	81	85
spotrebiteľské úvery	2,776	3,476
Spolu	13,978	18,436

FINANČNÉ AKTÍVA PODLIEHAJÚCE ÚPRAVE	2023		2022	
Finančné aktíva, ktoré podliehajú úprave počas obdobia:	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 2	Fáza 3
výška ocenenia v amortizovanej hodnote pred úpravou	434	123	655	222
zisk (strata) z úpravy	2	-	3	(2)
Finančná aktíva, ktoré podliehajú úpravám od prvotného vykázania:	31.12.2023		31.12.2022	
hrubá účtovná hodnota finančného majetku, pri ktorom bola strata počítaná počas celej doby životnosti a ktorý je po modifikácii klasifikovaný ako finančný majetok 1. etapy	49		305	

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zostatky finančných aktív, ktoré sa majú splatiť, ktoré boli odpísané počas vykazovaného obdobia a ktoré naďalej podliehajú činnostiam súvisiacim s vymáhaním pohľadávok.

ODPÍSANÉ POHLADÁVKY	2023		2022	
	Čiastočne odpísané	Úplne odpísané	Čiastočne odpísané	Úplne odpísané
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi	141	318	96	159
úvery na nehnuteľnosti	16	87	15	21
podnikateľské úvery	20	208	11	115
spotrebiteľské úvery	105	23	70	23
Spolu	141	318	96	159

Banka prijala nasledujúce kritériá pre odpis pohľadávok:

- pohľadávka je úplne splatná a je najmä dôsledkom úveru, zálohy, zmluvného prečerpania, záruky alebo ručenia za splatenie úveru, zálohy alebo dlhopisu;
- v súlade s IAS a IFRS opravnú položku na očakávané úverové straty:
 - pokrýva 100 % hrubej účtovnej hodnoty majetku alebo
 - presahuje 90 % hrubej účtovnej hodnoty majetku a: v súvislosti s pohľadávkou boli alebo stále sú vykonávané úkony, ktoré nevedli k jej vymoženiu, a z posúdenia pravdepodobnosti vymoženia pohľadávky (ktoré zohľadňuje najmä rozhodnutia súdneho exekútora alebo správcu konkurznej podstaty) prevoditeľnosti zabezpečenia, miery uspokojenia, zápisu v katastri nehnuteľností vyplýva, že celá pohľadávka nebude vymožená, alebo že splátky pohľadávky nepokryli úroky, ktoré vznikli na bežnom základe za posledných 12 kalendárnych mesiacov.

FINANČNÉ AKTÍVA PO SPLATNOSTI, KTORÉ SÚ PREDMETOM ZNÍŽENIA HODNOTY ALEBO MAJÚ ZNÍŽENÚ HODNOTU (netto)	do 30 dní	30 až 90 dní	viac ako 90 dní	SPOLU
31.12.2023				
Etapa 1	1,008	8	-	1,016
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:	1,008	8	-	1,016
úvery na nehnuteľnosti	101	2	-	103
podnikateľské úvery	564	6	-	570
spotrebiteľské úvery	343	-	-	343
Etapa 2	1,106	270	132	1,508
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:	1,106	270	132	1,508
úvery na nehnuteľnosti	431	146	119	696
podnikateľské úvery y	417	47	3	467
spotrebiteľské úvery	258	77	10	345
Etapa 3	295	143	1,272	1,710
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:	295	143	1,272	1,710
úvery na nehnuteľnosti	31	36	223	290
podnikateľské úvery	199	39	491	729
spotrebiteľské úvery	65	68	558	691
Spolu	2,409	421	1,404	4,234

FINANČNÉ AKTÍVA PO SPLATNOSTI, KTORÉ SÚ PREDMETOM ZNÍŽENIA HODNOTY ALEBO MAJÚ ZNÍŽENÚ HODNOTU (netto)	do 30 dní	30 až 90 dní	viac ako 90 dní	SPOLU
31.12.2022				
Etapa 1	991	4	-	995
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:	991	4	-	995
úvery na nehnuteľnosti	151	2	-	153
podnikateľské úvery	527	1	-	528
spotrebiteľské úvery	313	1	-	314
Etapa 2	1,034	225	50	1,309
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:	1,034	225	50	1,309
úvery na nehnuteľnosti	441	113	34	588
podnikateľské úvery	402	38	4	444
spotrebiteľské úvery	191	74	12	277
Etapa 3	174	112	993	1,279
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:	174	112	993	1,279
úvery na nehnuteľnosti	28	32	225	285
podnikateľské úvery	94	23	469	586
spotrebiteľské úvery	52	57	299	408
Spolu	2,199	341	1,043	3,583

Pri určovaní, či je úver po splatnosti, Skupina zohľadňuje minimálne úrovne splatných čiastok, ktoré prevyšujú 400 PLN v prípade retailových expozícií alebo 2 000 PLN v prípade ostatných úverových expozícií a 1 % s ohľadom na celú úverovú angažovanosť dlžníka v súvahe Banky a ostatných subjektov patriacich do Skupiny Banky.

Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom boli zabezpečené nasledovným kolaterálom zriadeným pre Banku: hypotéky, registrované záložné práva, prevod vlastníctva, obmedzenia na vkladovom účte, poistenie úverovej expozície ako aj záruky a ručenia.

• **KVALITA PORTFÓLIA, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE RATINGOVÝ MODEL PRE ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM**

EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota				z toho POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
ÚVERY NA NEHNUTEĽNOSTI	82,333	12,480	1,544	96,357	80
0.00 - 0.02%	1,048	28	-	1,076	-
0.02 - 0.07%	26,393	198	-	26,591	1
0.07 - 0.11%	15,424	236	-	15,660	-
0.11 - 0.18%	14,812	228	-	15,040	-
0.18 - 0.45%	13,062	3,012	-	16,074	2
0.45 - 1.78%	5,058	5,344	-	10,402	7
1.78 - 99.99%	459	3,411	-	3,870	10
100%	-	-	1,544	1,544	59
žiadne interné hodnotenie	6,077	23	-	6,100	1
PODNIKOVÉ PÔŽIČKY	81,933	16,644	3,559	102,136	155
0.00 - 0.45%	36,174	118	-	36,292	1
0.45 - 0.90%	10,622	330	-	10,952	-
0.90 - 1.78%	9,502	1,137	-	10,639	-
1.78 - 3.55%	13,029	3,912	-	16,941	-
3.55 - 7.07%	8,165	6,475	-	14,640	-
7.07 - 14.07%	3,941	3,309	-	7,250	-
14.07 - 99.99%	184	1,335	-	1,519	3
100%	-	-	3,559	3,559	151
žiadne interné hodnotenie	316	28	-	344	-
SPOTREBITELSKÉ PÔŽIČKY	25,338	3,414	2,374	31,126	70
0.00 - 0.45%	4,869	43	-	4,912	-
0.45 - 0.90%	6,844	148	-	6,992	-
0.90 - 1.78%	6,388	392	-	6,780	-
1.78 - 3.55%	3,898	603	-	4,501	1
3.55 - 7.07%	1,750	552	-	2,302	1
7.07 - 14.07%	735	517	-	1,252	1
14.07 - 99.99%	175	1,106	-	1,281	2
100%	-	-	2,374	2,374	64
žiadne interné hodnotenie	679	53	-	732	1
Celkom	189,604	32,538	7,477	229,619	



EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota				z toho POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
ÚVERY NA NEHNUTEĽNOSTI	79,951	10,044	1,748	91,743	91
0.00 - 0.02%	1,173	1	-	1,174	-
0.02 - 0.07%	25,872	120	-	25,992	-
0.07 - 0.11%	14,567	106	-	14,673	-
0.11 - 0.18%	13,695	209	-	13,904	1
0.18 - 0.45%	14,283	1,907	-	16,190	5
0.45 - 1.78%	5,486	4,165	-	9,651	8
1.78 - 99.99%	526	3,564	-	4,090	13
100%	-	-	1,766	1,766	62
bez interného ratingu	4,349	(28)	(18)	4,303	2
KORPORÁTNE ÚVERY	76,267	13,447	4,009	93,723	55
0.00 - 0.45%	35,380	313	-	35,693	-
0.45 - 0.90%	8,939	344	-	9,283	-
0.90 - 1.78%	10,527	643	-	11,170	-
1.78 - 3.55%	9,842	3,006	-	12,848	-
3.55 - 7.07%	7,875	4,542	-	12,417	-
7.07 - 14.07%	3,170	3,378	-	6,548	-
14.07 - 99.99%	164	1,186	-	1,350	-
100%	-	-	4,009	4,009	55
bez interného ratingu	370	35	-	405	-
SPOTREBITEĽSKÉ ÚVERY	23,501	2,983	1,760	28,244	50
0.00 - 0.45%	5,069	51	-	5,120	-
0.45 - 0.90%	6,315	103	-	6,418	-
0.90 - 1.78%	5,354	311	-	5,665	-
1.78 - 3.55%	3,384	484	-	3,868	-
3.55 - 7.07%	1,804	526	-	2,330	1
7.07 - 14.07%	795	506	-	1,301	1
14.07 - 99.99%	225	949	-	1,174	2
100%	-	-	1,760	1,760	45
bez interného ratingu	555	53	-	608	1
Celkom	179,719	26,474	7,517	213,710	196

• KVALITA PORTFÓLIA, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE RATINGOVÝ MODEL PODSÚVAHOVÝCH ZÁVÄZKOV

EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota				z toho POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY					
0.00 - 0.45%	24,207	107	-	24,314	-
0.45 - 0.90%	9,751	272	-	10,023	-
0.90 - 1.78%	10,292	808	-	11,100	-
1.78 - 3.55%	10,527	1,692	-	12,219	-
3.55 - 7.07%	6,378	2,913	-	9,291	-
7.07 - 14.07%	2,715	2,414	-	5,129	-
14.07 - 99.99%	38	206	-	244	-
100%	-	-	894	894	454
bez interného ratingu	26,739	1,103	-	27,842	-
Spolu	90,647	9,515	894	101,056	

EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota				z toho POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY					
0.00 - 0.45%	23,859	1,294	-	25,153	-
0.45 - 0.90%	12,667	98	-	12,765	-
0.90 - 1.78%	10,593	819	-	11,412	-
1.78 - 3.55%	8,598	1,401	-	9,999	-
3.55 - 7.07%	5,872	1,453	-	7,325	-
7.07 - 14.07%	2,542	2,323	-	4,865	-
14.07 - 99.99%	27	131	-	158	-
100%	-	-	812	812	289
bez interného ratingu	21,142	1,229	-	22,371	-
Spolu	85,300	8,748	812	94,860	289

• KVALITA PORTFÓLIA, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE RATINGOVÝ MODEL PRE POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota				z toho POCI
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
POHLADÁVKY VOČI BANKÁM					
EXTERNÉ RATINGY	16,924	-	-	16,924	-
AAA	1,288	-	-	1,288	-
AA	4,128	-	-	4,128	-
A	10,507	-	-	10,507	-
BBB	981	-	-	981	-
BB	19	-	-	19	-
B	1	-	-	1	-
Spolu	16,924	-	-	16,924	-

Poznámka bola vypracovaná tak, že v prípade absencie externých ratingov bol vykonaný prevod interných ratingov na externé s použitím internej stupnice Banky

EXPOZÍCIE VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota					z toho POCI
	POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
EXTERNÉ RATINGY	19,458	-	-	-	19,458	-
AAA	700	-	-	-	700	-
AA	3,926	-	-	-	3,926	-
A	14,756	-	-	-	14,756	-
BBB	70	-	-	-	70	-
BB	4	-	-	-	4	-
B	2	-	-	-	2	-
Spolu	19,458	-	-	-	19,458	-

Poznámka bola vypracovaná tak, že v prípade absencie externých ratingov bol vykonaný prevod interných ratingov na externé s použitím internej stupnice banky.

- KVALITA PORTFÓLIA, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE RATINGOVÝ MODEL PRE DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE**

EXPOZÍCIE VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2023	Hrubá účtovná hodnota					z toho POCI
	DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	
EXTERNÉ RATINGY	160,299	-	-	-	160,299	-
AAA	8,037	-	-	-	8,037	-
AA	2,791	-	-	-	2,791	-
A	147,728	-	-	-	147,728	-
BBB	260	-	-	-	260	-
BB	1,483	-	-	-	1,483	-
B	-	-	-	-	-	-
CCC	-	-	-	-	-	-
INTERNÉ RATINGY	18,415	594	12	19,021	-	-
0.00-0.45%	13,230	-	-	13,230	-	-
0.45-0.90%	4,090	166	-	4,256	-	-
0.90-1.78%	308	267	-	575	-	-
1.78-3.55%	620	-	-	620	-	-
3.55-7.07%	167	-	-	167	-	-
7.07-14.07%	-	161	-	161	-	-
14.07-99.99%	-	-	-	-	-	-
100.00%	-	-	12	12	-	-
bez interného ratingu	10,819	109	-	10,928	-	-
Spolu	189,533	703	12	190,248	-	-

EXPOZÍCIE VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2022	Hrubá účtovná hodnota					
	DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	SPOLU	z toho POCI
EXTERNÉ RATINGY	103,039	-	-	-	103,039	-
AAA	5,715	-	-	-	5,715	-
AA	41	-	-	-	41	-
A	95,742	-	-	-	95,742	-
BBB	205	-	-	-	205	-
BB	1,336	-	-	-	1,336	-
INTERNÉ RATINGY	26,255	338	374	26,967	359	
0.00-0.45%	25,083	-	-	25,083	-	
0.45-0.90%	720	2	-	722	-	
0.90-1.78%	62	76	-	138	-	
1.78-3.55%	202	-	-	202	-	
3.55-7.07%	188	113	-	301	-	
7.07-14.07%	-	147	-	147	-	
100%	-	-	374	374	359	
bez interného ratingu	169	-	-	169	-	
SPOLU	129,463	338	374	130,175	359	

54. VZÁJOMNÉ ZAPOČÍTANIE FINANČNÉHO MAJETKU (AKTÍV) A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV (PASÍV)

Banka uzatvára dohody o započítaní, t.j. Rámcové zmluvy Medzinárodnej asociácie swapov a derivátov (dohody ISDA) a Globálne rámcové dohody pre repo obchody (dohody GMRA), vďaka čomu môže započítavať finančný majetok a záväzky (konečné čisté zúčtovanie) v prípade porušenia v súvislosti s jednou zo strán dohody. Tieto dohody sú osobitné významné pre zmiernenie rizika, ktoré predstavujú derivátové nástroje, pretože umožňujú započítanie splatných záväzkov (zmiernenie rizika vyrovnania) a nesplatených záväzkov strán (zmiernenie rizika pred vyrovnaním). Tieto dohody však nespĺňajú požiadavky stanovené v štandarde IAS 32, pretože právo na započítanie je podmienené výskytom osobitnej budúcej udalosti (prípady porušenia).

Expozície vyplývajúce z derivátov sú ďalej zabezpečené maržovými vkladmi, ktoré poskytujú protistrany v rámci plnenia zmluvy o úverovej podpore CSA (Credit Support Annex).

ZAPOČÍTANIE MAJETKU	Finančný majetok spolu	Deriváty	Reverzné repo transakcie
31.12.2023			
Vykázaný finančný majetok, brutto	10,215	9,843	372
Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto	(7)	(7)	-
Finančný majetok vykázaný vo výkaze o finančnom stave, netto	10,208	9,836	372
Sumy, na ktoré sa vzťahuje vynútitel'ná rámcová zmluva alebo podobná dohoda týkajúca sa započítania, a to aj v súvislosti s:	911	911	-
(i) vykázanými finančnými nástrojmi, ktoré nespĺňajú kritériá započítania	467	467	-
(ii) finančným kolaterálom (vrátane hotovostného)	444	444	-
Čistá suma	9,297	8,925	372

ZAPOČÍTANIE ZÁVÄZKOV	Finančné záväzky spolu	Deriváty	Repo transakcie
31.12.2023			
Vykázané finančné záväzky, brutto	12,365	12,365	-
Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto	(7)	(7)	-
Finančné záväzky vykázané vo výkaze o finančnom stave, netto	12,358	12,358	-
Sumy, na ktoré sa vzťahuje vynútiteľná rámcová zmluva alebo podobná dohoda týkajúca sa započítania, a to aj v súvislosti s:	2,318	2,318	-
(i) vykázanými finančnými nástrojmi, ktoré nespĺňajú kritériá započítania	467	467	-
(ii) finančným kolaterálom (vrátane hotovostného)	1,851	1,851	-
Čistá suma	10,040	10,040	-

ZAPOČÍTANIE MAJETKU	Finančný majetok spolu	Deriváty	Reverzné repo transakcie
31.12.2022			
Vykázaný finančný majetok, brutto	13,973	13,966	7
Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto	(4)	(4)	-
Finančné záväzky vykázané vo výkaze o finančnom stave, netto	13,969	13,962	7
Sumy, na ktoré sa vzťahuje vynútiteľná rámcová zmluva alebo podobná dohoda týkajúca sa započítania, a to aj v súvislosti s:	1,628	1,628	-
(i) vykázanými finančnými nástrojmi, ktoré nespĺňajú kritériá započítania	912	912	-
(ii) finančným kolaterálom (vrátane hotovostného)	716	716	-
Čistá suma	12,341	12,334	7

ZAPOČÍTANIE ZÁVÄZKOV	Finančné záväzky spolu	Deriváty	Repo transakcie
31.12.2022			
Vykázané finančné záväzky, brutto	20,733	20,733	-
Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto	(4)	(4)	-
Finančné záväzky vykázané vo výkaze o finančnom stave, net	20,729	20,729	-
Sumy, na ktoré sa vzťahuje vynútiteľná rámcová zmluva alebo podobná dohoda týkajúca sa započítania, a to aj v súvislosti s:	2,978	2,978	-
(i) vykázanými finančnými nástrojmi, ktoré nespĺňajú kritériá započítania	912	912	-
(ii) finančným kolaterálom (vrátane hotovostného)	2,066	2,066	-
Čistá suma	17,751	17,751	-

55. RIADENIE RIZIKA KONCENTRÁCIE ÚVEROV V BANKE

Banka definuje riziko úverovej koncentrácie ako riziko vyplývajúce zo značnej expozície voči skupinám prepojených zákazníkov, ktorých schopnosť splácať závisí od spoločného rizikového faktora. Banka analyzuje riziko koncentrácie, okrem iného, v súvislosti s:

- najväčšími subjektmi (zákazníkmi);
- najväčšími skupinami prepojených zákazníkov;
- priemyselnými sektormi;
- geografickými regiónmi;
- menami;
- expozíciami zabezpečenými hypotékou.

- **CIEĽ RIADENIA RIZIKA**

Cieľom riadenia rizika koncentrácie je zabezpečiť bezpečnú štruktúru úverového portfólia prostredníctvom zmiernenia hrozieb vyplývajúcich z nadmerných koncentrácií týkajúcich sa expozícií vyznačujúcich sa potenciálom spôsobiť Skupine významné straty.

- **MERANIE A HODNOTENIE RIZIKA KONCENTRÁCIE**

Banka meria a hodnotí riziko koncentrácie preskúmaním skutočnej súhrnnej expozície voči zákazníkovi alebo skupine prepojených zákazníkov a skutočnej súhrnnej expozície voči jednotlivým skupinám úverových portfólií.

Skutočná expozícia Banky spĺňa definíciu expozície v CRR, ktorá zahŕňa všetky aktíva a podsúvahové položky, vrátane expozícií v bankovej a obchodnej knihe a nepriamych expozícií vyplývajúcich z použitého zabezpečenia.

Riziko koncentrácií identifikované rozpoznaním faktorov, z dôvodu ktorých môže vzniknúť riziko alebo sa môže zmeniť úroveň expozície Banky, vrátane potenciálnych rizikových faktorov vyplývajúcich, napríklad, z plánovanej činnosti Banky. V procese identifikácie rizika koncentrácie Banka:

- identifikuje a aktualizuje štruktúru skupiny prepojených zákazníkov;
- zoskupuje expozície voči zákazníkovi alebo skupine prepojených zákazníkov;
- uplatňuje výnimky z regulačných limitov pre veľké expozície, v súlade s CRR.

Toleranciu Banky voči riziku koncentrácie určujú:

- externé regulačné limity vyplývajúce z článku 395 CRR a článku 79a zákona o bankách;
- interné limity Skupiny;
- strategické limity tolerancie rizika koncentrácie;
- limity, ktoré definujú ochotu podstupovať riziko koncentrácie.

Na meranie rizika koncentrácie Banka používa:

- ukazovateľ koncentrácie expozície Banky voči klientovi alebo skupine prepojených klientov vo vzťahu ku kapitálu Tier 1 Banky;
- Giniho koeficient;
- grafy koncentrácie portfólia (Lorenzova krivka).

Banka vykonáva na účely merania rizika koncentrácie a posúdenia vplyvu interných a externých faktorov na riziko koncentrácie záťažové testy v súvislosti s rizikom koncentrácie pre veľké expozície.



- **MONITOROVANIE A PREDPOVEDANIE RIZIKA KONCENTRÁCIE**

Banka monitoruje riziko koncentrácie:

- na individuálnej úrovni, overovaním ukazovateľa koncentrácie expozície pre zákazníka alebo skupinu prepojených zákazníkov, a to vždy pred uplatnením rozhodnutia o poskytnutí financovania alebo zvýšení hodnoty expozície a pred prijatím iných opatrení, ktoré majú za následok zvýšenie expozície Banky na ostatných účtoch;
- na systémovej úrovni, a to prostredníctvom:
 - každodennej kontroly dodržiavania externého limitu koncentrácie s identifikovaním veľkých expozícií,
 - mesačnej kontroly limitu vyplývajúceho z článku 79a zákona o bankách,
 - mesačnej alebo štvrťročnej kontroly dodržiavania interných limitov Banky v súvislosti s rizikom koncentrácie,
 - monitorovania ukazovateľov včasného varovania v súvislosti s koncentráciou,
 - mesačného alebo štvrťročného monitoringu a hodnotenia rizika koncentrácie na úrovni portfólia.

Banka predpovedá zmeny úrovne rizika koncentrácie v rámci svojich analýz a revízií interných limitov a politiky riadenia rizika koncentrácie, a v procese záťažového testovania rizika koncentrácie.

Banka vykonáva záťažové testy na zistenie, napríklad, vplyvu makroekonomických faktorov na individuálne koncentrácie, vplyvu rozhodnutí ostatných účastníkov finančného trhu, rozhodnutí o zlúčeníach zákazníkov, závislosti na ostatných rizikách, napríklad menovom riziku, ktoré môžu prispieť k materializácii rizika koncentrácie, a vplyvu ostatných faktorov z interného a externého prostredia na riziko koncentrácie.

Riziko koncentrácie sa testuje ako súčasť komplexných záťažových testov, ktoré umožňujú predpovedať vplyv vzájomne prepojených úverových, úrokových, menových a operačných rizík a rizík likvidity a rizika koncentrácie na očakávané úverové straty Banky.

- **PODÁVANIE SPRÁV O RIZIKU KONCENTRÁCIE**

Správy o menovom riziku sa vypracovávajú na dennom, mesačnom a štvrťročnom základe.

Podávanie správ o riziku koncentrácie zahŕňa pravidelné (mesačné alebo štvrťročné) podávanie správ príslušným orgánom Banky o rozsahu expozície voči riziku koncentrácie, ktorý môže viesť k významnej zmene v rizikovom profile Banky, a to najmä

- používaní limitov definujúcich ochotu podstupovať riziko a prekračovanie týchto limitov;
- ukazovateľoch včasného varovania,
- výsledkoch záťažových testov,
- riziku koncentrácie portfólia a koncentrácií najväčších expozícií banky a dodržiavanie štandardy koncentrácie vyplývajúce zo zákona o bankách.
- v štvrťročných intervaloch - orgánom dohľadu v rozsahu uvedenom v jednotlivých Správach o veľkých expozíciách.

- **OPATRENIA NA RIADENIE RIZIKA KONCENTRÁCIE**

Účelom riadiacich opatrení je formovať a optimalizovať proces riadenia rizika koncentrácie a úroveň rizika koncentrácie v Banke (na predchádzanie nadmerným koncentráciám).

Riadiace opatrenia v oblasti riadenia zahŕňajú najmä:

- zverejňovanie interných predpisov Banky týkajúcich sa procesu riadenia rizika koncentrácie, definovanie úrovne tolerancie rizika koncentrácie, určovanie limitov a hraničných hodnôt,
- vydávanie odporúčaní, usmernení pre plnenie, objasňovanie a interpretáciu interných predpisov,
- rozhodovanie o prijateľnej úrovni rizika koncentrácie, najmä rozhodovanie o prahových hodnotách limitov odrážajúcich ochotu podstupovať riziko,
- vývoj a zdokonaľovanie nástrojov na kontrolu rizika koncentrácie, umožňujúcich udržiavať riziko koncentrácie v medziach limitov prijateľných pre Banku,
- vývoj a zdokonaľovanie metód na hodnotenie rizika koncentrácie, berúc do úvahy premenlivosť makroekonomickej situácie, vrátane kríz na zahraničných a domácich trhoch, a premenlivosť regulačného prostredia,

- vývoj a zdokonaľovanie nástrojov IT na podporu riadenia rizika koncentrácie.
- **KONCENTRÁCIA PODĽA NAJVÄČŠÍCH SUBJEKTOV (ZÁKAZNÍKOV)**

Riziko koncentrácie expozícií voči jednotlivým zákazníkom a skupinám prepojených zákazníkov sa monitoruje v súlade s Nariadením o kapitálových požiadavkách (CRR), v zmysle ktorých Banka nepreberá expozíciu voči zákazníkovi alebo skupine prepojených zákazníkov, hodnota ktorej prevyšuje 25% hodnoty jej konsolidovaného kapitálu Tier 1.

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 neboli limity koncentrácie prekročené. K 31. decembru 2023 predstavovala najväčšia expozícia voči jednému subjektu 55,42%¹ kapitálu Tier 1 Banky (60,07 %⁽¹⁾ použiteľného kapitálu Banky k 31. decembru 2022).

Expozícia Banky voči 20 najväčším nebankovým zákazníkom²:

31.12.2023				31.12.2022			
č.	Úverové expozície zahŕňajú úvery, pôžičky, nakúpený dlh, diskonty zmeniek, realizované záruky a výnosy z úrokov, ako aj podsúvahové a kapitálové expozície	Podiel na úverovom portfóliu vrátane a kapitálových expozícií	Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote kapitálu T1)	č.	Úverové expozície zahŕňajú úvery, pôžičky, nakúpený dlh, diskonty zmeniek, realizované záruky a výnosy z úrokov, ako aj podsúvahové a kapitálové expozície	Podiel na úverovom portfóliu vrátane a kapitálových expozícií	Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote kapitálu T1)
1 ¹	22,024	5.72%	55.42%	1 ¹	20,910	5.90%	60.07%
2 ¹	17,084	4.44%	42.99%	2 ¹	16,128	4.55%	46.33%
3	6,514	1.69%	16.39%	3	4,699	1.33%	13.50%
4 ¹	3,360	0.87%	8.45%	4 ¹	4,531	1.28%	13.02%
5 ¹	3,151	0.82%	7.93%	5 ¹	3,676	1.04%	10.56%
6	2,953	0.77%	7.43%	6	2,756	0.78%	7.92%
7 ¹	2,755	0.72%	6.93%	7	2,453	0.69%	7.05%
8 ¹	2,594	0.67%	6.53%	8 ¹	2,292	0.65%	6.59%
9 ¹	2,578	0.67%	6.49%	9	2,164	0.61%	6.22%
10	2,058	0.53%	5.18%	10 ¹	1,928	0.54%	5.54%
11	1,927	0.50%	4.85%	11	1,775	0.50%	5.10%
12	1,826	0.47%	4.59%	12	1,657	0.47%	4.76%
13 ¹	1,816	0.47%	4.57%	13 ¹	1,618	0.46%	4.65%
14	1,606	0.42%	4.04%	14	1,595	0.45%	4.58%
15	1,501	0.39%	3.78%	15	1,462	0.41%	4.20%
16	1,492	0.39%	3.76%	16	1,374	0.39%	3.95%
17	1,467	0.38%	3.69%	17	1,326	0.37%	3.81%
18	1,343	0.35%	3.38%	18	1,296	0.37%	3.71%
19	1,205	0.31%	3.03%	19	1,236	0.35%	3.54%
20	1,147	0.30%	2.88%	20	1,133	0.32%	3.25%
Spolu	80,401	20.88%	202.31%	Spolu	76,009	21.46%	218.35%

¹ expozícia vylúčená alebo čiastočne vylúčená z limitu koncentrácie expozície podľa CRR.

² podsúvahová expozícia zahŕňa záväzok vyplývajúci z derivátových transakcií vo výške rovnajúcej sa ich súvahovému ekvivalentu.

KONCENTRÁCIA PODĽA NAJVÄČŠÍCH SKUPÍN PREPOJENÝCH ZÁKAZNÍKOV

Najväčšia koncentrácia expozícií Banky voči skupine spriaznených zákazníkov predstavovala 8,9 % úverového portfólia Banky (k 31. decembru 2022 to bolo 7,84 %).

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 najväčšia koncentrácia expozícií Banky bola nasledovná 78,33 %⁽¹⁾ kapitálu Tier 1 Banky a 79,77 %⁽¹⁾ kapitálu Tier 1 Banky.

Expozícia Banky² voči 5 najväčším skupinám spriaznených zákazníkov³:

31.12.2023				31.12.2022			
č.	Úverové expozície zahŕňajú úvery, pôžičky, nakúpený dlh, diskonty zmeniek, realizované záruky a výnosy z úrokov, ako aj podsúvahové a kapitálové expozície	Podiel na úverovom portfóliu vrátane a kapitálových expozícií	Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote kapitálu T1)	č.	Úverové expozície zahŕňajú úvery, pôžičky, nakúpený dlh, diskonty zmeniek, realizované záruky a výnosy z úrokov, ako aj podsúvahové a kapitálové expozície	Podiel na úverovom portfóliu vrátane a kapitálových expozícií	Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote kapitálu T1)
1 ¹	31,130	8.09%	78.33%	1 ¹	27,769	7.84%	79.77%
2 ¹	18,422	4.79%	46.35%	2 ¹	17,134	4.84%	49.22%
3	4,331	1.13%	10.90%	3	5,798	1.64%	16.66%
4 ¹	3,582	0.93%	9.01%	4 ¹	3,688	1.04%	10.59%
5	3,352	0.87%	8.44%	5	2,855	0.81%	8.20%
Spolu	60,817	15.81%	153.03%	Spolu	57,244	16.17%	164.44%

¹ expozícia čiastočne vylúčená z limitu koncentrácie expozície podľa CRR

² podsúvahová expozícia zahŕňa záväzok vyplývajúci z derivátových transakcií vo výške ich súvahového ekvivalentu

³ zoznam neobsahuje expozíciu voči Štátnej pokladnici (platí pre skupiny, ktoré ovláda Štátna pokladnica)

KONCENTRÁCIA PODĽA ODVETVIA

V štruktúre expozícií Banky podľa priemyselného odvetvia prevládajú subjekty, ktoré pôsobia v sekcii „Finančné a poisťovacie činnosti“ a „Verejná správa a obrana štátu, povinné sociálne zabezpečenie“ (v roku 2022 „Finančné a poisťovacie činnosti“ a „Priemyselná výroba“). Expozícia Banky voči týmto sektorom predstavuje približne 42% (40% v roku 2022) z celkového portfólia odvetví.

SEKCIA	NÁZOV SEKcie	SYMBOL	31.12.2023		31.12.2022	
			EXPOZÍCIA	POČET SUBJEKT.	EXPOZÍCIA	POČET SUBJEKT.
K	Finančné a poisťovacie činnosti	C	26.68	1.14	22.44	1.29
	Priemyselná výroba		15.07	9.27	17.64	9.63
L	Správa nehnuteľností		9.57	19.74	11.32	20.02
G	Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel		9.09	20.20	11.47	21.18
O	Verejná správa a obrana štátu, povinné sociálne zabezpečenie		15.24	3.42	11.76	3.17
	Ostatné expozície		24.35	46.23	25.37	44.71
Spolu			100.00	100.00	100.00	100.00

• **KONCENTRÁCIA PODĽA GEOGRAFICKÝCH REGIÓNOV**

Úverové portfólio Banky je diverzifikované z hľadiska geografickej koncentrácie.

Štruktúru úverového portfólia podľa geografických regiónov určuje skupina v závislosti od typu zákazníka - líši sa pre oblasť retailových klientov a pre oblasť inštitucionálnych klientov.

V roku 2023 bola najväčšia koncentrácia úverového portfólia ORD v regióne Varšava a Katowice - tieto regióny predstavujú 27,3 % portfólia ORD (k 31. decembru 2022: 27,4%).

KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA GEOGRAFICKÝCH REGIÓNOV PRE RETAILOVÝCH ZÁKAZNÍKOV	31.12.2023	31.12.2022
Región Varšava	15.96	16.16
Región Katowice	11.31	11.29
Región Poznaň	10.35	10.47
Región Krakov	8.57	8.42
Región Lodž	8.85	8.90
Región Vroclav	10.97	10.84
Región Gdaňsk	10.30	10.17
Región Lublin	7.32	7.25
Región Bialystok	6.61	6.56
Región Szczecin	8.35	8.46
ústredie	0.76	0.79
ostatné	0.65	0.69
Spolu	100.00	100.00

V roku 2023 bola najvyššia koncentrácia úverového portfólia inštitucionálnych klientov v centrálnom makroregióne - 46,3 % portfólia OKI (k 31. decembru 2022: 44,2 %).

KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA GEOGRAFICKÝCH REGIÓNOV PRE INŠTITUCIONÁLNYCH ZÁKAZNÍKOV	31.12.2023	31.12.2022
ústredie	4.37	4.56
stredný makroregión	46.30	44.16
severný makroregión	7.46	8.73
západný makroregión	9.74	10.56
južný makroregión	9.84	10.08
juhovýchodný makroregión	8.20	9.03
severovýchodný makroregión	4.45	3.63
juhozápadný makroregión	6.68	6.54
ostatné	0.19	0.16
zahraničie	2.77	2.55
Spolu	100.00	100.00

• **KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA MENY**

K 31. decembru 2023 predstavoval podiel expozícií v konvertibilných menách iných ako PLN v celkovom portfóliu Banky 14,22 % (k 31. decembru 2022: 16,96 %).

Podiel expozícií v EUR predstavuje najväčšiu časť devízovej expozície Banky, s podielom 78,9% ku koncu roka 2023 (k 31. decembru 2022: 68,5 %). Bol pozorovaný stály pokles úverov v CHF, najmä v dôsledku činností súvisiacich s uzatváraním zmlúv o vyrovaní so zákazníkmi s úvermi na bývanie v tejto mene. Podiel úverov v CHF v portfóliu Banky ku koncu roka 2023 predstavoval 2,0 % (k 31. decembru 2022: 4,2%).

KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA MENY	31.12.2023	31.12.2022
PLN	85.78	83.04
Cudzie meny, z toho:	14.22	16.96
CHF	2.03	4.19
EUR	11.22	11.62
USD	0.91	1.12
UAH	0.03	0.01
Iné	0.03	0.02
Spolu	100.00	100.00

• **INÉ TYPY KONCENTRÁCIE**

Banka analyzuje štruktúru svojho portfólia úverov na bývanie podľa úrovne LTV. Na konci rokov 2023 a 2022 bola najväčšia koncentrácia v pásme LTV od 0 % do 40 %.

ŠTRUKTÚRA PORTFÓLIA ÚVEROV NA BÝVANIE SKUPINY PODĽA LTV	31.12.2023	31.12.2022
0% - 40%	44.66	41.36
41%-60%	32.07	39.84
61% - 80%	16.03	16.23
81% - 90%	3.52	1.94
91% - 100%	3.17	0.27
viac ako 100%	0.55	0.36
Spolu	100.00	100.00

	31.12.2023	31.12.2022
priemerné LTV pre portfólio úverov v CHF	43.73	47.27
priemerné LTV za celé portfólio	45.50	45.57

56. KOLATERÁL

V období končiacom sa 31. decembra 2023 Banka nezaznamenala žiadne zmeny vo svojich zásadách týkajúcich sa kolaterálu.

Pri odhadovaní očakávanej úverovej straty Banka zohľadňuje kolaterál držený pre úverové expozície. V súvislosti s jednotlivými významnými expozíciami, ktoré spĺňajú podmienky zníženia hodnoty sa hodnota budúcej návratnosti kolaterálov odhadujú jednotlivito a zohľadňujú sa pri určovaní očakávanej straty, s váhou zodpovedajúcou hodnoteniu pravdepodobnosti realizácie scenára vymáhania dlhov. Hodnota návratnosti kolaterálov odhadnutá v rámci scenára návratnosti pre expozície so zníženou hodnotou k súvahovému dňu 771 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 981 miliónov PLN).

Banka nemá žiadne expozície, pre by vzhľadom na hodnotu kolaterálu nevykázala opravnú položku k očakávaným úverovým stratám.

Viac o poznámkach „[RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA](#)“, „[POUŽÍVANIE TECHNÍK ZMIERŇOVANIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - KOLATERÁL](#)“.



Bank Polski

57. EXPOZÍCIA VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PROTISTRANY

KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - MEDZIBANKOVÝ TRH A NEVEĽKOOBCHODNÝ TRH - EXPOZÍCIA K 31.12.2023*										
Protistrana	Krajina	Hodnotenie	Medzibankový trh - veľkoobchod			Maloobchodný trh		Prostriedky na NOSTRO a LORO účtoch	Spolu	
			Vklad (nominálna hodnota)	Deriváty (trhová hodnota, bez kolaterálu, ak je kladný)	Cenné papiere (nominálna hodnota)	Nominálna bilančná expozícia	Nominálna podsúvahová expozícia			
Protistrana 1	Poľsko	A	-	215	28	4,579	6,944	-	11,766	
Protistrana 2	Poľsko	A	5	-	9,177	-	-	-	9,182	
Protistrana 3	Luxembursko	AAA	-	-	8,038	-	-	-	8,038	
Protistrana 4	Švajčiarsko	AAA	1,287	17	-	-	-	-	1,304	
Protistrana 5	Francúzsko	A	783	-	-	-	-	-	783	
Protistrana 6	Nórsko	AA	674	-	-	-	-	1	675	
Protistrana 7	Švajčiarsko	AA	642	-	-	-	-	-	642	
Protistrana 8	Rakúsko	BBB	531	-	-	-	-	-	531	
Protistrana 9	Holandsko	A	500	-	-	-	-	-	500	
Protistrana 10	Švajčiarsko	AA	492	-	-	-	-	3	495	
Protistrana 11	Japonsko	A	492	-	-	-	-	-	492	
Protistrana 12	Nemecko	AA	-	404	-	8	24	4	440	
Protistrana 13	Švajčiarsko	AA	435	-	-	-	-	-	435	
Protistrana 14	Švajčiarsko	AA	394	-	-	-	-	-	394	
Protistrana 15	Švajčiarsko	NIE	394	-	-	-	-	-	394	
Protistrana 16	Rakúsko	A	391	-	-	-	-	1	392	
Protistrana 17	Francúzsko	A	-	357	-	-	-	-	357	
Protistrana 18	Belgicko	A	304	(8)	-	-	-	39	343	
Protistrana 19	Ukrajina	NIE	-	-	-	-	303	-	303	
Protistrana 20	Švajčiarsko	AA	295	-	-	-	-	-	295	



Bank Polski

KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - MEDZIBANKOVÝ TRH A NEVEĽKOOBCHODNÝ TRH - EXPOZÍCIA K 31.12.2022*

Protistrana	Krajina	Hodnotenie	Medzibankový trh - veľkoobchod			Maloobchodný trh			Spolu
			Vklad (nominálna hodnota)	Deriváty (trhová hodnota, bez kolaterálu, ak je pozitívna)	Cenné papiere (nominálna hodnota)	Nominálna bilančná expozícia	Nominálna podsúvahová expozícia	Pro-striedky na NOSTRO účtoch	
Kontrahent1	Poľsko	A	-	30	7	5,484	7,735	14	13,270
Kontrahent2	Poľsko	A	-	(32)	7,667	-	-	-	7,667
Kontrahent3	Luxembursko	AAA	-	-	3,656	-	-	-	3,656
Kontrahent13	Švajčiarsko	AA	880	-	-	-	-	-	880
Kontrahent7	Švajčiarsko	AA	704	-	-	-	-	-	704
Kontrahent104	Nemecko	AAA	694	-	-	-	-	-	694
Kontrahent15	Švajčiarsko	AA	593	-	-	-	-	-	593
Kontrahent5	Francúzsko	A	484	-	-	-	-	-	484
Kontrahent14	Švajčiarsko	AA	399	-	-	-	-	-	399
Kontrahent12	Nemecko	AA	-	335	-	3	29	5	372
Kontrahent17	Francúzsko	A	-	353	-	-	-	-	353
Kontrahent19	Ukrajina	NIE	-	-	-	-	339	-	339
Kontrahent20	Švajčiarsko	AA	300	-	-	-	-	-	300
Kontrahent46	Poľsko	A	275	15	-	-	-	-	290
Kontrahent24	Nemecko	BBB	-	260	-	-	-	-	260
Kontrahent23	Spojené štáty americké Amerika	AA	-	-	-	4	11	192	207
Kontrahent22	Poľsko	A	-	17	2	150	-	-	169
Kontrahent18	Belgicko	A	-	103	-	-	-	60	163
Kontrahent40	Francúzsko	A	-	42	-	-	-	91	133
Kontrahent56	Nemecko	A	-	-	-	-	-	126	126

* Okrem expozícií voči Štátnej pokladnici a Národnej banke Poľska

S cieľom obmedziť úverové riziko v súvislosti s derivátovými transakciami a transakciami s cennými papiermi, Banka uzatvára so svojimi protistranami rámcové dohody (podľa štandardov PBA, ISDA a ICMA). Takéto rámcové dohody umožňujú započítať vzájomné splatné čiastky (zníženie rizika vyrovnania) a nesplatené (zníženie rizika pred vyrovnaním), vyplývajúce z transakcií ako aj použiť mechanizmus konečného čistého zúčtovania po ukončení rámcovej dohody v dôsledku neplnenia alebo prípadu oprávňujúceho ukončiť dohodu vo vzťahu k jednej alebo oboch stranám.

Banka okrem toho uzatvára so svojimi protistranami dohody o kolateráli (zmluvy o úverovej podpore CSA v zmysle normy ISDA alebo dohodu o kolateráli v zmysle normy PBA), na základe ktorej sa každá strana zaväzuje, že po splnení predpokladov stanovených v takejto dohode zriadi príslušný kolaterál spolu s právom na započítanie. Výnimky zahŕňajú derivátové transakcie uzatvárané medzi členmi Skupiny: PKO Bank Polski S.A. a PKO Bank Hipoteczny S.A., ktorí sú oslobodení od povinnosti výmeny kolaterálov v zmysle Nariadenia EMIR.

Banka mala prístup k dvom zúčtovacím strediskám (CCP), prostredníctvom ktorých zúčtováva úrokové deriváty uvedené v nariadení EMIR s vybranými domácimi a zahraničnými protistranami

V súvislosti s požiadavkou na výmenu počiatočnej marže (Initial Margin - IM) pre určité typy derivátových transakcií, ktoré sa nezúčtovávajú v centrálnej protistrane, podľa nariadenia EMIR Skupina uzatvára so svojimi protistranami zmluvy o IM v zmysle štandardu ISDA. Počiatočnú maržu ukladajú obe strany transakcie u depozitára vo forme akceptovateľných cenných papierov, ak dôjde k prekročeniu tzv. prahovej hodnoty IM (suma, o ktorú sa znižuje prahová hodnota IM). Výška vypočítanej požiadavky IM sa sleduje až do momentu prekročenia prahovej hodnoty IM.

58. POSTUP PRE ODLOŽENIE SPLATNOSTI (FOREBEARANCE)

Postupy pre odloženie splatnosti (forbearance) má Skupina zadané ako opatrenia zamerané na úpravu zmluvných podmienok dohodnutých s dlžníkom a emitentom, vynútené zložitou finančnou situáciou dlžníka a emitenta (reštrukturalizačné činnosti zavádzajúce koncesie, ktoré by inak neboli poskytnuté). Cieľom činností zameraných na odloženie splatnosti (forbearance) je obnoviť schopnosť dlžníka alebo emitenta vyrovnať jeho záväzky voči Banke a maximalizovať efektívnosť riadenia nevýkonných úverov, t.j. získanie najvyšších možných mier návratnosti pri minimalizácii vzniknutých nákladov.

Zmeny v podmienkach splácania z dôvodu odloženia splatnosti môžu pozostávať z:

- rozdelenia dlhu na splátky;
- zmeny systému splácania (anuitné splátky, degresívne splátky);
- predĺženia úverového obdobia;
- zmeny úrokovej sadzby;
- zmeny marže;
- zníženia dlhu.

V dôsledku uzatvorenia dohody o odložení splatnosti a včasného splácania splatných čiastok na jej základe sa nevýkonný úver stáva výkonným úverom.

Poskytovanie úverov v rámci odloženia splatnosti ako predpokladu zníženia hodnoty má za následok uznanie predpokladu zníženia hodnoty a zaradenie úverovej expozície do portfólia expozícií s rizikom zníženia hodnoty.

K zaradeniu takýchto expozícií do portfólia výkonných expozícií (ukončenie uznávania dohody o odložení splatnosti ako spúšťača zníženia hodnoty) dochádza minimálne 12 mesiacov po zavedení odloženia splatnosti za predpokladu, že zákazník uhradil všetky neuhradené platby a najmenej šesť plánovaných platieb a podľa názoru Banky aktuálna situácia zákazníka nepredstavuje hrobu pre dodržiavanie podmienok dohody o reštrukturalizácii zo strany zákazníka (s výnimkou prípadov, kedy dohoda o odložení splatnosti zahŕňa zníženie pohľadávok) (istiny, úrokov alebo poplatkov) o viac ako 1 %).

Expozície už nespĺňajú kritériá expozície s odloženou splatnosťou, keď sú splnené všetky nasledovné podmienky:

- od dátumu zaradenia expozície do portfólia výkonných expozícií uplynulo minimálne 24 mesiacov (podmienečné obdobie);
- zákazník nemá na konci uvedeného podmienečného obdobia žiadny dlh voči Skupine, ktorý by bol po lehote splatnosti viac ako 30 dní;
- minimálne 12 splátok bolo uhradených včas a v dohodnutých výškach.

Expozície s odloženou splatnosťou sa priebežne monitorujú. Počas celého obdobia ich vykazovania sa vykazujú opravné položky na takéto expozície vo výške očakávaných strát počas celej doby životnosti expozície.

31.12.2023	Nástroje s upravenými podmienkami	Refinancovanie	Celková hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Spolu, netto
Výkonné expozície					
Nedrhané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	11	-	11	-	11
spotrebiteľské úvery	11	-	11	-	11
Oceňované v reálnej hodnote cez OCI:	1	-	1	-	1
úvery na nehnuteľnosti	1	-	1	-	1
Oceňované v amortizovanej hodnote:	614	1	615	(51)	564
úvery na nehnuteľnosti	147	-	147	(12)	135
podnikateľské úvery	355	1	356	(25)	331
spotrebiteľské úvery	112	-	112	(14)	98
Celkové výkonné expozície	626	1	627	(51)	576
Nevýkonné expozície					
Nedrhané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	70	-	70	-	70
spotrebiteľské úvery	24	-	24	-	24
podnikové dlhopisy	46	-	46	-	46
Oceňované v reálnej hodnote cez OCI:	15	-	15	-	15
úvery na nehnuteľnosti	3	-	3	-	3
podnikové dlhopisy	12	-	12	-	12
Oceňované v amortizovanej hodnote:	1,464	28	1,492	(634)	858
úvery na nehnuteľnosti	267	-	267	(185)	82
podnikateľské úvery	1,075	28	1,103	(466)	637
spotrebiteľské úvery	122	-	122	17	139
Celkové nevýkonné expozície	1,549	28	1,577	(634)	943
CELKOVÉ EXPOZÍCIE, KTORÉ PODLIEHAJÚ ODLOŽENIU SPLATNOSTI	2,175	29	2,204	(685)	1,519

31.12.2022	Nástroje s upravenými podmienkami	Refinancovanie	Celková hrubá hodnota	Straty zo zníženia hodnoty	Spolu, netto
Výkonné expozície					
Nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	12	-	12	-	12
spotrebiteľské úvery	12	-	12	-	12
Oceňované reálnou hodnotou cez OCI:	1	-	1	-	1
úvery na nehnuteľnosti	1	-	1	-	1
Oceňované v amortizovanej hodnote:	656	2	658	(48)	610
úvery na nehnuteľnosti	209	-	209	(12)	197
podnikateľské úvery	344	2	346	(23)	323
spotrebiteľské úvery	103	-	103	(13)	90
Celkové výkonné expozície	669	2	671	(48)	623
Nevýkonné expozície					
Nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	74	-	74	-	74
spotrebiteľské úvery	29	-	29	-	29
podnikové dlhopisy	45	-	45	-	45
Oceňované reálnou hodnotou cez OCI:	377	-	377	2	379
úvery na nehnuteľnosti	3	-	3	-	3
podnikové dlhopisy	374	-	374	2	376
Oceňované v amortizovanej hodnote:	1,644	35	1,679	(796)	883
úvery na nehnuteľnosti	338	-	338	(244)	94
podnikateľské úvery	1,179	34	1,213	(542)	671
spotrebiteľské úvery	127	1	128	(10)	118
Celkové nevýkonné expozície	2,095	35	2,130	(794)	1,336
CELKOVÉ EXPOZÍCIE, KTORÉ PODLIEHAJÚ ODLOŽENIU SPLATNOSTI	2,764	37	2,801	(842)	1,959

ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM, NA KTORÉ SA VZŤAHUJE ODKLAD SPLATNOSTI	2023	2022
Vykázané úrokové výnosy z úverov a pôžičiek s odloženou splatnosťou poskytnutých zákazníkom	183	135

59. INFORMÁCIE O PREDAJI BALÍKOV POHLADÁVOK

V roku 2023 Banka uskutočnila predaj balíkov (súvahových a podsúvahových pohľadávok) viac ako 21 tisíc individuálnych pohľadávok voči retailovým zákazníkom a podnikateľom v hodnote viac ako 770 mil. PLN (43 000 individuálnych pohľadávok v hodnote 1 351 mil PLN v roku 2022) Celková účtovná hodnota opravných položiek k potenciálnym pohľadávkam z predaja pohľadávok k 31. decembru 2023 predstavovala 2 milióny PLN (k 31. decembru 2022 to boli 4 milióny PLN). V dôsledku predaja došlo k prevodu všetkých rizík, preto Banka odúčtovala tieto aktíva.

Banka na základe uvedených transakcií nezískala žiadne cenné papiere.

60. RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA SPOJENÉHO S HYPOTEKÁRNymi ÚVERMI PRE FYZICKÉ OSOBY

Banka analyzuje svoje portfólio hypotekárnych úverov fyzickým osobám v cudzej mene špecifickým spôsobom. Banka priebežne monitoruje kvalitu portfólia a prehodnocuje riziko zhoršenia kvality portfólia. V súčasnosti je kvalita portfólia na prijateľnej úrovni. Banka zohľadňuje riziko hypotekárnych úverov v cudzej mene pre fyzické osoby pri riadení kapitálovej primeranosti a vlastného imania.

ÚVERY A PŮŽIČKY NA BÝVANIE NA BÝVANIE POSKYTOVANÉ FYZICKÝM OSOBÁM (RETAILOVÉ A SÚKROMNÉ BANKOVNÍCTVO) PODĽA MENEY	31.12.2023			31.12.2022		
	brutto	strata zo zníženia hodnoty	netto	brutto	strata zo zníženia hodnoty	netto
v miestnej mene	84,431	(1,293)	83,138	74,481	(1,179)	73,302
PLN	84,431	(1,293)	83,138	74,481	(1,179)	73,302
v cudzej mene	6,638	(710)	5,928	11,634	(763)	10,871
CHF	4,790	(595)	4,195	9,353	(677)	8,676
EUR	1,818	(110)	1,708	2,243	(82)	2,161
USD	25	(5)	20	32	(4)	28
iné	5	-	5	6	-	6
Solu	91,069	(2,003)	89,066	86,115	(1,942)	84,173

Úvery a pôžičky na bývanie v konvertibilnej mene pre fyzické osoby do dátumu poskytnutia		Indexované	Denominované	Spolu	Indexované	Denominované	Spolu
		31.12.2023			31.12.2022		
až do 2002	Hrubá hodnota	-	14	14	-	28	28
	Opravné položky k úverovým stratám	-	-	-	-	(1)	(1)
	Čistá hodnota	-	14	14	-	27	27
	Počet poskytnutých úverov	-	2,068	2,068	-	2,737	2,737
od roku 2003 do roku 2006	Hrubá hodnota	-	802	802	-	1,976	1,976
	Opravné položky k úverovým stratám	-	(83)	(83)	-	(111)	(111)
	Čistá hodnota	-	719	719	-	1,865	1,865
	Počet poskytnutých úverov	-	22,418	22,418	-	30,771	30,771
od roku 2007 do roku 2009	Hrubá hodnota	-	2,383	2,383	-	4,911	4,911
	Opravné položky k úverovým stratám	-	(393)	(393)	-	(490)	(490)
	Čistá hodnota	-	1,990	1,990	-	4,421	4,421
	Počet poskytnutých úverov	-	26,552	26,552	-	35,811	35,811
od roku 2010 do roku 2012	Hrubá hodnota	1,694	1,736	3,430	2,436	2,268	4,704
	Opravné položky k úverovým stratám	(119)	(113)	(232)	(74)	(85)	(159)
	Čistá hodnota	1,575	1,623	3,198	2,362	2,183	4,545
	Počet poskytnutých úverov	7,449	9,558	17,007	8,741	10,344	19,085
od roku 2013 do roku 2016	Hrubá hodnota	2	7	9	4	11	15
	Opravné položky k úverovým stratám	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
	Čistá hodnota	2	5	7	4	9	13
	Počet poskytnutých úverov	13	29	42	18	34	52
Spolu	Hrubá účtovná hodnota	1,696	4,942	6,638	2,440	9,194	11,634
	Opravné položky k úverovým stratám	(119)	(591)	(710)	(74)	(689)	(763)
	Čistá účtovná hodnota	1,577	4,351	5,928	2,366	8,505	10,871
	Počet poskytnutých úverov	7,462	60,625	68,087	8,759	79,697	88,456

61. RIADENIE ÚROKOVÉHO RIZIKA/RIADENIE RIZIKA ÚROKOVEJ MIERY

RIADENIE ÚROKOVÉHO RIZIKA

- **DEFINÍCIA**

Riziko úrokovej miery je riziko strát, ktoré vznikajú na súvahových a podsúvahových položkách Banky citlivých na kolísanie úrokových sadzieb, v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb

- **CIEĽ RIADENIA RIZIKA**

Znížiť potenciálne straty vyplývajúce z kolísania trhových úrokových sadzieb na prijateľnú úroveň vhodným formovaním štruktúr súvahových a podsúvahových položiek.

- **IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZIKA**

Banka používa nasledovné opatrenia týkajúce sa rizika úrokovej miery: citlivosť úrokových výnosov, citlivosť ekonomickej hodnoty, hodnota v riziku (VaR), záťažové testy a preceňovacie medzery.

- **KONTROLA**

Kontrola rizika úrokovej miery pozostáva zo stanovenia limitov a prahových hodnôt rizika úrokovej miery prispôbovaných rozsahu a zložitosti činností Banky, najmä strategického limitu tolerancie rizika úrokovej miery.

- **PREDPOVEĎ A MONITOROVANIA RIZIKA**

Banka pravidelne monitoruje nasledovné opatrenia:

- opatrenia úrovni rizika úrokovej miery;
- používanie strategického limitu tolerancie rizika úrokovej miery;
- používanie interných limitov a prahových hodnôt rizika úrokovej miery.

- **PODÁVANIE SPRÁV**

Správy o riziku úrokovej miery sa vypracovávajú na dennom, týždennom, mesačnom a štvrtročnom základe.

- **RIADIACE OPATRENIA**

Hlavné nástroje riadenia rizika úrokovej miery, ktoré Banka používa sú:

- postupy riadenia rizika úrokovej miery,
- limity a prahové hodnoty rizika úrokovej miery,
- transakcie znižujúce citlivosť úrokových výnosov alebo citlivosť ekonomickej hodnoty

Banka stanovila limity a prahové hodnoty pre riziko úrokovej miery pozostávajúce, okrem iného, z nasledovného: citlivosť úrokových výnosov, citlivosť ekonomickej hodnoty a strát

FINANČNÉ ÚDAJE

Expozícia banky voči úrokovému riziku zostala k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 v rámci prijatých limitov. Banka bola vystavená najmä úrokovému riziku v PLN.

Banka kategorizuje svoje portfóliá z hľadiska riadenia úrokového rizika:

- banková kniha - zahŕňa súvahové a podsúvahové položky, ktoré nie sú zahrnuté do obchodnej knihy, a to najmä položky vyplývajúce z hlavných činností Skupiny, transakcií uzatváraných na investičné a likviditné účely a ich hedgingových transakcií;
- obchodná kniha - zahŕňa transakcie uzavreté s finančnými nástrojmi v rámci činností vykonávaných na vlastný účet a v mene zákazníkov.

Vzhľadom na zásadu o udržiavaní rizika úrokovej miery na obmedzenej úrovni v obchodnej knihe je toto riziko vytvárané predovšetkým pozíciami v bankovej knihe.

Na zmiernenie rizika úrokovej miery v bankovej knihe Banka používa limity a prahové hodnoty, ako aj transakcie na zmiernenie rizika, a to na základe informácií o úrovni rizika (pomocou miery citlivosti úrokových výnosov, miery citlivosti ekonomickej hodnoty, šokových analýz a medzery v preceňovaní tzv. repricing gap) a plánovaného rozvoja obchodnej činnosti. Na účely hedgingu úrovne budúcich peňažných tokov a volatility reálnej hodnoty vyplývajúcej z rizika úrokovej miery sa v rámci účtovania hedgingu uplatňujú hedgingové stratégie, ktoré schválilo Predstavenstvo Banky s využitím transakcií IRS/CIRS, ktoré sú popísané v poznámke [Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje](#).

BANKOVÁ KNIHA

Banka používa na monitorovanie rizika úrokovej miery opatrenia týkajúce sa rizika úrokovej miery, ktoré odrážajú päť identifikovaných hlavných typov rizika úrokovej miery:

- riziko časového nesúladu precenenia;
- riziko výnosovej krivky;
- bázické riziko;
- riziko opcie zákazníka a
- riziko úverového rozpätia v bankovej knihe (CSRBB).

- **CITLIVOSŤ ÚROKOVÝCH PRÍJMOV**

Citlivosť úrokových výnosov na náhle zmeny vo výnosovej krivke je daná potenciálnym finančným vplyvom takejto zmeny odrážajúcej sa v zmenenej výške úrokových výnosov v danom časovom horizonte. Zmena má za následok nesúlad medzi dátumami preceňovania majetku, záväzkov a poskytnutých a prijatých podsúvahových záväzkov (najmä derivátových nástrojov) citlivých na kolísanie úrokovej sadzby.

Citlivosť úrokových výnosov v bankovej knihe Banky na náhlu zmenu výnosovej krivky o 100 bázických bodov (bp) nadol v horizonte jedného roka vo všetkých menách je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV OPATRENIA	31.12.2023	31.12.2022
Citlivosť úrokových výnosov (v mil. PLN)	(938)	(712)

- **CITLIVOSŤ EKONOMICKEJ HODNOTY**

Citlivosť ekonomickej hodnoty odráža zmeny reálnej hodnoty položiek v portfóliu vyplývajúce z paralelného posunu výnosových kriviek o 100 bázických bodov (bp) nahor alebo nadol (najnepriaznivejší scenár spomedzi uvedených scenárov).

V nasledujúcej tabuľke je uvedené opatrenie miery citlivosti ekonomickej hodnoty (BPV) bankovej knihy Banky vo všetkých menách k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022:

NÁZOV OPATRENIA	31.12.2023	31.12.2022
Citlivosť ekonomickej hodnoty v mil. PLN)	(1,533)	(886)

OBCHODNÁ KNIHA

Banka používa na monitorovanie rizika úrokovej miery v obchodnej knihe opatrenie hodnoty v riziku (VaR).

- **HODNOTA V RIZIKU**

Opatrenie hodnota úrokovej miery v riziku (IR VaR) je potenciálna čiastka straty, ktorá môže vzniknúť za bežných trhových podmienok v konkrétnom čase (t.j. horizonte) a s predpokladanou úrovňou pravdepodobnosti súvisiacou so zmenami kriviek úrokových sadzieb.

Opatrenie hodnota úrokovej miery v riziku (IR VaR) v obchodnej knihe Banky je uvedené v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV OPATRENIA	31.12.2023	31.12.2022
IR VaR pre 10-dňový časový horizont na úrovni spoľahlivosti 99% (v mil. PLN):		
Priemerná hodnota	59	37
Maximálna hodnota	133	86
Hodnota na konci obdobia	42	56

62. RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA

RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA

DEFINÍCIA

Menové riziko je riziko vzniku strát v dôsledku nepriaznivých výkyvov výmenných kurzov. Toto riziko vzniká udržiavaním otvorených menových pozícií v rôznych cudzích menách.

CIEĽ RIADENIA RIZÍK

Znížiť potenciálne straty vyplývajúce z kolísania výmenných kurzov na prijateľnú úroveň správnym formovaním menovej štruktúry súvahových a podsúvahových položiek.

IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZÍK

Banka používa tieto miery menového rizika: hodnota v riziku (VaR) a stresové testy.

KONTROLA

Kontrola menového rizika spočíva v určení limitov a prahových hodnôt menového rizika prispôbených rozsahu a zložitosti operácií banky, najmä strategickú hranicu tolerancie voči menovému riziku.

PREDPOVEDANIE A MONITOROVANIE RIZÍK

Banka pravidelne monitoruje:

- úroveň miery menového rizika;
- využitie strategickú hranicu tolerancie voči menovému riziku;
- využívanie interných limitov a prahov menového rizika.

NAHLASOVANIE

Správy o menovom riziku sa pripravujú denne, týždenne, mesačne a štvrtročne. Výkazy obsahujú informácie o vystavení sa riziku likvidity a o využívaní rizikových limitov. Správy sú určené najmä pre: ALCO, RC, predstavenstvu, výboru pre riziká a dozornej .

OPATRENIA V OBLASTI RIADENIA

Hlavnými nástrojmi riadenia menového rizika, ktoré banka používajú:

- postupy riadenia menového rizika;
- limity a prahové hodnoty menového rizika;
- definovanie povolených typov transakcií v cudzej mene.

Banka stanovila limity a prahové hodnoty pre menové riziko, okrem iného pre: menové pozície, Value at Risk vypočítanú pre časový horizont 10 dní a stratu na menovom trhu.

FINANČNÉ ÚDAJE

OPATRENIA CITLIVOSTI

Opatrenie „hodnota výmenného kurzu v riziku (FX VaR)“ je potenciálna hodnota straty, ktorá môže vzniknúť za bežných trhových podmienok v konkrétnom čase (t.j. horizonte) ako predpokladaná úroveň pravdepodobnosti súvisiaca so zmenami kurzov cudzích mien.

Záťažové testy sa používajú na odhadnutie straty v prípade náhlych zmien na menovom trhu, ktoré nie sú štandardne opísané štatistickými opatreniami.

Opatrenie „hodnota výmenného kurzu v riziku (FX VaR)“ Banky v súhrne za všetky meny je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

NÁZOV OPATRENIA CITLIVOSTI	31.12.2023	31.12.2022
VaR pre 10-dňový časový horizont na úrovni spoľahlivosti 99 % (v mil. PLN)	3	128

• **DEVÍZOVÁ POZÍCIA**

Pozície Banky v cudzej (devízovej) mene sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

DEVÍZOVÁ POZÍCIA ¹	31.12.2023	31.12.2022
EUR	78	(70)
CHF	15	(1,625)
Ostatné (globálne, netto)	(20)	(18)

¹ Pozície nezahŕňajú štrukturálne pozície v UAH (1 072,3 mil. PLN) a v EUR (23,5 mil. PLN), pre ktoré Banka získala súhlas od PFSA na ich vylúčenie z výpočtu menových pozícií, ktoré nemajú vplyv na hospodársky výsledok banky.

Menové pozície (okrem volatility výmenných kurzov) sú kľúčovým faktorom určujúcim úroveň menového rizika, ktorému je Banka vystavená. Menové pozície sú určené všetkými uzatvorenými transakciami v cudzej mene, a to vo výkaze o finančnom stave, ako aj v podsúvahových transakciách, s výnimkou štrukturálnych pozícií v UAH (1 072,3 mil. PLN) a v EUR (23,5 mil. PLN), pre ktoré Banka získala súhlas od PFSA na ich vylúčenie z výpočtu menových pozícií.

62.1. FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MENY

Finančné aktíva podľa meny	Mena prepočítaná na PLN						
	PLN	CHF	EUR	USD	UAH	Ostatné	Spolu
31.12.2023							
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	16,250	28	605	113	-	680	17,676
Pohľadávky voči bankám	6,201	188	6,619	3,697	-	195	16,900
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	952	-	128	4	-	-	1,084
Ostatné derivátové nástroje	7,701	-	762	284	-	5	8,752
Cenné papiere	181,008	-	5,829	4,602	-	-	191,439
- držané na obchodovanie	605	-	1	-	-	-	606
- nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	294	-	300	84	-	-	678
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	96,616	-	3,945	3,860	-	-	104,421
- oceňované v amortizovanej hodnote	83,493	-	1,583	658	-	-	85,734
Reverzné repo transakcie	372	-	-	-	-	-	372
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	191,966	4,316	26,000	1,222	-	166	223,670
- nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2,858	-	-	-	-	-	2,858
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	10,751	-	-	-	-	-	10,751
- oceňované v amortizovanej hodnote	178,357	4,316	26,000	1,222	-	166	210,061
Ostatné finančné aktíva	1,150	1	119	17	-	22	1,309
Aktíva spolu	405,602	4,533	40,062	9,939	-	1,066	461,202



Finančné pasíva a podsúvahové záväzky podľa meny	Mena prepočítaná na PLN						
	PLN	CHF	EUR	USD	UAH	Ostatné	Spolu
31.12.2023							
Záväzky voči centrálnej banke	10	-	-	-	-	-	10
Záväzky voči bankám	1,353	14	1,813	62	-	8	3,250
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	25	-	-	-	-	-	25
- oceňované v amortizovanej hodnote	1,328	14	1,813	62	-	8	3,225
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	2,396	-	59	1	-	-	2,456
Ostatné derivátové nástroje	8,976	-	799	122	-	5	9,902
Záväzky voči zákazníkom	342,461	1,291	33,333	13,495	-	3,971	394,551
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	277	-	-	-	-	-	277
- oceňované v amortizovanej hodnote	342,184	1,291	33,333	13,495	-	3,971	394,274
Záväzky z dlhových cenných papierov v emisii	-	-	3,421	-	-	-	3,421
Podriadené záväzky	2,774	-	-	-	-	-	2,774
Ostatné finančné záväzky	4,380	4	1,050	160	-	95	5,689
Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	633	5	70	35	-	5	748
Pasíva spolu	362,983	1,314	40,545	13,875	-	4,084	422,801
Finančné záväzky a záruky udelené	82,983	91	11,527	5,258	-	1,197	101,056



Finančné aktíva podľa meny	Mena prepočítaná na PLN						
	PLN	CHF	EUR	USD	UAH	Ostatné	Spolu
31.12.2022							
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	13,838	42	1,320	216	-	303	15,719
Pohľadávky voči bankám	11,173	12	5,055	2,909	-	293	19,442
Zabezpečovacie deriváty	128	-	75	14	-	-	217
Ostatné derivátové nástroje	12,271	-	1,215	245	-	14	13,745
Cenné papiere	124,499	-	2,476	4,011	-	-	130,986
- držané na obchodovanie	197	-	2	-	-	-	199
- nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	241	-	326	143	-	-	710
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	57,919	-	1,238	3,129	-	-	62,286
- oceňované v amortizovanej hodnote	66,142	-	910	739	-	-	67,791
Reverzné repo transakcie	7	-	-	-	-	-	7
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	173,606	8,904	24,882	1,457	-	69	208,918
- neurčené na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3,565	-	-	-	-	-	3,565
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	11,895	-	-	-	-	-	11,895
- oceňované v amortizovanej hodnote	158,146	8,904	24,882	1,457	-	69	193,458
Ostatné finančné aktíva	1,412	12	141	44	-	45	1,654
Aktíva spolu	336,934	8,970	35,164	8,896	-	724	390,688

Finančné pasíva a podsúvahové záväzky PODĽA MENY	Mena prepočítaná na PLN						
	PLN	CHF	EUR	USD	UAH	Ostatné	Spolu
31.12.2022							
Záväzky voči centrálnej banke	9	-	-	-	-	-	9
Záväzky voči bankám	943	-	1,880	86	-	19	2,928
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2	-	-	-	-	-	2
- oceňované v amortizovanej hodnote	941	-	1,880	86	-	19	2,926
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	6,460	-	267	-	-	-	6,727
Ostatné derivátové nástroje	12,630	-	1,230	129	-	13	14,002
Záväzky voči zákazníkom	287,465	1,348	28,934	13,641	-	3,468	334,856
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	-	-	-	-	-	5
- oceňované v amortizovanej hodnote	287,460	1,348	28,934	13,641	-	3,468	334,851
Prijaté úvery a pôžičky	656	-	70	-	-	-	726
Podriadené záväzky	2,781	-	-	-	-	-	2,781
Ostatné finančné záväzky	2,820	3	831	271	-	251	4,176
Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	714	3	97	5	-	10	829
Pasíva spolu	314,478	1,354	33,309	14,132	-	3,761	367,034
Finančné záväzky a záručné záväzky	75,950	119	12,691	5,198	-	902	94,860

63. RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

DEFINÍCIA

Riziko likvidity je riziko neschopnosti vyrovnať záväzky v čase ich splatnosti z dôvodu nedostatku likvidných aktív. Nedostatok likvidity môže byť spôsobený nevhodnou štruktúrou aktív a pasív vrátane podsúvahových, nesúlalom peňažných tokov, neschopnosťou protistrán vyrovnať svoje záväzky, náhlym stiahnutím finančných prostriedkov zo strany klientov alebo inými udalosťami na trhu.

Banka riadi aj riziko financovania, ktoré zohľadňuje riziko straty existujúcich zdrojov financovania a neschopnosti obnoviť požadované prostriedky financovania alebo straty prístupu k novým zdrojom financovania.

CIEĽ RIADENIA RIZÍK

Zabezpečiť potrebnú úroveň finančných prostriedkov potrebných na vyrovnanie súčasných a budúcich záväzkov (aj potenciálnych) v čase ich splatnosti, s prihliadnutím na charakter vykonávaných činností a potreby, ktoré môžu vzniknúť v dôsledku zmien v trhovom prostredí, vhodným stanovením štruktúry súvahových a podsúvahových aktív a pasív.

IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZÍK

Banka používa nasledujúce miery rizika likvidity:

- zmluvná a upravená likviditná medzera,
- prebytok likvidity,
- ukazovateľ krytia likvidity (LCR),
- ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR),
- rezerva likvidity,



- pomer stabilných finančných prostriedkov k nelikvidným aktívam,
- miery stability vkladového a úverového portfólia,
- záťažové testy likvidity.
- **KONTROLA**

Kontrola rizika likvidity spočíva v určení limitov a prahových hodnôt rizika likvidity prispôsobených rozsahu a zložitosti operácií banky, najmä strategickú hranicu tolerancie rizika likvidity.

- **PREDPOVEDANIE A MONITOROVANIE RIZÍK**

Banka pravidelne monitoruje:

- používanie strategického limitu tolerancie voči riziku likvidity,
- používanie regulačných štandardov likvidity,
- používanie interných limitov a prahových hodnôt rizika likvidity,
- koncentrácia zdrojov financovania,
- ukazovatele včasného varovania - sledujú sa s cieľom včas odhaliť nepriaznivý vývoj, ktorý môže negatívny vplyv na likvidnú pozíciu banky alebo finančného sektora (pri prekročení sa spúšťajú pohotovostné plány likvidity).

Banka tiež pravidelne vypracováva prognózy rizika likvidity, ktoré zohľadňujú aktuálny vývoj v činnosti Banky. Prognózy (predpovedanie) likvidity zahŕňa predovšetkým úroveň vybraných mier rizika likvidity predpokladané v prognózach aktív a pasív Banky a vo vybraných scenároch záťažových testov.

- **PODÁVANIE SPRÁV**

Správy o likvidite sa vypracovávajú na dennom, týždennom, mesačnom a štvrtročnom základe, pričom raz do roka sa vykoná hĺbková analýza dlhodobej likvidity. Takéto hlásenia zahŕňajú informácie o expozícii voči riziku likvidity a využití limitov rizika a sú adresované najmä: výboru pre riadenie aktív a pasív (ALCO), výboru pre riziká (RC), predstavenstvu a dozornej rade.

- **RIADIACE OPATRENIA / NÁSTROJE NA RIADENIE RIZÍK**

Hlavnými nástrojmi riadenia rizika likvidity, ktoré Banka používa, sú:

- postupy riadenia rizika likvidity, najmä pohotovostné plány;
- limity a prahové hodnoty na zmiernenie krátkodobého, strednodobého a dlhodobého rizika likvidity;
- štandardy likvidity dohľadu;
- vklady, investície a transakcie nákupu a predaja cenných papierov, ako aj deriváty vrátane transakcií predaja alebo nákupu cenných papierov;
- transakcie zabezpečujúce dlhodobé financovanie úverových aktivít.

Politika Banky týkajúca sa likvidity je založená na udržiavaní príslušnej úrovne prebytku likvidity a opatreniach dohľadu a interných opatreniach rizika likvidity a financovaní prostredníctvom vhodného formovania portfólia likvidných cenných papierov a stabilných zdrojov financovania (najmä stabilnej vkladovej základne). Pri riadení rizika likvidity sa používajú aj nástroje peňažného trhu, vrátane operácií NBP na voľnom trhu.

FINANČNÉ ÚDAJE

• LIKVIDITNÁ MEDZERA

Upravená likviditná medzera zahŕňa súbor konkrétnych súvahových a podsúvahových kategórií vzhľadom na ich upravenú splatnosť.

	na požiadanie	0 - 1 mesiacov	1 - 3 mesiacov	3 - 6 mesiacov	6 - 12 mesiacov	12 - 24 mesiacov	24 - 60 mesiacov	viac ako 60 mesiacov
31.12.2023								
Upravená periodická medzera	7,347	126,453	(17,528)	2,600	(11,930)	12,305	25,610	(144,857)
Upravená kumulatívna periodická medzera	7,347	133,800	116,272	118,872	106,942	119,247	144,857	-
31.12.2022								
Upravená periodická medzera	8,548	67,153	(10,815)	(2,012)	(350)	24,862	23,609	(110,995)
Upravená kumulatívna periodická medzera	8,548	75,701	64,886	62,874	62,524	87,386	110,995	-

Vo všetkých časových horizontoch bola upravená kumulatívna likviditná medzera k 31. decembru 2023 a tiež k 31. 2022 kladná. To znamená, že Skupina má prebytok pohľadávok nad záväzkami.

• OPATRENIA DOHĽADU NAD LIKVIDITOU/REGULATÍVNE UKAZOVATELE LIKVIDITY

Banka pravidelne stanovuje a monitoruje tieto regulátorne ukazovatele likvidity (stanovené predpismi schválenými na úrovni EÚ):

- Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) - definuje pomer vysokokvalitných likvidných aktív k čistým odlivom v horizonte 30 dní v záťažových podmienkach (opatrenie dohľadu uvedené v nariadení CRR);
- Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio - NSFR) – opatrenie, ktoré definuje pomer položiek zabezpečujúcich stabilné financovanie voči položkám vyžadujúcim stabilné financovanie;

OPATRENIA DOHĽADU NAD LIKVIDITOU	31.12.2023	31.12.2022
NSFR - ukazovateľ čistého stabilného financovania	157.9%	132.9%
LCR - ukazovateľ krytia likvidity	231.4%	155.8%

V období končiacom 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 zostali miery likvidity nad príslušnými limitmi dohľadu.

• ZÁKLADŇA JADROVÝCH VKLADOV

K 31. decembru 2023 tvorila základňa jadrových vkladov približne 93,2% všetkých vkladov uložených v Banke (bez medzibankového trhu), čo v porovnaní s koncom roka 2022 predstavuje pokles o približne 2,1 p. b.

• ŠTRUKTÚRA ZDROJOV FINANCOVANIA

ŠTRUKTÚRA ZDROJOV FINANCOVANIA BANKY	31.12.2023	31.12.2022
Vklady spolu (okrem medzibankového trhu)	88.58%	87.67%
Vklady na medzibankovom trhu	0.66%	0.80%
Vlastné imanie (Equity)	9.42%	10.64%
Trhové financovanie	1.34%	0.89%
Spolu	100.00%	100.

63.1. ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY VRÁTANE DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV OKREM DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Zverejnené hodnoty zahŕňajú nediskontované budúce peňažné toky, a to ako v prípade istiny tak aj úroku (ak sa uplatňuje), v súlade so zmluvou, za celé obdobie do dátumu splatnosti záväzku. Ak si strana, voči ktorej má Banka záväzok, môže vybrať lehotu na vyrovnanie, predpokladá sa tá najkratšia možná lehota na vyrovnanie záväzku zo strany Banky. Ak je Banka povinná vyrovnať záväzky v splátkach, každá splátka sa priradí k najkratšej novej lehote splatnosti. V prípade záväzkov bez pevne stanovenej výšky splátky sa prijali podmienky záväzné k dátumu vykázania.

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY, OKREM DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV	Do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov (vrátane)	Viac ako 5 rokov	Zmluvná hodnota	Účtovná hodnota
31.12.2023							
Záväzky voči centrálnej banke	10	-	-	-	-	10	10
Záväzky voči bankám	3,245	-	5	-	-	3,250	3,250
Záväzky voči zákazníkom	306,402	35,871	40,294	10,592	6,630	399,789	394,551
Záväzky súvisiace s dlhovými cennými papiermi v emisii	-	183	-	3,445	-	3,628	3,421
Podriadené záväzky	-	-	-	3,040	-	3,040	2,774
Záväzky z lízingu	23	44	176	489	303	1,035	1,034
Ostatné finančné záväzky	4,521	-	-	135	-	4,656	4,655
Spolu	314,201	36,098	40,475	17,701	6,933	415,408	409,695
Podsúvahové záväzky:							
poskytnuté financovanie	16,070	4,568	30,364	23,234	11,943	86,179	-
poskytnuté záruky	878	1,406	3,598	5,741	3,254	14,877	-

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY, OKREM DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV	Do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov (vrátane)	Viac ako 5 rokov	Zmluvná hodnota	Účtovná hodnota
31.12.2022							
Záväzky voči centrálnej banke	9	-	-	-	-	9	9
Záväzky voči bankám	2,913	31	15	-	-	2,959	2,928
Záväzky voči zákazníkom	270,082	29,434	11,022	24,404	7,105	342,047	334,856
Prijaté úvery a pôžičky	11	-	752	-	-	763	726
Podriadené záväzky	-	119	116	2,503	1,036	3,774	2,781
Záväzky z lízingu	20	38	156	422	228	864	864
Ostatné finančné záväzky	3,234	-	-	78	-	3,312	3,312
Spolu	276,269	29,622	12,061	27,407	8,369	353,728	345,476
Podsúvahové záväzky:							
poskytnuté financovanie	15,343	4,639	27,638	22,375	8,326	78,321	-
poskytnuté záruky	496	934	6,136	5,344	3,629	16,539	-

- ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVNÁVAJÚ NA HRUBOM ZÁKLADE**

Zverejnené hodnoty zahŕňajú nediskontované budúce peňažné toky v súvislosti s istinou a úrokmi (ak sa uplatňujú).

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVNÁVAJÚ NA HRUBOM ZÁKLADE 31.12.2023	Do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov vrátane	Viac 5 rokov	Zmluvná hodnota
odliv prostriedkov (istina a úroky)	(11,122)	(8,575)	(13,475)	(9,551)	(510)	(43,233)
príjmy (istina a úroky)	12,206	7,743	12,206	7,005	141	39,301

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVNÁVAJÚ NA BRUTTO BÁZE 31.12.2022	Do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov vrátane	Viac 5 rokov	Zmluvná hodnota
odliv prostriedkov istina a úroky)	(15,101)	(16,307)	(16,715)	(11,293)	(166)	(59,582)
príjmy (istina a úroky)	16,488	15,834	15,493	14,144	526	62,485

- ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVNÁVAJÚ NA NETTO BÁZE**

V prípade transakcií IRS a NDF boli prezentované nediskontované budúce čisté peňažné toky v súvislosti s úrokmi a istinou a v prípade ostatných derivátových nástrojov vyrovnávaných na čistom základe bola za sumu peňažných tokov prijatá suma ocenenia k 31. decembru 2023, resp. k 31. decembru 2022.

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVNÁVAJÚ NA ČISTOM ZÁKLADE 31.12.2023	Do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace do 1 roka (vrátane)	1 rok až 5 rokov (vrátane)	Viac 5 rokov	Zmluvná hodnota
IRS	(279)	(784)	(1,449)	(777)	(75)	(3,364)
ostatné deriváty: opcie, FRA, NDF	(219)	(338)	(1,153)	(465)	(1)	(2,176)

ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVNÁVAJÚ NA ČISTOM ZÁKLADE 31.12.2022	Do 1 mesiaca (vrátane)	1 až 3 mesiace (vrátane)	3 mesiace až 1 rok (vrátane)	1 rok až 5 rokov (vrátane)	Viac 5 rokov	Zmluvná hodnota
IRS	(481)	(1,655)	(1,204)	(272)	(27)	(3,639)
ostatné deriváty: opcie, FRA, NDF	(279)	(692)	(1,713)	(609)	(19)	(3,312)

63.2. MAJETOK ZALOŽENÝ AKO ZÁBEZPEKA NA ZÁVÄZKY A PREVEDENÝ FINANČNÝ MAJETOK

- KOLATERÁL ZA ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI NÁSTROJMI**

MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL NA ZÁVÄZKY - Derivátové nástroje (Zmluva o počiatocnej marži)	31.12.2023	31.12.2022
Účtovná hodnota kolaterálu	780	-
Nominálna hodnota kolaterálu	747	-
Typ kolaterálu	Cenné papiere	-
Účtovná hodnota zabezpečených záväzkov	712	-

MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL NA ZÁVÄZKY - Derivátové nástroje (ostatné zmluvy)	31.12.2023	31.12.2022
Účtovná hodnota kolaterálu	841	-
Nominálna hodnota kolaterálu Typ kolaterálu	957	-
	Cenné papiere	-
Účtovná hodnota zabezpečených záväzkov	841	-

- FOND NA OCHRANU GARANTOVANÝCH FONDŮV**

MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL NA ZÁVÄZKY - FOND NA OCHRANU GARANTOVANÝCH FONDŮV	31.12.2023	31.12.2022
Hodnota fondu	1,267	1,016
Nominálna hodnota kolaterálu	1,100	1,300
Typ kolaterálu	dlhopisy,	štátne dlhopisy
Splatnosť kolaterálu	25.04.2024	25.04.2024
Účtovná hodnota kolaterálu	1,110	1,258

Majetok založený ako kolaterál fondu sú štátne dlhopisy so splatnosťou v období, ktoré predstavuje zabezpečenie účtovnej hodnoty počas lehoty stanovenej zákonom z 10. júna 2016 o Bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií. Fond sa každoročne k 1. júlu navyšuje alebo znižuje v pomere k hodnote predstavujúcej základ pre výpočet povinných minimálnych rezerv. Tieto sa považujú za majetok založený ako kolaterál za vlastné záväzky.

- FINANČNÉ PROSTRIEDKY NA ZABEZPEČENIE ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S PRÍSPEVKAMI DO BANKOVÉHO ZÁRUČNÉHO FONDU (BGF)**

MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL NA ZÁVÄZKY - Finančné prostriedky na zabezpečenie záväzkov s príspevkami do Bankového záručného fondu (BGF)	31.12.2023	31.12.2022
Hodnota príspevku poskytnutého vo forme záväzkov	818	818
Nominálna hodnota aktív, do ktorých boli investované finančné prostriedky zodpovedajúce záväzkom	1,027	1,027
Typ kolaterálu	štátne dlhopisy	štátne dlhopisy
Splatnosť kolaterálu	2024-2031	2024-2031
Účtovná hodnota kolaterálu	984	994

Od roku 2017 predstavuje hodnota príspevkov vo forme platobných záväzkov 30% príspevkov do Bankového záručného fondu („BGF“) pre Fond na ochranu vkladov alebo Rezolučný fond banky. Aktíva zabezpečujúce platobné záväzky zahŕňajú štátne dlhopisy založené pre BGF vo výške, ktorá zabezpečuje zachovanie pomeru hodnoty majetkových práv zabezpečujúcich platobné záväzky k výške platobných záväzkov v hodnote najmenej 110 %. Na stanovenie minimálneho pomeru aktív voči výške platobného záväzku je hodnota majetkových práv zabezpečujúcich platobné záväzky určená vo výške stanovenej na základe posledného úradného devízového kurzu dňa na elektronickom trhu štátnych cenných papierov organizovanom ministrom zodpovedných na rozpočtové záležitosti plus úroky splatné k dátumu oceňovania, pokiaľ už neboli úroky zahrnuté do úradného devízového kurzu.

Takéto majetkové prostriedky sa považujú za majetok založený ako kolaterál za vlastné záväzky, nemôžu sa žiadnym spôsobom založiť ani zaťažiť, sú vylúčené zo súdnych alebo správnych exekučných konaní a netvorí súčasť konkurznej podstaty. Výška prostriedkov zabezpečujúcich platobné záväzky týkajúce sa príspevkov do BGF sa zvýši k dátumom odvodov do Fondu na ochranu vkladov (štvrtročne) a Rezolučného fondu Banky (v treťom štvrtroku daného roka), pričom predstavuje maximálne 30% príspevku stanoveného BGF.

Výška takýchto prostriedkov sa môže znížiť, ak BGF vyzve Banku, aby previedla hotovostnú čiastku zodpovedajúcu hodnote platobných záväzkov.

• **PRÁVNE OBMEDZENIA TÝKAJÚCE SA VLASTNÍCKEHO PRÁVA BANKY**

V rokoch končiacich sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022, neexistovali žiadne položky nehmotného majetku ani nehnuteľností, strojov a zariadení, vlastnícke právo Banky na ktoré by bolo obmedzené a založené ako kolaterál za záväzky Banky.

63.3. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY

FINANČNÝ MAJETOK	Krátkodobý	Dlhodobý	Celková účtovná hodnota
31.12.2023			
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	17,676	-	17,676
Pohľadávky voči bankám	12,342	4,558	16,900
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	58	1,026	1,084
Ostatné derivátové nástroje	4,192	4,560	8,752
Cenné papiere	64,491	126,948	191,439
- držané na obchodovanie	349	257	606
- nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	336	342	678
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	49,753	54,668	104,421
- oceňované v amortizovanej hodnote	14,053	71,681	85,734
Reverzné repo transakcie	372	-	372
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	55,286	168,384	223,670
- neurčené na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2,542	316	2,858
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	333	10,418	10,751
- oceňované v amortizovanej hodnote	52,411	157,650	210,061
Ostatný finančný majetok	1,273	36	1,309
Celkový finančný majetok	155,690	305,512	461,202



FINANČNÝ MAJETOK	Krátkodobý	Dlhodobý	Celková účtovná hodnota
31.12.2022			
Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke	15,719	-	15,719
Pohľadávky voči bankám	13,974	5,468	19,442
Zabezpečovacie deriváty	10	207	217
Ostatné derivátové nástroje	4,862	8,883	13,745
Cenné papiere	9,470	121,516	130,986
- držané na obchodovanie	65	134	199
- nadržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	344	366	710
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	6,820	55,466	62,286
- oceňované v amortizovanej hodnote	2,241	65,550	67,791
Reverzné repo transakcie	7	-	7
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	49,625	159,293	208,918
- nadržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2,916	649	3,565
- oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku	354	11,541	11,895
- oceňované v amortizovanej hodnote	46,355	147,103	193,458
Ostatné finančné aktíva	1,654	-	1,654
Celkový finančný majetok	95,321	295,367	390,688

FINANČNÉ ZÁVÄZKY	Krátkodobé	Dlhodobé	Celková účtovná hodnota
31.12.2023			
Závazky voči centrálnej banke	10	-	10
Závazky voči bankám	3,250	-	3,250
Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	25	-	25
- oceňované v amortizovanej hodnote	3,225	-	3,225
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	253	2,203	2,456
Ostatné derivátové nástroje	5,321	4,581	9,902
Závazky voči zákazníkom	380,332	14,219	394,551
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	277	-	277
- oceňované v amortizovanej hodnote	380,055	14,219	394,274
Závazky z dlhových cenných papierov v emisii	-	3,421	3,421
Podriadené záväzky	-	2,774	2,774
Ostatné finančné záväzky	4,762	927	5,689
Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	592	156	748
Celkové finančné záväzky	394,520	28,281	422,801

FINANČNÉ ZÁVÄZKY	Krátkodobé	Dlhodobé	Celková účtovná hodnota
31.12.2022			
ZávÄzky voči centrálnej banke	9	-	9
ZávÄzky voči bankám	2,928	-	2,928
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	2	-	2
- oceňované v amortizovanej hodnote	2,926	-	2,926
Zabezpečovacie (hedging) deriváty	1,455	5,272	6,727
Ostatné derivátové nástroje	5,067	8,935	14,002
ZávÄzky voči zákazníkom	308,132	26,724	334,856
- oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	-	5
- oceňované v amortizovanej hodnote	308,127	26,724	334,851
Prijaté úvery a pôžičky	726	-	726
Podriadené závÄzky	-	2,781	2,781
Ostatné finančné závÄzky	3,445	731	4,176
Rezervy na finančné závÄzky a poskytnuté záruky	684	145	829
Celkové finančné závÄzky	322,446	44,588	367,034

FINANČNÉ ZÁVÄZKY	31.12.2023	31.12.2022
Finančné závÄzky vrátane:	422,801	367,034
po splatnosti	1	3

64. RIADENIE OPERAČNÉHO RIZIKA

DEFINÍCIA

Operačné riziko je definované ako riziko vzniku strát v dôsledku nesúlady alebo nespoľahlivosti interných procesov, ľudí a systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí. Operačné riziko zahŕňa právne riziko a riziko kybernetickej bezpečnosti:

- právne riziko - riziko vzniku straty z dôvodu ignorovania, nepochopenia a neuplatňovania právnych noriem a účtovných štandardov, neschopnosti vymôcť zmluvné ustanovenia, nepriaznivých interpretácií alebo rozhodnutí súdov alebo orgánov verejnej správy,
- kybernetické bezpečnostné riziko - stupeň vystavenia potenciálnym negatívnym rizikovým faktorom kybernetickej bezpečnosti v súvislosti s informačno-komunikačnými technológiami, ktorý môže spôsobiť finančné škody organizácii ohrozením dostupnosti, integrity, dôvernosti alebo zodpovednosti informácií spracovaných v zdrojoch SIB.

Operačné riziko nezahŕňa reputačné riziko a obchodné riziko.

CIEĽ RIADENIA RIZÍK

Cieľom riadenia prevádzkových rizík je zabezpečiť prevádzkovú a nákladovú efektívnosť a bezpečnosť podnikania obmedzením výskytu prevádzkových udalostí a ich negatívnych dôsledkov.

IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZÍK

V Banke existujú dve úrovne riadenia operačného rizika:

- systémové riadenie operačného rizika - ktoré spočíva vo vytváraní riešení pre Banku na kontrolu úrovne operačného rizika umožňujúcich Banke dosahovať jej ciele,
- priebežné riadenie operačného rizika – ktoré je zamerané na predchádzanie prevádzkovým udalostiam a reagovanie na vzniknuté prevádzkové udalosti, za ktoré zodpovedá každý zamestnanec Banky v rozsahu svojich úloh a zodpovedností.



Proces riadenia operačného rizika prebieha na úrovni celej Banky a na úrovniach jednotlivých oblastí systémového riadenia operačného rizika.

Riadenie operačného rizika zahŕňa identifikáciu operačného rizika najmä prostredníctvom zberu údajov o operačnom riziku a vlastného zhodnotenia operačného rizika.

Banka na účely riadenia operačného rizika zhromažďuje interné a externé údaje o prevádzkových udalostiach a dôvodoch a účinkoch ich výskytu, údaje o faktoroch obchodného prostredia, výsledkoch vlastného zhodnotenia operačného rizika, údaje o ukazovateľoch operačného rizika súvisiacich s kvalitou systému vnútornej kontroly.

Vlastné zhodnotenie operačného rizika zahŕňa identifikáciu a posúdenie operačného rizika pre produkty, procesy a aplikácie Banky, ako aj organizačné zmeny, a vykonáva sa cyklicky a pred implementáciou nových alebo zmenených produktov, procesov a aplikácií Banky, a to použitím zhromaždených údajov o prevádzkových udalostiach a informácií získaných počas merania, monitorovania, spolupráce so subjektmi Skupiny Banky a podávaním správ o operačnom riziku, vrátane interných auditov a bezpečnostných auditov.

Meranie operačného rizika zahŕňa:

- výpočet ukazovateľov operačného rizika: KRI (Key Risk Indicators) a RI (Risk Indicators),
- výpočet požiadavky na vlastné zdroje na krytie operačného rizika podľa prístupu merania AMA (Banka vrátane nemeckej a českej pobočky a bez pobočky na Slovensku) a BIA (slovenská pobočka),
- záťažové testy,
- výpočet vnútorného kapitálu.
- **KONTROLA**

Kontrola operačného rizika zahŕňa stanovenie mechanizmov na kontrolu rizika prispôbených rozsahu a zložitosti činností Banky vo forme limitov pre operačné riziko, najmä strategických limitov tolerancie operačného rizika, limitov straty, ukazovateľov operačného rizika s hraničnými a kritickými hodnotami.

- **PREDPOVEDANIE A MONITOROVANIE RIZÍK**

Banka pravidelne monitoruje:

- používanie strategických limitov tolerancie operačného rizika a strát z operačného rizika pre Banku,
- prevádzkové udalosti a ich dôsledky,
- výsledky vlastného posúdenia operačného rizika,
- požiadavku na vlastné zdroje na krytie operačného rizika v súlade s prístupom BIA v prípade slovenskej pobočky a v súlade s prístupom AMA v prípade ostatných činností Banky,
- výsledky záťažových testov vrátane reverzných záťažových testov,
- hodnoty ukazovateľov operačného rizika vo vzťahu prahovým a kritickým hodnotám,
- úroveň rizika pre Banku, oblasti a nástroje na riadenie operačného rizika v Banke, ako je vlastné posúdenie, ukazovatele operačného rizika, limity strát,
- účinnosť a včasnosť opatrení prijatých na zníženie alebo prenos operačného rizika,
- riadiace opatrenia týkajúce sa prítomnosti zvýšených alebo vysokých úrovní operačného rizika a ich účinnosť pri znižovaní úrovne operačného rizika.
- **PODÁVANIE SPRÁV**

Informácie týkajúce sa operačného rizika sa poskytujú na účely vyššieho manažmentu, výboru pre riadenie operačného rizika, výboru pre riziká, predstavenstvu a dozornej rade v mesačných a štvrtročných cykloch. Údaje o operačnom riziku sa každý mesiac vypracovávajú a poskytujú výboru pre operačné riziko (ORC), zamestnancom vyššieho manažmentu, organizačným jednotkám Banky zodpovedným za systémové riadenie operačného rizika. Takéto hlásenia sú adresované výboru pre riadenie operačného rizika, výboru pre riziká, predstavenstvu a dozornej rade. Rozsah informácií je rôznorodý a je prispôbený rozsahu zodpovedností jednotlivých príjemcov informácií.



- **RIADIACE OPATRENIA**

Riadiace opatrenia sa prijímajú v týchto prípadoch:

- z iniciatívy ORC alebo predstavenstva,
- z iniciatívy organizačných útvarov Banky, ktoré riadia operačné riziko,
- keď operačné riziko prekročilo úrovne stanovené správnu predstavenstvom alebo ORC.

Najmä v prípadoch, keď sa úroveň rizika zvýši alebo je vysoká, Banka používa nasledovné prístupy a nástroje na riadenie operačného rizika:

- zníženie rizika - zmiernením vplyvu rizikových faktorov alebo dôsledkov ich výskytu prostredníctvom zavedenia alebo posilnenia rôznych typov nástrojov na riadenie operačného rizika, ako sú:
 - nástroje kontroly (vrátane schvaľovania, vnútornej kontroly, rozdelenia povinností);
 - nástroje riadenia ľudských zdrojov (výber zamestnancov, zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov, motivačné systémy);
 - stanovenie a overenie prahových hodnôt a kritických ukazovateľov operačného rizika;
 - stanovenie a overenie limitov operačného rizika;
 - pohotovostné plány;
- presun rizika - presun zodpovednosti za krytie potenciálnych strát na tretiu stranu:
 - poistenie;
 - outsourcing,
- vyhýbanie sa riziku - ukončenie činnosti vytvárajúcej riziko alebo zníženie pravdepodobnosti výskytu rizikového faktoru.

65. RIADENIE RIZIKA ESG

Banka definovala riziko ESG (ENVIRONMENTÁLNE, SOCIÁLNE A KORPORÁTNE RIADENIE) ako riziko negatívnych finančných dôsledkov pre Banku vyplývajúcich zo súčasného alebo budúceho vplyvu faktorov rizika ESG na zákazníkov a protistrany alebo súvahové položky Banky. Riziká ESG zahŕňajú environmentálne, spoločenské a riadiace riziká.

Cieľom riadenia rizika ESG je podporovať udržateľný rozvoj a dlhodobé vytváranie hodnoty v súlade so Stratégiou Banky riadením vplyvu faktorov ESG integrovaným spôsobom.

Banka riadi riziko ESG v rámci riadenia ostatných rizík, keďže vzhľadom na povahu rizika ESG nejde o samostatné riziko ale o prierezové riziko, ktoré má vplyv na jednotlivé riziká Banky, a to najmä na úverové riziko. Za riadenie jednotlivých rizík zodpovedajú organizačné jednotky menované predstavenstvom. Výbory, ktoré pôsobia v Banke, v rámci svojich úloh a kompetencií prijímajú rozhodnutia, vydávajú odporúčania a stanoviská súvisiace s rizikom ESG. Banka uplatňuje princíp „dvojitej významnosti“ s prihliadnutím na nasledujúce hľadisko

- vplyv faktorov ESG na činnosť, finančné výsledky a rozvoj Banky,
- vplyv činnosti Banky na spoločnosť a životné prostredie.

Finančné, kapitálové a strategické plány sa preskúmavajú a hodnotia z hľadiska úrovne vznikajúceho rizika a súladu s udržateľným rozvojom s prihliadnutím na riziká ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.

Banka zavádza plán na integráciu rizika ESG do systému riadenia rizika Banky, pričom definuje procesy riadenia rizika ESG komplexným spôsobom s jeho začlenením do existujúceho rámca riadenia rizika. Takéto začlenenie spočíva v prispôbovaní existujúcich metód identifikácie, merania a kontroly jednotlivých rizík s prihliadnutím na príčinné súvislosti medzi týmito rizikami a faktormi ESG.



Jednou zo zložiek riadenia environmentálnych rizík je strategický limit tolerancie rizika ESG. Meradlo tolerancie tohto rizika je pomer hodnoty úverov poskytnutých zákazníkom v odvetviach s vysokou uhlíkovou náročnosťou a celkových aktív Banky. V roku 2023 predstavoval podiel takýchto úverov poskytnutých zákazníkom v odvetviach s vysokou uhlíkovou náročnosťou 0,19 % (pri limite tolerancie banky $\leq 1,6$ %) v porovnaní s 0,38 % na konci roka 2022 (s tolerančnou hranicou banky $\leq 0,8$ %). Tento limit sa monitoruje na štvrťročnej báze a oznamuje sa predstavenstvu banky. Skupina sa rozhodla zvýšiť financovanie v sektore centrálneho zásobovania teplom a selektívne prechodne financovať transakcie v oblasti energetickej bezpečnosti (nákupy uhlia) vzhľadom na vojnu na Ukrajine a nárast cien energetických komodít, rovnako ako a potrebu zabezpečiť dodávky uhlia z iných alternatívnych zdrojov ako z Ruska, pričom tým sleduje rozmer spoločenskej zodpovednosti.

Banka vypracovala princípy klasifikácie na financovanie udržateľnosti v rámci Skupine Banky, ktoré definujú spôsob, akým sú produkty, ako sú úvery, pôžičky a lízingsové produkty, spájajú s cieľmi udržateľnosti. Tieto princípy definujú produkt, ktorý má pozitívny vplyv na životné prostredie. Tento produkt je určený na financovanie investícií, ktoré prispievajú k plneniu environmentálnych cieľov a majú merateľný pozitívny vplyv na životné prostredie. Tieto investície sa môžu okrem iného týkať: zvyšovania energetickej účinnosti, znižovania emisií skleníkových plynov alebo predchádzania vzniku odpadu. Predmetom financovania produktu s pozitívnym vplyvom na životné prostredie môže byť:

- obnoviteľné zdroje energie,
- „čistá“ ekologická doprava,
- nízkoenergetické budovy,
- riešenia znižujúce uhlíkovú stopu produktu alebo organizácie, prípadne vylepšujúce energetickú účinnosť existujúcich budov.

V rámci oblasti riadenia rizika Banka vykonáva úlohy na zabezpečenie súladu s týmito externými predpismi:

- **NARIADENIE EURÓPSKEHO PARLAMENTU A RADY (EÚ) 2020/852 Z 18. JÚNA 2020 O VYTVORENÍ RÁMCA NA UĽAHČENIE UDRŽATEĽNÝCH INVESTÍCIÍ A O ZMENE NARIADENIA (EÚ) 2019/2088 VRÁTANE DELEGOVANÝCH NARIADENÍ (ĎALEJ LEN "TAXONÓMIA EÚ"):**

V roku 2023 sa od banky po prvýkrát vyžaduje, aby vykazovala kľúčový ukazovateľ výkonnosti, ukazovateľ zelených aktív (GAR), ktorý meria percentuálny podiel aktív banky, z ktorých sa financujú podnikateľské aktivity v súlade s taxonómiou (ekologicky udržateľné), v pomere k celkovým aktívam banky.

Kritériá, podľa ktorých sa hospodárska činnosť považuje za udržateľnú (v súlade s taxonómiou), sú tieto:

- 1) významne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov;
- 2) významne nepoškodzuje žiadne iné environmentálne ciele;
- 3) sa vykonáva v súlade s minimálnou zárukou stanovenou v článku 18 nariadenia o taxonómii;
- 4) spĺňa technické kritériá skríningu opísané v delegovaných nariadeniach nariadenia EÚ o taxonómii, t. j:
 - a. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/2139 zo 4. júna 2021, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2020/852 stanovením technických kritérií na určenie podmienok, za ktorých sa hospodárska činnosť kvalifikuje ako činnosť, ktorá významne prispieva k zmierňovaniu zmeny klímy alebo k adaptácii na zmenu klímy, a na určenie toho, či táto hospodárska činnosť nespôsobuje významnú ujmu žiadnemu z ostatných environmentálnych cieľov;
 - b. Delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2022/1214 z 9. marca 2022, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2021/2139, pokiaľ ide o hospodárske činnosti v určitých odvetviach energetiky, a delegované nariadenie (EÚ) 2021/2178, pokiaľ ide o osobitné zverejňovanie informácií pre tieto hospodárske činnosti.

Technické kritériá kontroly určujú, či investícia alebo podnikateľská činnosť financovaná bankou významne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov a či nespôsobuje vážnu niektorému z ostatných environmentálnych cieľov. Technické kritériá skríningu teda stanovujú minimálne požiadavky, ktoré by mala financovaná investícia/podnikateľská činnosť spĺňať, aby sa mohla považovať za environmentálne udržateľnú. Nástrojom na podporu hodnotenia plnenia technických kritérií taxonómie EÚ sú taxonomické dotazníky vypracované na základe uvedených delegovaných nariadení taxonómie EÚ a zavedené v banke. Dotazníky taxonómie sú neoddeliteľnou súčasťou procesu identifikácie/klasifikácie udržateľných aktív. Údaje získané pomocou taxonomických dotazníkov tvoria základ pre výpočet celkového ukazovateľa ekologických aktív (GAR).

Viac o zverejňovaní taxonómie je uvedené vo Vyhlásení o nefinančných údajov, ktoré je súčasťou Správy o činnosti Skupiny PKO Bank Polski.

- **VYKONÁVACIE NARIADENIE KOMISIE (EÚ) 2022/2453 Z 30. NOVEMBRA 2022, KTORÝM SA MENIA VYKONÁVACIE TECHNICKÉ PREDPISY STANOVENÉ VO VYKONÁVACOM NARIADENÍ (EÚ) 2021/637 V SÚVISLOSTI SO ZVEREJŇOVANÍM RIZIKA ESG**

Banka je povinná poskytovať informácie o environmentálnych a sociálnych rizikách a rizikách v oblasti správy a riadenia spoločností. Banka analyzuje svoje úverové portfólio s ohľadom na vystavenie expozícií banky riziku prechodu, ktoré súvisí prechodom na nízkouhlíkové hospodárstvo a hospodárstvo odolné voči zmene klímy, a vplyvu dlhotrvajúcich a prudkých fyzikálnych javov súvisiacich so zmenou klímy.

Banka v súčasnosti pracuje na stanovení emisnej náročnosti bankového portfólia. Na tento účel banka prijala metodiku PCAF, jednotný globálny štandard na počítanie a vykazovanie emisií skleníkových plynov s cieľom zabezpečiť transparentnosť a zodpovednosť. Metodika PCAF umožňuje kvantifikáciu emisií skleníkových plynov spojených okrem iného s podnikovými úvermi, cennými papiermi a hypotékami.

V rámci osvedčených trhových postupov a zvyšujúcich sa regulačných požiadaviek banka vyvinula metodiky a nástroje na vykonávanie klimatických záťažových testov, ktoré predstavujú inovatívny prístup v bankovom sektore k hodnoteniu úverového rizika podnikov. Metodika je založená na úprave finančných výkazov klientov a zohľadňuje environmentálne faktory, ako sú ceny skleníkových plynov (GHG), kapitálové výdavky, energetická náročnosť budov a riziko sucha. Použitie scenárov s časovými horizontmi 1 rok, 3 roky a 30 rokov umožňuje dôkladnú analýzu krátkodobých aj dlhodobých rizík.

V rámci týchto úloh Banka pracuje na rozšírení svojich IT systémov zameraných na zber, agregáciu a správu údajov o udržateľnosti.

RIADENIE KAPITÁLU V BANKE

66. KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

- **KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ**

Kapitálová primeranosť je stav, kedy sa úroveň rizika, ktoré vzniklo Banke v súvislosti s jej obchodným rozvojom, dá pokryť jej kapitálom, úroveň a štruktúra ktorého sú adekvátne primerané platným požiadavkám dohľadu, špecifickej úrovni tolerancie rizika a schválenému časovému horizontu. Proces riadenia kapitálovej primeranosti pozostáva najmä z dodržiavania platných predpisov orgánov dohľadu a kontroly, ako aj úrovne tolerancie rizika stanovenej v Banke, a procesu kapitálového plánovania vrátane politiky týkajúcej sa zdrojov získavania kapitálu.

Cieľom riadenia kapitálovej primeranosti je zabezpečiť primeranú úroveň a štruktúru vlastných zdrojov, ktorá zodpovedá rozsahu činností Banky, požiadavkám dohľadu a expozícii voči riziku.

Proces riadenia kapitálovej primeranosti banky zahŕňa:

- stanovenie a plnenie kapitálových cieľov Banky,
- identifikáciu a monitorovanie významných typov rizík;
- meranie alebo odhad vnútorného kapitálu na krytie jednotlivých druhov rizík a celkového vnútorného kapitálu,
- stanovenie prahových hodnôt pre opatrenia kapitálovej primeranosti,
- prognózovanie, monitorovanie a vykazovanie úrovne a štruktúry vlastných zdrojov,
- riadenie štruktúry súvahy s cieľom optimalizovať kvalitu vlastných zdrojov Banky,

- núdzové opatrenia týkajúce sa kapitálu,
- záťažové testy,
- prognózovanie požiadaviek na vlastné zdroje,
- hodnotenie ziskovosti jednotlivých obchodných oblastí a zákazníckych segmentov.

Medzi opatrenia kapitálovej primeranosti patria:

- celkový kapitálový podiel (TCR),
- pomer vlastných zdrojov k vnútornému kapitálu,
- ukazovateľ základného kapitálu Tier 1 (CET1),
- ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (T1),
- pákový pomer,
- ukazovateľ MREL - TREA;
- ukazovateľ MREL - TEM.

Cieľom monitorovania úrovne opatrení kapitálovej primeranosti je určiť mieru dodržiavania požiadaviek dohľadu a identifikovať prípady, ktoré si vyžadujú zavedenie mimoriadnych opatrení alebo prípravu plánu ochrany kapitálu.

Medzi hlavné nariadenia, ktoré sa uplatňujú v procese hodnotenia kapitálovej primeranosti, patria:

- poľského zákona o bankách,
- nariadenia CRR,
- zákon z 5. augusta 2015 o makroprudenciálnom dohľade nad finančným systémom a krízovom riadení vo finančnom systéme (v znení neskorších predpisov), (ďalej len "zákon o makroprudenciálnom dohľade"),
- nariadenie ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 8. júna 2021 o systémoch riadenia rizík a vnútornej kontroly a politike odmeňovania v bankách (účinné od 11. júna 2021),
- nariadenie ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 27. júla 2021 o podrobnom spôsobe odhadovania vnútorného kapitálu a vykonávania revízií stratégií a postupov odhadovania a udržiavania stálej úrovne vnútorného kapitálu bankami (účinné od 4. augusta 2021),
- zákon z 10. júna 2016 o bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií (v platnom znení).

Minimálne úrovne kapitálových ukazovateľov, ktoré Banka udržiava v súlade s článkom 92 nariadenia CRR, sú nasledovné	
• celkový kapitálový pomer (TCR)	8.0%
• ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (T1)	6.0%
• ukazovateľ základného Tier 1 (CET1)	4.5%

Povinnosť držať kombinovaný vankúš nad minimálnymi hodnotami stanovenými v článku 92 nariadenia CRR, ktorý predstavujú súčet príslušných vankúšov	31.12.2023	31.12.2022
Spolu:	4.54%	4.52%
• bezpečnostný vankúš	2.5%	2.5%
• proticyklický vankúš	0.04%	0.02%
vankúš z dôvodu označenia Banky za inú systémovo významnú inštitúciu ("O-SII")	2% ¹	2% ¹

⁽¹⁾Rezerva predstavuje podiel na celkovej výške rizikovej expozície vypočítaný v súlade s CRR. Dňa 20. novembra 2023 bolo zverejnené oznámenie PFSA o preskúmaní primeranosti pomeru vankúša pre ostatné systémovo významné inštitúcie (O-SII), podľa ktorého bola výška vankúša O-SII pre jednotlivé banky zachovaná na úrovni vyplývajúcej z predchádzajúceho preskúmania vykonaného v roku 2022

Kombinovaná minimálna kapitálová primeranosť spolu s požiadavkou na kombinovaný vankúš na konci roka 2023 predstavovala 12,54 % v porovnaní s 12,52 % na konci roka 2022.

Dňa 14. novembra 2023 dostala PKO Bank Polski SA list od Bankového záručného fondu (BGF) o minimálnej požiadavke na vlastné zdroje a akceptovateľné záväzky (MREL). BGF stanovil cieľovú požiadavku MREL pre Banku na základe konsolidovaných údajov v celkovej hodnote rizikovej expozície (TREA) a veľkosti celkovej expozície (TEM), ktorá musí byť splnená na konci roku 2023.

Požadované úrovne sú uvedené v tabuľke nižšie:

v %	31.12.2023
MREL (TREA)	15.36
MREL (TEM)	5.91

K 31. decembru 2023 predstavoval pomer MREL vypočítaný na základe konsolidovaných údajov vo vzťahu k celkovej rizikovej expozícii "TREA" 16,38 % (v súlade so zákonom o makroprudenciálnom dohľade sa na splnenie tejto nemôžu použiť nástroje kmeňového kapitálu Tier 1, ktoré má subjekt v držbe na účely požiadavky na kombinovanú rezervu; bez tohto obmedzenia bol tento pomer 21,18 %). Pokiaľ ide o mieru celkovej expozície "TEM", ukazovateľ MREL bol 9,25 %.

Vplyv IFRS 9 na vlastné zdroje a opatrenia kapitálovej primeranosti upravuje nariadenie Európskeho parlamentu a Rady 2020/873 z 24. júna 2020, ktorým sa menia nariadenia (EÚ) č. 575/2013 a (EÚ) 2019/876, pokiaľ ide o určité úpravy v reakcii na pandémiu COVID-19 (nariadenie 2020/873). Toto ustanovenie umožňuje zmierniť vplyv na odpisy zaznamenané od 1. januára 2020 na vlastný kapitál Tier 1.

Takéto riešenie sa môže uplatňovať až do roku 2024, vrátane, nakoľko koeficient úpravy priradený tejto hodnote sa znižuje pomaly. Banka sa rozhodla, že si s ohľadom na čl. 473a ods. 7a nariadenia CRR implementovaného uvedeným nariadením uplatní možnosť, podľa ktorej by úprava zmiernujúca vplyv zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje získala rizikovú váhu rovnú 100% a výsledná hodnota by sa pripočítala k celkovej expozícii.

V zmysle článku 468 nariadenia CRR (v znení uvedeného nariadenia 2020/873) si banky môžu uplatniť dočasnú úpravu nere realizovaných ziskov a strát oceňovaných reálnou hodnotou prostredníctvom ostatných súčasti komplexného výsledku v súvislosti s pandémiou COVID-19. Takýto prístup umožňuje vylúčiť z výpočtu pozície kmeňového kapitálu Banky časť nere realizovaných ziskov a strát akumulovaných od 31. decembra 2019 uvedených v súvahe v riadku „zmeny reálnej hodnoty dlhových nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez OCI“, ktoré zodpovedajú expozíciám voči ústredným vládam, regionálnym vládam alebo miestnym orgánom a subjektom verejného sektora, okrem tých finančných aktív, ktoré majú zníženú hodnotu z dôvodu úverového rizika. PKO Bank Polski SA sa rozhodla uplatňovať uvedený predbežný postup od údajov z decembra 2021 a o svojom rozhodnutí informovala poľský Úrad pre finančný dohľad.

Okrem toho sa Banka rozhodla, že od údajov za november 2021 využije možnosť stanovenú v usmernení Európskeho orgánu pre bankovníctvo uvedenom v jednotnom súbore pravidiel Q&A č. 2015_1887. Podľa reakcie EBA odložené daňové pohľadávky súvisiace so ziskami alebo stratami zo zabezpečenia peňažných tokov (ktoré nie sú zahrnuté do vlastných zdrojov v zmysle článku 33 nariadenia CRR) nemusia byť zahrnuté ani do odložených daňových pohľadávok zahrnutých do odpočtov z vlastných zdrojov podľa článkov 36 a 48 CRR.

- **VLASTNÉ ZDROJE NA ÚČELY KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI**

V rokoch 2023 a 2022 zostala úroveň kapitálovej primeranosti Banky na bezpečnej úrovni, výrazne nad limitmi dohľadu. Minimálne kapitálové požiadavky boli splnené počas celého obdobia.

• **POŽIADAVKY TÝKAJÚCE SA VLASTNÝCH ZDROJOV (PILIER I)**

Banka vypočítava požiadavky na vlastné zdroje pre tieto druhy rizík:

ÚVEROVÉ RIZIKO	<p>podľa štandardného prístupu s použitím nasledovných vzorcov pre:</p> <p>SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE - súčin účtovnej hodnoty (účtovanie úprav o špecifické úverové riziko), rizikovej váhy expozície vypočítanej podľa štandardizovaného prístupu pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje s ohľadom na úverové riziko a 8% (účtovanie uznateľného kolaterálu),</p> <p>POSKYTNUTÉ PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY – súčin hodnoty záväzku (účtovanie úprav o špecifické úverové riziko), rizikovej váhy súčinu, rizikovej váhy podsúvahovej expozície vypočítanej podľa štandardizovaného prístupu pri výpočte požiadavky vlastných zdrojov s ohľadom na úverové riziko a 8% (účtovanie uznateľného kolaterálu),</p> <p>PODSÚVAHOVÉ TRANSAKCIE (DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE) – súčin rizikovej váhy podsúvahovej transakcie vypočítanej podľa štandardizovaného prístupu pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje s ohľadom na úverové riziko 8%.</p>
OPERAČNÉ RIZIKO	<ul style="list-style-type: none">• v súlade s prístupom AMA - s ohľadom na činnosti Banky, pričom sa zohľadňuje pobočka v Nemecku a pobočka v Českej republike a bez zahrnutia pobočky na Slovensku;• v súlade s prístupom BIA - s ohľadom na činnosť pobočky na Slovensku.
TRHOVÉ RIZIKO	<ul style="list-style-type: none">• menové riziko - vypočítané podľa základného prístupu;• komoditné riziko - vypočítané podľa zjednodušeného prístupu;• riziko kapitálových nástrojov - vypočítané podľa zjednodušeného prístupu;• špecifické riziko dlhových nástrojov - vypočítané podľa základného prístupu;• všeobecné riziko dlhových nástrojov - vypočítané podľa prístupu založeného na durácii;• iné druhy rizík okrem rizika delta (non-delta riziko) vypočítané podľa scenárového prístupu v prípade opcií, pre ktoré banka používa vlastné modely oceňovania, a podľa prístupu delta plus v prípade ostatných opcií.
OSTATNÉ RIZIKÁ	<ul style="list-style-type: none">• riziko vyrovnania a riziko dodania - vypočítané podľa prístupu uvedeného v hlave V, Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko vyrovnania" nariadenia CRR;• úverové riziko protistrany - vypočítané podľa prístupu stanoveného v kapitole 6 „Úverové riziko protistrany" hlavy II "Kapitálové požiadavky na kreditné riziko" nariadenia CRR;• riziko úpravy ocenenia úverov - vypočítané podľa prístupu uvedeného v hlave VI „Požiadavky na vlastné zdroje pre riziko úpravy ocenenia úverov" nariadenia CRR;• prekročenie limitu veľkej majetkovej angažovanosti - vypočítané podľa prístupu uvedeného v odsekoch 395 až 401 nariadenia CRR.

Kapitálová prumeranosť	31.12.2023	31.12.2022 prepracované	31.12.2022 uverejnené na
Equity		34,084	34,084
kapitál: základný kapitál, doplnkový kapitál, ostatné rezervy a kapitál: základný kapitál, doplnkový kapitál, ostatné rezervy a všeobecný nerozdelený zisk	31,563	31,536	31,534
čistý zisk alebo strata za rok	4,868	3,258	3,258
ostatný súhrnný zisk	(2,914)	(8,518)	(8,516)
Vylúčenie z vlastného imania:	3,167	1,770	1,770
čistý zisk alebo strata za rok	4,868	3,258	3,258
zabezpečenie peňažných tokov	(1,701)	(5,028)	(5,028)
Zníženie ostatných fondov:	2,914	4,203	4,692
goodwill	755	755	755
ostatný nehmotný majetok	1,454	1,390	1,333
dodatocné úpravy aktív (AVA, DVA, NPE, kapitálové expozície a DTA nad prahovými hodnotami uvedenými v čl. 48 nariadenia CRR) ⁽¹⁾	705	2,058	2,547
Prechodná úprava nerealizovaných ziskov a strát z cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez OCI podľa čl. 468	-	1,360	1,360
Dočasné zrušenie vplyvu IFRS 9	1,232	1,836	1,393
Čistý zisk alebo strata za rok, zahrnuté na základe povolenia PFSA	1,624	3,258	895
Kapitál Tier 1	39,729	38,105	34,810
Kapitál Tier 2 (podriadený dlh)	2,080	2,216	2,584
Vlastné finančné prostriedky	41,809	40,689	37,394
Požiadavky na vlastné zdroje	16,049	15,884	15,858
Úverové riziko	14,050	13,449	13,423
Operačné riziko ²	1,841	2,043	2,043
Trhové riziko ³	125	342	342
Riziko úpravy ocenenia úveru	33	50	50
Celkový podiel kapitálu	20.84	20.49	18 ,86%
Ukazovateľ kapitálovej prumeranosti Tier 1	19.80	19.19	17 ,56%

¹AVA - dodatočná úprava ocenenia, DVA - úprava ocenenia dlhu, NPE - nevykonané expozície, DTA - odložené daňové pohľadávky

²V roku 2023 došlo k zníženiu požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko najmä v dôsledku zavedenia individuálneho škálovania nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v CHF v prístupe AMA v súlade s rozhodnutím PFSA získaným 22. februára 2023. Účelom tejto zmeny je zabezpečiť, aby sa historicky vzniknuté náklady portfólia hypotekárnych úverov v CHF zohľadnili v modeli AMA v prumeranom rozsahu vo vzťahu k rizikám, ktoré banke v toho môžu ešte potenciálne vzniknúť.

³Zníženie hodnoty požiadavky súvisiacej s trhovým rizikom ku koncu roka 2023 v porovnaní s 31. decembrom 2022 bolo spôsobené najmä znížením požiadavky súvisiacej s menovým rizikom, ktorá sa ku koncu septembra 2023 nevyskytla v porovnaní so 138 mil.

Údaje k 31. decembru 2022 boli upravené v súvislosti so spätným účtovaním zisku za rok 2022.

Podľa čl. 26 ods. 2 nariadenia CRR môže inštitúcia zahrnúť priebežný alebo koncoročný zisk do CET1 po prijatí formálneho rozhodnutia potvrdzujúceho konečný zisk alebo stratu inštitúcie za daný rok alebo pred prijatím formálneho rozhodnutia len s predchádzajúcim súhlasom príslušného orgánu.

V súlade s usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) v otázkach a odpovediach k jednotnému súboru pravidiel, v ktorých sa stanovuje stanovisko EBA k tomu, kedy vykazovať ročné a priebežné zisky v údajoch o kapitálovej primeranosti (Q&A 2018_3822, Q&A 2018_4085 a Q&A 2013_208), od momentu, keď inštitúcia formálne splní kritériá na zahrnutie zisku za dané obdobie do vlastného kapitálu Tier 1, sa usudzuje, že zisk by sa mal zahrnúť k retrospektívnemu dátumu (k dátumu zisku, a nie k dátumu splnenia kritéria) a úprava vlastných zdrojov by sa mala vykonať k dátumu, ku ktorému sa zisk vzťahuje. Keďže valné zhromaždenie banky schválilo rozdelenie zisku 21. júna 2023, uvedené usmernenia sa vzťahujú na vlastné zdroje banky pre údaje k 31. decembru 2022.

Ak by sa neuplatnili prechodné opatrenia na čiastočné zrušenie vplyvu IFRS9 podľa článku 473a nariadenia CRR, kapitál Tier 1 banky by predstavoval 38 290 miliónov PLN, celkový kapitál 40 370 miliónov PLN, ukazovateľ kapitálu Tier 1 by 19,26 %, ukazovateľ celkového kapitálu 20,30 % a ukazovateľ finančnej páky 7,93 %.

• VNÚTORNÝ KAPITÁL (PILIER II)

V roku 2023 Banka vypočítala vnútorný kapitál v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi:

- nariadenia CRR,
- poľského zákona o bankách,
- nariadenia ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 8. júna 2021 o systémoch riadenia rizík a vnútornej kontroly a politike odmeňovania v bankách (účinné od 11. júna 2021);
- nariadenia ministra financií, fondov a regionálnej politiky z 27. júla 2021 o podrobnom spôsobe odhadovania vnútorného kapitálu a vykonávania revízií stratégií a postupov odhadovania a udržiavania stálej úrovne vnútorného kapitálu bankami (účinné od 4. augusta 2021)
- zákona o makroprudenciálnom dohľade,
a interných predpisov Banky.

Interný kapitál predstavuje odhadovanú čiastku kapitálu potrebného na krytie všetkých významných typov rizika vyplývajúcich z činnosti Banky. Účelom odhadnutia interného kapitálu je stanoviť vlastné zdroje na úrovni zabezpečujúcej prevádzkovú bezpečnosť, s prihliadnutím na zmeny v profile a rozsahu vykonávaných činností a nepriaznivé záťažové podmienky, a umožniť efektívnejšie riadenie Banky s cieľom zvýšiť ziskovosť činností a ziskovosť investovaného kapitálu.

Interný kapitál na krytie významných typov rizika sa určuje pomocou metód stanovených v interných predpisoch.

Pomer vlastných zdrojov voči jej internému kapitálu zostal na úrovni prekračujúcej zákonný limit aj interný limit Banky.

• ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ (PILIER III)

Banka zverejňuje štvrťročne informácie týkajúce sa najmä riadenia rizík a kapitálovej primeranosti v súlade s: Nariadením CRR a vykonávacími aktmi k nariadeniu CRR, usmerneniami Európskeho orgánu pre bankovníctvo vrátane usmernení týkajúcich sa požiadaviek na zverejňovanie informácií podľa ôsmeho oddielu nariadenia CRR („usmernenia EBA“), zákonom o makroprudenciálnom dohľade, poľským zákonom o bankách, odporúčaniami M, P, R a Z vydanými poľským orgánom finančného dohľadu ako súčasť správy "Kapitálová primeranosť a iné informácie, ktoré má zverejňovať skupina Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna". Posledná správa bola vypracovaná k 31. decembru 2023.

Podrobnosti o rozsahu zverejňovaných informácií, spôsobe ich overovania a zverejňovania sú uvedené v Zásadách poskytovania informácií o kapitálovej primeranosti PKO Bank Polski SA a ďalších zverejňovaných informáciách, ktoré sú k dispozícii na webovom sídle Banky (www.pkobp.pl).

67. PÁKOVÝ POMER

Banka vypočítava ukazovateľ finančnej páky ako jeden z ukazovateľov kapitálovej primeranosti.

Cieľom riadenia rizika nadmernej finančnej páky je zabezpečiť primeraný pomer medzi výškou kapitálu Tier 1 a súčtom súvahových aktív a podsúvahových záväzkov poskytnutých Bankou.

Na účely merania rizika nadmernej finančnej páky banka počíta ukazovateľ finančnej páky ako podiel kapitálu Tier 1 a miery celkovej expozície a vyjadruje ho v percentách. Ukazovateľ finančnej páky k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 bol nad internými a externými limitmi, ako aj nad minimálnymi úrovňami odporúčanými PFSA.

Na udržanie ukazovateľa finančnej páky na prijateľnej úrovni Banka stanovila strategický tolerančný limit a prahovú hodnotu ukazovateľa, ktoré pravidelne monitoruje a pravidelne overuje.

	Expozície s ukazovateľom finančnej páky uvedeným v CRR v súvislosti s kapitálovými požiadavkami		
	31.12.2023	31.12.2022 Prepočítané	31.12.2022 vykázané
Celková miera kapitálu a expozície			
Kapitál Tier 1	39,729	38,105	34,810
Celková miera expozície na výpočet ukazovateľa finančnej páky	484,318	411,721	411,721
Pákový pomer			
Ukazovateľ finančnej páky (v %)	8.20	9,26	8,45

68. DIVIDENDY A ROZDELENIE NEROZDELENÉHO ZISKU

PKO Bank Polski dňa 28. novembra 2022 prijala dividendovú politiku pre Banku a Skupinu („Dividendová politika“). Dividendová politika zohľadňuje zámer Banky zabezpečiť dlhodobu stabilnú vyplácanie dividend v súlade so zásadou obozretného riadenia Banky a Skupiny, v súlade so zákonom a stanoviskom PFSA k predpokladom dividendovej politiky komerčných bánk. Cieľom dividendovej politiky je optimalizácia kapitálovej štruktúry banky a skupiny pri zohľadnení návratnosti vlastného kapitálu, nákladov na kapitál a kapitálových potrieb na rozvoj a udržanie primeranej úrovne ukazovateľov kapitálovej primeranosti a plnenie minimálnej požiadavky na vlastné zdroje a oprávnené záväzky (MREL). Ďalším nástrojom prerozdelenia kapitálu je spätný odkup vlastných akcií za účelom ich zrušenia. Valné zhromaždenie udeľuje súhlas s nadobudnutím vlastných akcií bankou po predchádzajúcom súhlase dozornej rady, pričom určí podmienky nadobudnutia vrátane maximálneho počtu nadobúdaných akcií, dobu oprávnenia na nadobudnutie akcií, ktorá nesmie presiahnuť päť rokov, a maximálnu a minimálnu výšku protiplnenia za nadobúdané akcie, ak sa nadobudnutie uskutočňuje za odplatu. Nákup vlastných akcií za odplatu si v každom prípade vyžaduje, aby Banka získala predchádzajúci súhlas poľského Úradu pre finančný dohľad.

• ODPORÚČANIA PFSA TÝKAJÚCE SA VYPLÁCANIA DIVIDEND V ROKU 2024

Dňa 14. decembra 2023 prijal PFSA stanovisko k dividendovej politike komerčných bánk, družstevných a pridružených bánk, poisťovní, zaistovní, poisťovacích a zaistovacích spoločností, investičných fondových spoločností, univerzálnych dôchodkových spoločností a maklérske spoločností na rok 2024.



Kritériá na vyplácanie dividend komerčné banky uvedené v stanoviskách PFSA sú tieto:

- Sumu do výšky 50 % zisku za rok 2023 môžu vyplatiť len banky, ktoré spĺňajú všetky tieto kritériá:
 - nezavedenie programu obnovy;
 - pozitívne hodnotené v procese preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (SREP) - konečné skóre BION nie horšie ako 2,5;
 - s ukazovateľom finančnej páky (LR) vyšším ako 5 %;
 - s ukazovateľom základného kapitálu Tier 1 (CET1), ktorý nie je nižší ako požadované minimum: $4,5 \% + 56 \% * \text{požiadavka na P2R} + \text{požiadavka na kombinovaný vankúš} + \text{P2G}$;
 - s kapitálovým pomerom Tier 1 (T1), ktorý nie je nižší ako požadované minimum: $\text{Požiadavka na T1: } 6\% + 75\% * \text{P2R} + \text{požiadavka na kombinovaný vankúš} + \text{P2G}$;
 - s celkovým kapitálovým pomerom (TCR), ktorý nie je nižší ako požadované minimum: $8 \% + \text{požiadavka P2R} + \text{požiadavka kombinovaného vankúša} + \text{P2G}$.
- Suma až do výšky 75 % zisku za rok 2023 môže byť vyplatená len bankami, ktoré spĺňajú súčasne kritérium na vyplatenie 50 % a zároveň ktorých portfólio pohľadávok voči nefinančnému sektoru sa vyznačuje dobrou kreditnou kvalitou (pomer portfólia nesplácaných úverov voči nefinančnému sektoru (NPL) vrátane dlhových nástrojov je na úrovni najviac 5 %).

Kritériá uvedené v bodoch 1 a 2 by mala banka spĺňať na individuálnej aj konsolidovanej úrovni ku koncu roka 2023 a ku dňu rozhodnutia valného zhromaždenia o vyplatení dividend. Maximálna možná úroveň dividend, ktoré sa majú vyplatiť zo zisku dosiahnutého v roku 2023, je obmedzená na 75 % v súvislosti s očakávaním posilnenia kapitálovej základne s cieľom absorbovať možnú materializáciu rizík akumulovaných v prostredí poľského bankového sektora.

Okrem toho PFSA uviedol, že banky, ktoré majú značné portfólia úverov na bývanie v cudzej mene, by mali upraviť mieru vyplácania dividend na základe dvoch ďalších kritérií:

- Kritérium 1 - na základe podielu úverov na bývanie v cudzej mene pre domácnosti poskytnutých nezabezpečeným dlžníkom na celkovom portfóliu pohľadávok z nefinančného sektora;
- Kritérium 2 - na základe podielu úverov poskytnutých v rokoch 2007 a 2008 na úveroch na bývanie v cudzej mene za portfólio domácností.

Výbor PFSA odporučil, aby sa v závislosti od veľkosti portfólia banky uplatnili príslušné úpravy:

- Kritérium 1:
 - banky s podielom nad 5 % - úprava sadzby dividend o 20 p.b.;
 - banky s podielom nad 10 % - úprava sadzby dividend o 40 p.b.;
 - banky s podielom nad 20 % - úprava sadzby dividend o 60 p.b.;
 - banky s podielom vyšším ako 30 % - úprava sadzby dividend o 100 p.b.;
- Kritérium 2:
 - banky s podielom vyšším ako 20 % - úprava sadzby dividend o 30 p.b.;
 - banky s podielom vyšším ako 50 % - úprava sadzby dividend o 50 p.b.;

keďže celková hodnota úpravy (maximálne 75 %) je súčtom úprav vyplývajúcich z oboch kritérií.

Okrem toho PFSA odporučil, aby banky bez predchádzajúcej konzultácie s PFSA nevykonávali iné činnosti, najmä tie, ktoré sú mimo ich bežnej obchodnej a prevádzkovej činnosti a ktoré by mohli viesť k zníženiu vlastných zdrojov. To sa týka aj prípadných výplat dividend z nerozdeleného zisku a spätného vlastných akcií. PFSA očakáva, že každej realizácii takýchto operácií bude v každom prípade predchádzať konzultácia s PFSA a bude závisieť od jej výsledku.



- **VÝPLATA DIVIDEND ZA ROK 2022**

Riadne valné zhromaždenie PKO Bank Polski S.A. (RVZ) prijalo 21. júna 2023 uznesenie o rozdelení zisku PKO Bank Polski S.A. za rok 2022, v súlade s ktorým:

- suma 1 629 138 013,50 PLN bola pridelená do rezervného kapitálu na výplatu dividend, vrátane priebežné dividendy v súlade s § 30 stanov banky,
- suma 1 629 138 013,50 PLN bola ponechaná ako nerozdelená.

Valné zhromaždenie zároveň prijalo uznesenie ponechať nerozdelený zisk PKO Bank Polski S.A. vo výške 7 808 836 372 PLN, nerozdelené.

Uvedené uznesenia sú v súlade s individuálnym odporúčaním poľského úradu pre finančný dohľad (ďalej len "PFSA"), ktoré bolo doručené 17. marca 2023 a v ktorom PFSA potvrdil, že banka spĺňa požiadavky na výplatu dividend do výšky 50 % čistého zisku za rok 2022, ale zároveň odporučil, aby banka zmiernila riziká, ktoré sú prítomné v jej činnosti.

Rozdelenie zisku za rok 2022 prijaté valným zhromaždením nebránilo predstavenstvu banky rozhodnúť o rozdelení zisku akcionárom vo forme priebežnej dividendy a použiť na tento rezervný kapitál.

Banka v roku 2023 dvakrát konzultovala s PVO možnosť rozdelenia časti zisku z rezervného kapitálu formou priebežnej dividendy. Dňa 21. júla 2023 banka v tejto súvislosti dostala od Úradu PFSA negatívne stanovisko a 11. decembra 2023 dostala banka od Úradu PFSA pozitívne stanovisko.

Vo svojom liste z 11. decembra 2023 PFSA uviedol, že po analýze súčasnej obchodnej a finančnej situácie banky a argumentov predložených bankou PFSA nevznáša žiadne obavy v súvislosti s potenciálnou výplatou priebežnej dividendy bankou vo výške maximálne 1,6 miliardy PLN zo zisku dosiahnutého v období od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022, ktorý bol pridelený do rezervného kapitálu v súlade s uznesením č. 7 riadneho valného zhromaždenia z 21. júna 2023, pokiaľ ide o rozdelenie zisku dosiahnutého spoločnosťou PKO Bank Polski S.A. v roku 2022. PFSA poznamenal, že všetky rozhodnutia ovplyvňujúce kapitálovú pozíciu Banky, vrátane tých, ktoré sa týkajú rozdelenia vytvoreného zisku, by sa mali prijímať s ohľadom nielen na ustanovenia zákona a stanoviská a usmernenia orgánu dohľadu, ale aj na zásady obozretného a stabilného riadenia Banky, a najmä - na potrebu zabezpečiť, aby Banka bola vybavená vlastnými zdrojmi na krytie všetkých rizík, ktoré sa vyskytujú pri jej činnosti, ako aj na jej ďalší udržateľný rozvoj.

Dňa 19. decembra 2023 predstavenstvo Banky rozhodlo o vyplatení priebežnej dividendy za finančný rok od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 a o vyčlenení 1 600 000 000 PLN na tento účel. Dozorná rada v ten istý deň schválila vyplatenie priebežnej dividendy. Priebežná dividenda bola vyplatená len z rezervného kapitálu vytvoreného na výplatu dividend vrátane priebežných dividend (prostriedky na výplatu nebudú pochádzať zo zisku banky dosiahnutého od konca roka 2022). Nárok na výplatu priebežnej dividendy vznikol na základe 1 250 000 000 kusov akcií (série A, B, C, D). Výška priebežnej dividendy na akciu bola 1,28 PLN brutto. Rozhodný deň pre výplatu priebežnej dividendy bol 25. január 2024 a dátum výplaty dividendy bol 1. február 2024.

OSTATNÉ POZNÁMKY

69. POZNÁMKY K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

• PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty pozostávajú z hotovosti v pokladni, hotovosti naostro účtoch a vkladu v Národnej banke Poľska, ako aj z bežných pohľadávok voči bankám a z ostatných peňažných ekvivalentov so splatnosťou do 3 mesiacov od dátumu obstarania.

FINANČNÉ údaje

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2023	2022
Peňažné prostriedky na bežnom účte v centrálnej banke	13,924	11,768
Vklady v centrálnej banke	3,752	3,951
Krátkodobé pohľadávky voči bankám	12,144	13,857
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty s obmedzeným použitím, z toho	31	35
- úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	31	35
Spolu	29,851	29,611

• PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY S OBMEDZENÝM POUŽITÍM

Peňažné prostriedky vo výške 31 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 35 miliónov PLN), ktoré sú založené ako zábezpeka za obchody s cennými papiermi uskutočnené spoločnosťou Biuro Maklerskie PKO BP, sú uložené v Národnom depozitári cenných papierov (KDPW_CCP) ako súčasť Garančného fondu pre vyrovnanie burzových obchodov. Každý priamy účastník, ktorý má štatút účastníka vykonávajúceho vyrovnanie, je povinný vykonávať platby do fondu na vyrovnanie, ktorý zaručuje riadne vyrovnanie burzových obchodov krytých týmto fondom. Výška platieb závisí od hodnoty transakcií každým účastníkom a je denne aktualizovaná KDPW_CCP.

• PEŇAŽNÉ TOKY Z PRIJATÝCH AJ VYPLATENÝCH ÚROKOV A DIVIDEND

ÚROKOVÉ VÝNOSY :	2023	2022
pôžičky a iné pohľadávky voči bankám	1,893	1,369
dlhové cenné papiere:	6,333	3,639
pôžičky a úvery poskytnuté zákazníkom	17,757	12,954
Spolu	25,983	17,962

Vyššie uvedené sumy prijatých úrokov nezahŕňajú sumy provízií vykázané s použitím efektívnej úrokovej miery ako úrokový výnos.

NÁKLADY NA ÚROKY - ZAPLATENÉ:	2023	2022
Závazky voči bankám	(88)	(127)
Závazky voči zákazníkom	(6,903)	(2,775)
Prijaté úvery a pôžičky	(49)	(243)
prenájmy	(30)	(14)
zabezpečovacie deriváty	(4,108)	(2,616)
dlhové cenné papiere	(158)	(89)
podriadené záväzky	(234)	(99)
Spolu	(11,570)	(5,963)

PRIJATÉ DIVIDENDY	2023	2022
od dcérskych spoločností, pridružených spoločností a spoločných podnikov	638	574
z finančných aktív určených na obchodovanie	2	1
finančné nástroje nedržané na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez zisk alebo strata	13	12
Spolu	653	587

• PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI - OSTATNÉ ÚPRAVY

INÉ ÚPRAVY	2023	2022
Zabezpečenie peňažných tokov a zabezpečenie čistej investície do zahraničnej prevádzky Poistno-matematické zisky a straty	4,108	(1,637)
Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií Precenenie podielov v podriadených subjektoch a ostatné zmeny	(4)	(8)
Vyradenie nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku	(2)	-
Ostatné zmeny	120	5
	(67)	(64)
	(85)	125
Spolu	4,070	(1,579)

• VYSVETLENIE ROZDIELOV MEDZI ZMENAMI V POLOŽKÁCH VÝKAZU O FINANČNOM STAVE A ZMENAMI V TÝCHTO POLOŽKÁCH PREZENTOVANÝCH V RÁMCI PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ VO VÝKAZE PEŇAŽNÝCH TOKOV

(ZISKY)/STRATY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI	2023	2022
Zisky z predaja a vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku určeného na predaj	(17)	(17)
Straty z predaja a vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku určeného na predaj	3	3
Spolu	(14)	(14)

Analýza „prijatých úrokov a dividend“ a „zaplatených úrokov“ v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti	2023	2022
Vykázané v rámci investičných činností:	(6,935)	(4,189)
dividendy prijaté od podriadených subjektov	(638)	(574)
z finančných aktív určených na obchodovanie	(2)	(1)
dividendy prijaté z cenných papierov neurčených na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote	(13)	(12)
hodnota cez výkaz ziskov a strát		
prijaté úroky z cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné komplexný príjem	(4,154)	(1,883)
prijaté úroky z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(2,128)	(1,719)
Vykázané v rámci finančných činností:	283	342
úroky platené z podriadených záväzkov	234	99
zaplatené úroky prijatých úverov a záloh	49	243
Spolu	(6,652)	(3,847)



ZMENY V POHLÁDÁVKACH VOČI BANKÁM	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	2,542	(5,146)
Zmeny v opravných položkách očakávané úverové straty	(8)	(1)
Vylúčenie zmeny stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(1,713)	6,174
Spolu	821	1,027

ZMENA CENNÝCH PAPIEROV	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	(60,453)	(148)
Zmeny v opravných položkách očakávané úverové straty	(4)	40
Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné komplexný príjem	2,835	(2,025)
Vykázanie nadobudnutia/vyradenia cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou	35,330	4,473
prostredníctvom ostatného súhrnného zisku v rámci investičnej činnosti		
Vykázanie nadobudnutia/vyradenia cenných papierov ocenených v amortizovanej hodnote	15,899	(5,945)
náklady na investičnú činnosť		
Ostatné príjmy z investičnej činnosti	(78)	(8)
Spolu	(6,471)	(3,613)

ZMENA STAVU ÚVEROV A POŽIČIEK POSKYTNUTÝCH ZÁKAZNÍKOM	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	(14,752)	(3,241)
Zmeny v opravných položkách očakávané úverové straty	(456)	(694)
Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné komplexný príjem	(20)	13
Vylúčenie zmeny stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov	(4)	11
Spolu	(15,232)	(3,911)

ZMENA DLHODOBÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	(129)	8
Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty dlhodobého majetku určeného na predaj	1	-
Spolu	(128)	8

ZMENA OSTATNÝCH AKTÍV	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	244	(73)
Zmeny v opravných položkách k ostatným aktívam a v odpisoch zásob	-	(14)
Spolu	244	(87)

ZMENA ZÁVÄZKOV Z PRIJATÝCH ÚVEROV A POŽIČIEK	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	(726)	(4,416)
Vykázanie čerpania/splácania dlhodobých úverov a pôžičiek v rámci finančných činností vrátane úrokov	715	5,219
Spolu	(11)	803

ZMENA ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S CENNÝMI PAPIERMI V EMISII	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	3,421	-
Vykázanie čerpania/splácania záväzkov v súvislosti s dlhovými cennými papiermi v emisii v rámci finančných činností	(3,531)	-
Spolu	(110)	-

ZMENA KUMULOVANÝCH OPRAVNÝCH POLOŽIEK NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY NEFINANČNÝCH A OSTATNÝCH AKTÍV	2023	2022
Zmena kumulovaných opravných položiek a rezerv na očakávané úvery straty	377	821
pre sumy splatné od bánk	8	1
pre úvery a pôžičky zákazníkom	456	693
pre cenné papiere	4	(40)
pre ostatné finančné aktíva	(10)	10
rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	(81)	157
Zmena kumulovaných strát zo zníženia hodnoty nefinančného majetku a ostatné ustanovenia	2,196	332
z dlhodobého majetku na predaj	(1)	-
na nehnuteľnosti, stroje a zariadenia	34	3
na nehmotný majetok	1	(2)
na investície do podriadených subjektov	-	52
na ostatné nefinančné aktíva	10	4
ostatné ustanovenia	2,152	275
Spolu	2,573	1,153

ZMENA OSTATNÝCH ZÁVÄZKOV	2023	2022
Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek	3,756	1,390
Úprava na vylúčenie dividend	(1,600)	-
Vykazovanie lízingových splátok vo finančných činnostiach	255	242
Spolu	2,411	1,632

ZMENA ZÁVÄZKOV Z LÍZINGU	2023	2022
Počiatkový zostatok	864	904
Zmeny zaznamenané v prevádzkových činnostiach:	425	202
- nové dohody	296	62
- uzatváranie dohôd	(6)	(4)
- úpravy	138	122
- záujem	30	14
- kurzové rozdiely	(33)	8
Vykazovanie lízingových splátok vo finančných činnostiach	(255)	(242)
Konečný zostatok	1,034	864

• **ZOSÚLADENIE POLOŽIEK UVEDENÝCH VO VÝKAZE O FINANČNOM STAVE S FINANČNÝMI ČINNOSŤAMI VO VÝKAZE PEŇAŽNÝCH TOKOV**

2023	Na začiatku obdobia	Vykázané vo finančných činnostiach v peňažných tokoch výpis		Prezentované v prevádzkových činnostiach vo výkaze peňažných tokov (vrátane: časovo rozlíšených úrokov, kurzových rozdielov rozdiely a iné)	Ku koncu obdobia
		Vzniknuté náklady	Splatené		
Prijaté úvery a pôžičky od zákazníkov	726	-	(715)	(11)	-
Závazky v súvislosti s dlhovými cennými papiermi v vydanie	726	-	(715)	(11)	-
Podriadené záväzky - podriadené dlhopisy	-	3,531	-	(110)	3,421
Úhrada záväzkov z lízingu	2,781	-	-	(7)	2,774
	864	-	(255)	425	1,034
Spolu	4,371	3,531	(970)	297	7,229

2022	Na začiatku obdobia	Vykázané vo finančných činnostiach vo výkaze peňažných tokov		Prezentované v prevádzkových činnostiach vo výkaze peňažných tokov (vrátane: časovo rozlíšených úrokov, kurzových rozdielov rozdiely a iné)	Ku koncu obdobia
		Vzniknuté náklady	Splatené		
Prijaté úvery a pôžičky z bánk	5,142	-	(5,219)	803	726
od zákazníkov	13	-	-	(13)	-
Podriadené záväzky - podriadené dlhopisy	5,129	-	(5,219)	816	726
Úhrada záväzkov z lízingu	2,716	-	-	65	2,781
	904	-	(242)	202	864
Spolu	8,762	-	(5,461)	1,070	4,371

Ostatné príjmy z investícií zahŕňajú príjmy z dividend a príjmy z predaja majetkových cenných papierov. Ostatné investičné výdavky zahŕňajú nákupy majetkových cenných papierov.

V roku 2023 v položke "ostatné príjmy z investičnej činnosti" banka vykazuje vplyv predaja akcií VISA série A vo výške 78 mil. V roku 2022 v položke "ostatné výdavky z investičnej činnosti" Banka prezentuje efekt nákupu akcií PKN ORLEN vo výške 707 mil. zlotých a v položke "ostatné príjmy z investičnej činnosti" efekt predaja týchto akcií vo výške 715 mil. zlotých. Dňa 29. septembra 2022 Banka nadobudla 14 161 080 akcií na doručiteľa spoločnosti PKN ORLEN S.A. od Štátnej pokladnice - Ministerstva štátnych aktív za cenu rovnajúcu sa výsledku násobku počtu akcií a ceny jednej akcie podľa záverečnej ceny akcií PKN ORLEN S.A. na hlavnom trhu Varšavskej burzy cenných papierov v deň uzavretia zmluvy zníženej o diskont stanovený na základe trhových podmienok. Dňa 30. septembra 2022 Banka uzavrela swap na celkový výnos so spoločnosťou PKN ORLEN S.A. na obdobie 1 mesiaca, kde podkladovým nástrojom boli nadobudnuté akcie. Spoločnosť PKN ORLEN S.A. zložila v prospech Banky peňažný vklad ako zábezpeku za pohľadávku, ktorá bola úročená podľa trhových podmienok. Dňa 18. októbra 2022 Banka predala všetky akcie spoločnosti PKO ORLEN S.A. Predaj sa uskutočnil podľa vzorca zrýchleného bookbuildingu (ABB).

70. TRANSAKCIE SO ŠTÁTNOU POKLADNICOU A SÚVISIACIMI SUBJEKTMI

• **TRANSAKCIE SO ŠTÁTNOU POKLADNICOU**

Štátna pokladnica vlastní 29,43 % podiel na základnom imaní banky.

Na základe zákona z 30. novembra 1995 o štátnej podpore pri splácaní niektorých úverov na bývanie, vrátení vyplatených záručných prémie a o zmene a doplnení niektorých zákonov PKO Bank Polski SA dostáva platby zo štátneho rozpočtu ako odkup pohľadávok z úrokov z úverov na bývanie.

TRANSAKcie SO ŠTÁTNOU POKLADNICOU	2023	2022
Príjmy vykázané na základe časového rozlíšenia	65	65
Príjmy vykázané na hotovostnom základe	4	12
Príjem z dočasného splatenia úrokov z úverov na bývanie štátnou pokladnicou v "starom portfóliu"	61	53

Od 1. januára 2018 na základe ustanovení zákona z 30. novembra 1995 o štátnej podpore pri splácaní niektorých úverov na bývanie, poskytovaní záručných prémie a vrátení vyplatených záručných prémie získali dlžníci právo na odpustenie zvyšného dlhu zo strany Štátnej pokladnice, čím dôjde k postupnému (až do roku 2026) úplnému vyrovnaniu dlhu z úverov na bývanie z tzv. Banka vykonáva zúčtovanie v súvislosti s odkupovaním úrokov z úverov na bývanie zo strany štátneho rozpočtu a z tohto titulu získala banka v rokoch 2023 a 2022 províziu vo výške necelého 1 mil.

Od 1. januára 1996 sa banka stala generálnym distribútorom ochranných známk. Banka v tejto súvislosti dostáva provízie od Štátnej pokladnice - v roku 2023 a 2022 získala Banka z tohto titulu províziu vo výške necelého 1 mil.

Biuro Maklerskie PKO BP plní úlohu agenta pre emisiu retailových štátnych dlhopisov na základe zmluvy podpísanej s ministerstvom financií 11. februára 2003. Na základe tejto zmluvy dostáva spoločnosť Biuro Maklerskie PKO BP odmenu za poskytovanie služieb agenta pre emisiu dlhopisov - v roku 2023 vo výške 222 miliónov PLN a v roku 2022 vo výške 254 miliónov PLN.

- **VÝZNAMNÉ TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI SUBJEKTMI ŠTÁTNEJ POKLADNICE**

Expozícia banky a hodnota záväzkov banky voči 10 subjektom prepojeným so Štátnou pokladnicou s najvyššou celkovej expozície sú uvedené nižšie.

VÝZNAMNÉ TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI ŠTÁTNEJ POKLAD.	BILANČNÁ EXPOZÍCIA VRÁTANE EXPOZÍcie VOČI ÚVEROM A DLHOVÝM NÁSTROJOM		PODSÚVAHOVÁ EXPOZÍCIA		ZÁVÄZKY TÝKAJÚCE SA VKLADOV	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
protistrana 1	-	-	3,150	2,453	2,350	2,820
protistrana 2	16,586	16,097	32	31	112	87
protistrana 3	761	245	1,065	1,081	140	5
protistrana 4	1,933	422	2,246	3,807	544	2,087
protistrana 5	685	833	2,360	2,096	-	6
protistrana 6	-	118	1,501	1,500	637	275
protistrana 7	60	1,643	2,070	4,610	1,355	1,088
protistrana 8	915	751	1,009	557	-	-
protistrana 9	1,177	608	640	1,320	395	59
protistrana 10	1,068	841	538	816	-	-

	2023	2022
Výnosy z úrokov a provízií	594	420
Náklady na úroky a provízie	193	497

K 31. decembru 2023 predstavovala opravná položka na očakávané úverové straty na individuálnom základe pre vyššie uvedené expozície 1 milión PLN (k 31. decembru 2022 predstavovala 1 milión PLN).

Podľa názoru banky sú všetky transakcie so subjektmi prepojenými so Štátnou pokladnicou uzatvárané za obvyklých trhových podmienok.

- **TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI SUBJEKTMI - KAPITÁLOVÉ PREPOJENIA**

Banka poskytuje svojim subjektom služby spojené s kapitálom, vrátane vedenia bankových účtov, prijímania vkladov, poskytovania úverov a pôžičiek, vydávania dlhových cenných papierov, poskytovania záruk a spotových výmenných obchodov a ponuky podielových listov a certifikátov investičných fondov, lízingových produktov, faktoringových produktov a poistných produktov spoločností zo Skupiny banky a služieb ponúkaných maklérskou kanceláriou PKO Bank Polski S.A.

Banka poskytuje služby spoločnosti PKO Bank Hipoteczny S.A. v rámci sprostredkovania predaja úverov na bývanie pre fyzické osoby, pričom vykonáva úlohy v rámci posttransakčných služieb v súvislosti s týmito úvermi a podporné úlohy na základe zmluvy o outsourcingu. Banka poskytuje svoje infraštruktúrne a IT služby a prenajíma kancelárske priestory vybraným spoločnostiam skupiny banky. Spolu so spoločnosťou Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. Banka poskytuje služby zúčtovania platobných transakcií.

Transakcie medzi bankou ako materskou spoločnosťou a jej dcérskymi spoločnosťami, pridruženými spoločnosťami a spoločnými podnikmi uvedené v nasledujúcej tabuľke. Všetky nižšie uvedené transakcie boli transakciami za bežných trhových podmienok. Lehoty splatnosti sú v rozpätí od jedného mesiaca do sedemnástich rokov.

31.12.2023 Názov spoločnosti	Pohľadávky	z toho pôžičky	Záväzky	Poskytnuté podsúvahové záväzky
KREDOBANK SA a jej dcérska spoločnosť	-	-	8	318
NEPTUN - fizan a jeho dcérske spoločnosti	141	141	20	-
PKO Bank Hipoteczny SA	4,813	4,565	59	6,944
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	34	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	22	20
PKO Leasing SA a jej dcérske spoločnosti	25,887	25,844	27	4,500
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	-	-	226	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	5	-	54	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA a jeho dcérska spoločnosť	2	-	132	-
Dcérske spoločnosti spolu	30,848	30,550	582	11,782

Za obdobie končiace 31.12.2023 Názov spoločnosti	Celkový príjem	z toho úroky a provízie príjem	Celkové výdavky	z toho úroky a provízie príjem
KREDOBANK SA a jej dcérska spoločnosť	2	2	-	-
NEPTUN - fizan a jeho dcérske spoločnosti	6	6	1	1
PKO Bank Hipoteczny SA	570	553	3	-
PKO BP BANKOWY PTE SA	10	1	-	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	33	-	9	1
PKO Leasing SA a jej dcérske spoločnosti	1,542	1,535	36	36
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	195	1	10	10
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	216	216	2	2
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA a jeho dcérska spoločnosť	247	211	5	5
Dcérske spoločnosti spolu	2,821	2,525	66	55



31.12.2022 Názov spoločnosti	Pohľadávky	z toho pôžičky	Závazky	Poskytnuté podsúvahové záväzky
KREDOBANK SA a jej dcérska spoločnosť	-	-	39	345
Merkury - fyz an a jeho dcérske spoločnosti	-	-	21	-
NEPTUN - fizan a jeho dcérske spoločnosti	151	151	30	-
PKO Bank Hipoteczny SA	5,506	5,470	509	7,735
PKO BP BANKOWY PTE SA	-	-	15	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	-	-	38	15
PKO Finance AB	-	-	190	-
PKO Leasing SA a jej dcérske spoločnosti	21,805	21,778	27	5,305
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	-	-	223	-
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	-	-	16	1
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA a jeho dcérska spoločnosť	-	-	129	-
Dcérske spoločnosti spolu	27,462	27,399	1,237	13,401

za obdobie končiace sa 31.12.2022 Názov spoločnosti	Celkový príjem	z toho príjmy z úrokov a provízií	Náklady spolu	z toho na účet úrokov a komisia
KREDOBANK SA a jej dcérska spoločnosť	2	2	-	-
NEPTUN - fizan a jeho dcérske spoločnosti	3	3	1	1
PKO Bank Hipoteczny SA	904	800	-	-
PKO BP BANKOWY PTE SA	1	1	-	-
PKO BP Finat sp. z o.o.	4	-	8	1
PKO Finance AB	29	29	159	159
PKO Leasing SA a jej dcérske spoločnosti	1,222	1,054	-	-
PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych SA	146	1	7	7
PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA	314	313	-	-
PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA a jeho dcérska spoločnosť	239	208	3	3
Dcérske spoločnosti spolu	2,864	2,411	178	171

31.12.2023 Názov spoločnosti	Pohľadávky	z toho pôžičky	Závazky	Poskytnuté podsúvahové záväzky
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	79	13	138	64
"Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.	11	11	5	-
Bank Pocztowy S.A.	-	-	-	1
"Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych" sp. z o.o.	-	-	1	-
Prevádzkovateľ Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	34	428
Spoľčné a pridružené podniky spolu	90	24	178	493

Za obdobie končiace 31.12.2023 Názov spoločnosti	Celkový príjem	z toho úroky a provízie príjem	Celkové výdavky	z toho úroky a provízie príjem
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	897	838	192	192
"Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.	2	2	-	-
Prewádzkowieł Chmury Krajowej sp. z o.o.	1	1	45	-
Spoločné a pridružené podniky spolu	900	841	237	192

31.12.2022 Názov spoločnosti	Pohľadávky	z toho pôžičky	Závazky	Poskytnuté podsúvahové záväzky
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	64	-	206	63
"Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.	11	10	2	-
Bank Pocztowy S.A.	-	-	-	1
Prewádzkowieł Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	31	917
Spoločné a pridružené podniky spolu	75	10	239	981

Za obdobie končiace sa 31.12.2022 Názov spoločnosti	Celkový príjem	z toho úroky a provízie príjem	Celkové výdavky	z toho úroky a provízie príjem
Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o.	850	783	198	198
"Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.	1	1	1	1
Prewádzkowieł Chmury Krajowej sp. z o.o.	-	-	29	-
Systém Ochrony Banków Komercyjnych S.A. ¹	-	-	956	-
Spoločné a pridružené podniky spolu	851	784	1,184	199

¹ viac informácií nájdete v poznámke "Prewádzkové náklady".

- **TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI SUBJEKTMI - OSOBNÉ PREPOJENIA**

K 31. decembru 2023 boli štyri subjekty prepojené s Bankou prostredníctvom kľúčových riadiacich pracovníkov PKO Bank Polski S.A. alebo blízkych rodinných príslušníkov kľúčových riadiacich pracovníkov. K 31. decembru 2022 to bolo desať subjektov. V roku 2023 a v roku 2022 neboli medzi Bankou a týmito subjektmi uskutočnené žiadne transakcie.

71. VÝHODY PRE KLÚČOVÝ MANAŽMENT PKO BANK POLSKI SA

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Krátkodobé zamestnanecké požitky zahŕňajú okrem základného platu aj časť pohyblivej zložky odmeny vyplácanej v hotovosti, ktorá nie je odložená.

Odložená časť pohyblivej zložky odmeňovania vyplatená v hotovosti bola vykázaná ako ostatné dlhodobé požitky.

Neodložené a odložené zložky odmeňovania poskytnuté vo forme finančných nástrojov, t. j. fantómových akcií (ktorých premena na hotovosť sa uskutočňuje po dodatočnom období zdržania), sa vykazujú ako platby na základe akcií, ktoré sa vyrovnávajú v hotovosti v súlade so zásadami opísanými nižšie.

- **POHYBLIVÉ ZLOŽKY ODMEŇOVANIA KLÚČOVÝCH RIADIACICH PRACOVNÍKOV V BANKE**

Pohyblivé zložky odmeňovania sa v banke poskytujú vo forme: neodloženej odmeny (v prvom roku po kalendárnom roku, ktorý predstavuje hodnotené obdobie) a odloženej odmeny (počas nasledujúcich piatich rokov po prvom roku hodnoteného obdobia), pričom neodložená aj odložená odmena sa poskytuje rovnakým dielom v hotovosti a vo forme finančných nástrojov, . j. fantómových akcií (ktorých premena na hotovosť sa uskutočňuje po dodatočnom období zotrvania).

Zložka odmeny vo forme finančného nástroja sa po poskytnutí konkrétnej zložky prepočíta na fantómové akcie - s prihliadnutím na medián denných priemerných cien akcií banky

akcií (Volume Weighted Average Price) na Varšavskej burze cenných papierov za prvý štvrtrok roka po bonusovom období, ktoré sú k dispozícii v informačnom systéme Thomson Reuters alebo Bloomberg. Potom, po období zadržania a odkladu, sa akcie premenia na hotovosť - s prihladnutím na medián denných priemerných cien akcií banky (Volume Weighted Average Price) na Varšavskej burze cenných papierov za prvý štvrtrok roka, v ktorom sa platba uskutoční, dostupný v informačnom systéme Thomson Reuters alebo Bloomberg.

Odložená odmena môže byť znížená v prípade zhoršenia finančných výsledkov Bankystraty Banky alebo zhoršenia iných premenných súvisiacich s výsledkami v hodnotenom období kľúčových riadiacich pracovníkov a výsledkami organizačných útvarov/článkov, ktoré títo pracovníci riadia alebo spravujú, ktoré boli zistené po hodnotenom období.

Rozsiahlejší popis nájdete v kapitole "**Výhody pre vedúcich pracovníkov a riadiace osoby**" Správy riaditeľa skupiny PKO Bank Polski S.A. na rok 2023, ktorá bola vypracovaná spolu so Správou riaditeľa PKO Bank Polski S.A.

FINANČNÉ INFORMÁCIE

NÁKLADY NA ODMEŇOVANIE MANAŽMENTU A DOHLADU BANKY VÝNOSY (v tis. PLN)	2023	2022
Predstavenstvo banky		
Krátkodobé zamestnanecké požitky Dlhodobé	14,276	12,975
zamestnanecké požitky	1,946	1,988
zamestnanecké požitky	9,787	438
Platby na základe akcií vyrovnané v hotovosti ¹	2,700	1,244
Výhody pre členov predstavenstva banky, ktorí prestali vykonávať svoju funkciu funkcie pred dátumom vykazovania	28,709	16,645
Celkom		
Dozorná rada banky		
Krátkodobé zamestnanecké výhody	2,215	2,165
	2,215	2,165

¹ Platby viazané na akcie zúčtované v hotovosti¹ zahŕňajú náklady na pohyblivú zložku odmeňovania vo forme finančného nástroja za bežné obdobie, ako aj vplyv precenenia rezerv na pohyblivé zložky odmeňovania vo forme finančného nástroja za predchádzajúce roky na základe aktuálnej ceny akcií banky.

ÚVERY A PRÍSPEVKY POSKYTNUTÉ BANKOU ČLENOM PREDSTAVENSTVA A DORUČOVACEJ RADY (v tis. PLN)	31.12.2023	31.12.2022
Dozorná rada banky Predstavenstvo banky	-	-
Celkom	159	101
	159	101

Úrokové sadzby a podmienky splácania sa nelíšia od podmienok a podmienok splácania podobných bankových produktov za bežných podmienok.

V roku 2023 členovia predstavenstva banky vo funkcii k 31. decembru 2023 dostali odmeny od spriaznených osôb banky vo výške 62 tis. V roku 2022 členovia predstavenstva Banky nepoberali žiadne odmeny od spriaznených subjektov Banky.

Banka poskytuje kľúčovým vedúcim pracovníkom, členom dozornej rady a ich rodinným príslušníkom štandardné finančné služby, ktoré okrem iného zahŕňajú vedenie bankových účtov, prijímanie vkladov, poskytovanie úverov a iných finančných služieb. Všetky tieto transakcie sa uzatvárajú bežných trhových podmienok.

• POHYBLIVÉ ZLOŽKY ODMEŇOVANIA

REZERVA NA POHYBLIVÉ ZLOŽKY ODMEŇOVANIA	31.12.2023	31.12.2022
	(na roky 2019-2023)	(na roky 2018-2022)
Predstavenstvo (vrátane členov predstavenstva banky, ktorí prestali	28	20
Ostatné osoby podstupujúce riziko (osoby zastávajúce riadiace funkcie iné ako členovia Predstavenstvo banky)	87	60
Celková rezerva	115	80
Odmeny vyplatené počas roka	2023	2022
	(na roky 2018-2023)	(na roky 2017-2021)
- poskytnuté v hotovosti	18	18
Predstavenstvo (vrátane členov predstavenstva banky, ktorí prestali vykonávať svoju funkciu pred dátumom vykazovania)	5	4
Ostatné osoby podstupujúce riziko (osoby zastávajúce riadiace funkcie iné ako členovia Predstavenstvo banky)	13	14
- poskytnuté vo forme finančných nástrojov	11	19
Predstavenstvo (vrátane členov predstavenstva banky, ktorí	4	5
Ostatné osoby podstupujúce riziko (osoby zastávajúce riadiace funkcie iné ako členovia	7	14
Celková vyplatená odmena	29	37

72. PRENÁJMY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Banka uplatňuje výnimky a nevykazuje majetok a záväzky z práva na užívanie v súvislosti s:

- krátkodobé nájomné zmluvy, ktoré zahŕňajú zmluvy bez možnosti odkúpenia majetku uzatvorené na obdobie nepresahujúce 12 mesiacov od začiatku zmluvy, najmä zmluvy uzatvorené na dobu neurčitú s krátkou (do 12 mesiacov) výpovednou lehotou, bez významných sankcií, ktoré zahŕňajú najmä vynaložené náklady na zlepšenie nájmu a náklady na premiestnenie;
- líziny s nízkou hodnotou (hodnota majetku je nižšia ako 20 000 PLN, stanovená na základe hodnoty nového majetku, bez ohľadu na vek prenajatého majetku), s výnimkou zmlúv o prenájme priestorov.

Banka prvotne oceňuje záväzky z lízingu v súčasnej hodnote lízingových splátok splatných k danému dátumu. Výšku lízingového záväzku ovplyvňujú:

- fixné splátky znížené o všetky splatné lízingové stimuly;
- variabilné lízingové splátky, ktoré závisia od indexu alebo sadzby, pôvodne ocenené pomocou indexu alebo sadzby k dátumu začiatku;
- všetky zostatkové záruky očakávané od nájomcu;
- realizačnú cenu nákupnej opcie, ak je pravdepodobnosť, že banka túto opciu uplatní, vyššia ako 50 %;
- platby sankcií za ukončenie lízingu, ak lízingová zmluva obsahuje možnosť banky ako nájomcu ukončiť lízing.

Banka neklasifikuje variabilné poplatky, ktoré závisia od externých faktorov, ako lízingové platby. Po

dátume začatia lízingu banka oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšenie účtovnej hodnoty tak, aby odrážala úroky z lízingového záväzku;
- zníženie účtovnej hodnoty tak, aby odrážala uskutočnené lízingové platby, a
- precenenie účtovnej hodnoty s cieľom zohľadniť akékoľvek prehodnotenie alebo úpravy lízingu, alebo s cieľom zohľadniť revidované fixné lízingové splátky.

Banka vykazuje precenenie záväzkov z lízingu ako úpravu aktív z práva na užívanie. Ak sa v dôsledku precenenia zníži účtovná hodnota majetku z práva na užívanie na nulu a záväzok z lízingu sa ďalej zníži, banka vykáže zvyšnú sumu precenenia ako zisk alebo stratu.

Banka prvotne oceňuje majetok s právom na užívanie v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia záväzku z lízingu;
- všetky lízingové splátky zaplatené k dátumu začatia lízingu alebo pred ním, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly;
- všetky počiatočné priame náklady, ktoré vznikli banke.

Banka následne oceňuje majetok s právom na užívanie v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy (odpisy vypočítané lineárnou metódou) a akumulované straty zo zníženia hodnoty a upravenej o prípadné precenenie záväzku z lízingu.

Na diskontovanie budúcich lízingových splátok banka používa diskontné sadzby, ktoré:

- sú vypočítané na základe výnosových kriviek, ktoré odrážajú náklady na financovanie v danej mene;
- pokrývajú dobu trvania najdlhšej lízingovej zmluvy, ktorá je predmetom merania a odráža - pre danú menu pevnú trhovú úrokovú sadzbu a náklady banky na financovanie (doby trvania lízingových zmlúv sú v rozmedzí od 1 do 99 rokov);
- boli odčítané z krivky pre splatnosť zodpovedajúcu polovici splatnosti lízingovej zmluvy. Banka vykonáva

štvrtročnú aktualizáciu prírastkovej výpožičnej sadzby pre lízingové zmluvy.

Banka používa rovnaké diskontné sadzby pre portfólio lízingov automobilov a lízingov nehnuteľností vrátane práv trvalé užívanie pozemkov, pričom zohľadňuje vplyv zabezpečenia lízingu na použitú diskontnú sadzbu.

Banka vykazuje lízingové splátky týkajúce sa krátkodobých lízingov alebo lízingov s nízkou hodnotou ako náklady použitím lineárnej metódy počas doby trvania lízingu. Rozdiely medzi zaplatenými sumami a sumami vyplývajúcimi z lineárneho vykazovania nákladov sa vykazujú ako pôžičky alebo časové rozlíšenie.

FINANČNÉ INFORMÁCIE

NÁJOMCA - SUMY LÍZINGU VYKÁZANÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT	2023	2022
Náklady súvisiace krátkodobými nájomnými zmluvami	(15)	(6)
Náklady súvisiace s lízingovými zmluvami na aktíva s nízkou hodnotou (iné ako krátkodobé), neodpočítateľné výdavky na DPH a poplatky za služby	(96)	(84)
Celkom	(111)	(90)

Úrokové náklady zo záväzku z lízingu sa vykazujú v položke "Úrokové náklady", riadok "Lízing".

Náklady na odpisy majetku s právom na užívanie sa vykazujú v položke "Administratívne náklady", riadku "Odpisy" a rozdelenie týchto nákladov podľa triedy príslušného majetku je uvedené v tabuľkách "Dlhodobý majetok s právom na užívanie".

Záväzok z lízingu sa vykazuje vo výkaze finančnej situácii v riadku "Ostatné záväzky" v položke "Záväzok z lízingu".

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o dlhodobom majetku s právom na užívanie, ktorý je prezentovaný v rámci

"Pozemky, budovy a zariadenia" vo výkaze o finančnom stave.

NEHNUTEĽNÝ majetok s právom na užívanie	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia vrátane počítačov hardvér	Ostatné vrátane vozidiel	Celkom
2023				
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	1,571	13	75	1,659
Zvyšuje	413	-	14	427
Šrotovanie a predaj	(6)	-	-	(6)
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	1,978	13	89	2,080
Kumulovaná amortizácia na obdobia	(790)	(2)	(48)	(840)
Amortizácia za obdobia	(217)	(3)	(13)	(233)
Kumulovaná amortizácia ku koncu obdobia	(1,007)	(5)	(61)	(1,073)
Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia	(5)	-	-	(5)
Obrátené v priebehu obdobia	1	-	-	1
Straty zo zníženia hodnoty ku koncu obdobia	(4)	-	-	(4)
Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto	776	11	27	814
Účtovná hodnota ku koncu obdobia, netto	967	8	28	1,003

NEHNUTEĽNÝ majetok s právom na užívanie	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia vrátane počítačov hardvér	Ostatné vrátane vozidiel	Celkom
2022				
Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia	1,422	-	54	1,476
Zvyšuje	153	12	22	187
Šrotovanie a predaj	(4)	-	-	(4)
Iné	-	1	(1)	-
Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia	1,571	13	75	1,659
Kumulovaná amortizácia na začiatku obdobia	(587)	-	(35)	(622)
Amortizácia za obdobia	(203)	(2)	(13)	(218)
Kumulovaná amortizácia ku koncu obdobia	(790)	(2)	(48)	(840)
Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia	(5)	-	-	(5)
Straty zo zníženia hodnoty ku koncu obdobia	(5)	-	-	(5)
Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto	830	-	19	849
Účtovná hodnota ku koncu obdobia, netto	776	11	27	814



73. VLÁDNE GRANTY

ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Banka vykazuje prijaté štátne dotácie, ak existuje primeraná istota, že banka splní podmienky spojené so štátnymi dotáciami a štátne dotácie dostane. Banka považuje získanie grantu na základe žiadosti o platbu overenej inštitúciou poskytujúcou grant za dostatočnú záruku prijatia štátneho grantu.

Banka vykazuje štátne dotácie prijaté na majetok ako zníženie účtovnej hodnoty hmotného alebo nehmotného majetku, na ktorý takéto dotácie prijala, a vykazuje ich vo výkaze ziskov a strát: počas doby životnosti hmotného alebo nehmotného majetku, ktorý podlieha odpisovaniu, prostredníctvom znížených odpisov.

Prijaté dotácie do výnosov banka vykazuje ako zníženie nákladov, na ktoré tieto dotácie prijala:

- systematicky v obdobiach, v ktorých vykazuje náklady, na ktoré bola dotácia prijatá, z časového rozlíšenia, v ktorom bola dotácia vykázaná pri jej prijatí,
- jednorazovo v období, v ktorom je grant prijatý, a vzťahuje sa na už vynaložené výdavky.

FINANČNÉ ÚDAJE:

V roku 2022 banka získala dotácie na náklady vzniknuté v súvislosti s projektmi výskumu a vývoja financovanými z verejných zdrojov prostredníctvom Národného centra pre výskum a vývoj. Čerpanie finančných prostriedkov vychádzalo z finančnej pomoci poskytnutej v súvislosti so zmluvami uzatvorenými medzi bankou a Národným centrom pre výskum a vývoj.

V roku 2023 bola výška dotácie 4 milióny PLN (2022: 7 miliónov PLN).

74. ÚDAJE O SUBJEKTE OPRÁVNENOM VYKONÁVAŤ AUDIT ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Dňa 23. septembra 2021 Dozorná rada v súlade s § 15 ods. 1 bod 2 stanov Banky vybrala spoločnosť PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyty sp. k. (ďalej len „PwC”) ako audítorskú spoločnosť na audit a preskúmanie účtovnej závierky Banky a Skupiny Banky na roky 2022 - 2023. PricewaterhouseCoopers Polska spółka z ograniczoną odpowiedzialnością Audyty sp. k. so sídlom vo Varšave, ul. Polna 11, je zapísaná v zozname audítorských spoločností vedenom Národnou radou registrovaných audítorov pod číslom 144. Dňa 31. januára 2022 Banka uzavrela s PwC zmluvu o audite a overení účtovnej závierky Banky a Skupiny Banky na roky 2022 - 2023. Audit účtovnej závierky Banky a Skupiny Banky za roky 2020 - 2021 vykonala spoločnosť PwC aj v súlade s rozhodnutím Dozornej rady z 13. decembra 2018.

CELKOVÁ VÝŠKA ČISTEJ ODMENY AUDÍTORskej SPOLOČNOSTI ZA AUDIT ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY (v tis. PLN)	2023	2022
audit účtovnej závierky Banky a konsolidovanej účtovnej závierky Skupiny	1,913	1,549
uistovacie služby vrátane preskúmania účtovnej závierky	1,737	1,010
Spolu	3,650	2,559

Dozorná rada 15. decembra 2022 vybrala spoločnosť KPMG Audyty Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. ako audítorskú spoločnosť na audit a preskúmanie účtovnej závierky Banky a Skupiny Banky na roky 2024 - 2026.

75. GEOPOLITICKÁ SITUÁCIA NA UKRAJINE A JEJ VPLYV NA PKO BANK POLSKI S.A.

Skupina PKO Bank Polski S.A. vykonáva činnosť na Ukrajine prostredníctvom skupiny KREDOBANK S.A., spoločnosti "Inter-Risk Ukraina" spółka z dodatkową odpowiedzialnością, Finansowa Kompania "Prywatne Inwestycje" sp. z o.o. a Finansowa Kompania "Idea Kapital" sp. z o.o.

Testy na zníženie hodnoty spoločnosti KREDOBANK S.A., ktoré sa vykonávajú štvrťročne metódou diskontovaných dividend, v posledných rokoch ukázali prebytok úžitkovej hodnoty nad čistou účtovnou hodnotou; z dôvodu obozretnosti sa však strata zo zníženia hodnoty akcií Kredobank od roku udržiava na rovnakej úrovni. Test vykonaný k 31. marcu 2022 so zohľadnením vplyvu vojny na Ukrajine a dodatočného diskontu vo výške 25 % súvisiaceho s neistotou, pokiaľ ide o ďalší vývoj v tejto oblasti, odhalil potrebu zvýšiť stratu zo zníženia hodnoty 52 miliónov PLN a znížiť čistú účtovnú hodnotu akcií v spoločnosti KREDOBANK S.A. na 227 miliónov PLN. Následné testy vykonané v rokoch 2022 a 2023 nenaznačili potrebu zvýšiť úroveň strát zo zníženia hodnoty, čím sa potvrdila správnosť hlavných predpokladov, ktoré boli predtým použité v modeli oceňovania.

Test vykonaný k 31. decembru 2023 zahŕňal výpočet zostatkovej hodnoty extrapoláciou prognóz peňažných tokov po skončení prognózovaného obdobia s použitím predpokladanej miery rastu 4 % . Prognózy peňažných tokov v teste na zníženie hodnoty pokrývali obdobie 6 rokov a vychádzali z dlhodobej prognózy vypracovanej spoločnosťou KREDOBANK

S.A. - pri súčasnej situácii na Ukrajine a predpokladov zahrnutých vo finančnom pláne banky na rok 2024 a nasledujúce roky. Na diskontovanie budúcich peňažných tokov v UAH banka použila diskontnú sadzbu rovnajúcu sa nákladom na vlastný kapitál vo výške 55,6 % v roku 2024 a 26,3 % v nasledujúcich rokoch.

Banka priebežne monitoruje sankčné nariadenia a implementuje ich v rozsahu primeranom jej špecifickej činnosti. Banka zaviedla usmernenia pre financovanie a poskytovanie bankových služieb:

- zákazníci podnikajúci, ktorých obchodný model je založený na výhodách aktívneho pôsobenia na trhoch Ruska a Bieloruska alebo na významných väzbách (napr. ekonomických, osobných),
- zákazníkov, na ktorých boli alebo môžu byť uvalené sankcie v súvislosti s ruskou agresiou na Ukrajine.

Banka vykonala analýzu portfólia podnikových úverov svojich poľských klientov z hľadiska vystavenia klientov nepriaznivým vplyvom vojenského konfliktu na Ukrajine. Ak prijmeme hranicu minimálne 5 % obratu generovaného z transakcií s protistranami z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny, riziku vystavené portfólio predstavuje približne 2,46 mld. Na účely merania úverovej angažovanosti banka zohľadnila informácie o rozsahu obchodných vzťahov poľských klientov s protistranami z Ukrajiny, Bieloruska a Ruska a vykonala posúdenie rôznych scenárov vývoja makroekonomickej situácie. Expozície týchto klientov boli zaradené do stupňa 2 a podliehali oceneniu očakávaných úverových strát počas celej doby ich trvania. Ak bola pravdepodobnosť, že klient splatí svoje úverové záväzky, vyhodnotená ako nízka, expozície boli preradené do 3. stupňa. Retailové expozície poskytnuté ruským, bieloruským alebo ukrajinským štátnym príslušníkom, ktoré k 31. decembru 2023 predstavovali 151 mil. PLN, banka preklasifikovala do Stupňa 2 a ich úverové riziko sa oceňovalo počas celej doby trvania týchto úverov K 31. decembru 2023 predstavovala opravná položka na očakávané úverové straty pre uvedené portfóliá 80 mil.

V roku 2023 si banka udržiavala bezpečnú úroveň likvidity, ktorá umožňovala rýchlo a účinne reagovať na potenciálne hrozby. Analýzy likvidnej pozície banky potvrdzujú, že banka má bezpečnú úroveň likvidných aktív, pričom si udržiava stabilnú, rozptýlenú vkladovú základňu, najmä od retailových klientov, ktorá sa vyznačuje miernou koncentráciou subjektov a je z veľkej časti krytá zárukami BGF. V dôsledku toho banka udržiava dohľadové aj interné miery rizika likvidity na bezpečnej úrovni.

V súvislosti s vojnou na Ukrajine banka zároveň vytvorila podpornú skupinu pod vedením vedúceho krízového štábu, ktorej úlohou je predchádzať narušeniu kritických procesov banky, výmena informácií v rámci skupiny banky a koordinácia poskytovanej pomoci. Banka priebežne prijíma opatrenia na zmiernenie hrozieb spojených s vojnou na Ukrajine, najmä pokiaľ ide o zabezpečenie prístupu k systémom banky, kybernetickej bezpečnosti a kontinuity hotovostných služieb a iných procesov .

76. REFORMA REFERENČNÝCH HODNÔT ÚROKOVÝCH SADZIEB

• PRÁVNE PROSTREDIE

V Európskej únii bol vypracovaný nový štandard na navrhovanie, poskytovanie a uplatňovanie referenčných hodnôt úrokových sadzieb. Právnym základom uvedeného štandardu je nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2016/1011 z 8. júna 2016 o indexoch používaných ako referenčné hodnoty vo finančných nástrojoch a finančných zmluvách alebo na meranie výkonnosti investičných fondov a o zmene smerníc 2008/48/ES a 2014/17/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 596/2014 (ďalej len "BMR"). BMR:

- stanovuje pravidlá pre vývoj a uplatňovanie transparentných, spoľahlivých a spravodlivých referenčných hodnôt;
- poskytuje rozsiahle možnosti kontroly nastavenia referenčných hodnôt;
- očakáva, že referenčné hodnoty sa vo všeobecnosti určia na základe skutočných transakcií uskutočnených na danom trhu.

V októbri 2020 medzinárodná organizácia ISDA, ktorá stanovuje štandardy pre obchodovanie s derivátovými nástrojmi, zverejnila protokol ISDA, ktorý opisuje postup nahradenia IBOR používaných v súčasných a nových derivátových transakciách novými bezrizikovými referenčnými hodnotami. Banka sa k protokolu pripojila v novembri 2020.

Dňa 10. februára 2021 Európska únia uverejnila novelu nariadenia o BMR, ktorou sa Európskej komisii a členským štátom udeľujú právomoci určiť náhrady za referenčné hodnoty, ktorých platnosť sa končí, ak by takéto ukončenie mohlo ohroziť stabilitu trhu EÚ alebo trhu členského štátu.

Úrad pre dohľad nad finančným trhom (Financial Conduct Authority - FCA) oznámil, že sadzby 1M, 3M a 6M LIBOR USD budú zverejňované v syntetickej forme do konca septembra 2024, sadzby 1M a 6M LIBOR GBP budú zverejňované v syntetickej forme do konca marca 2023 a sadzby 3M LIBOR GBP do konca marca 2024.

Európska komisia vo Vykonávacom nariadení (EÚ) 2021/1847 zo 14. októbra 2021 o určení zákonnej náhrady za určité nastavenia sadzby CHF LIBOR, ktoré je platné zo zákona a priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch Európskej únie od 1. januára 2022, určila náhrady za sadzby CHF LIBOR. Týmito náhradami sú 1-mesačná, resp. 3-mesačná zložená sadzba SARON s uvedenou hodnotou korekčného rozpätia. Sadzba SARON nahradila sadzbu CHF LIBOR v každej zmluve a finančnom nástroji v rámci Európskej únie, takže sa to týkalo aj poľských dlžníkov.

Reforma WIBOR a jej prispôsobenie požiadavkám BMR boli ukončené v roku 2020. Zahŕňala rovnakú zmenu metodiky výpočtu referenčnej hodnoty ako v prípade EURIBOR. Dňa 16. decembra 2020 udelil PFSA spoločnosti GPW Benchmark S.A. povolenie vykonávať funkciu správcu kľúčových referenčných hodnôt WIBID a WIBOR.

• OZNÁMENIE O POUŽÍVANÍ NÁHRADY ZA WIBOR

Zákon zo 7. júla 2022 o crowdfundingu podnikateľských zámerov a o pomoci dlžníkom spustil reformu indexu WIBOR. Index WIBOR sa prestane používať a nahradí sa náhradným indexom. Zákon obsahuje zákonnú delegáciu na jeho vyhlásenie prostredníctvom nariadenia. Proces určovania náhrady za WIBOR bude upravený zákonom. Podľa nariadenia ministra financií sa náhrada sadzby WIBOR bude vzťahovať na zmluvy a finančné nástroje, ktoré spĺňajú požiadavky nariadenia BMR. V nariadení ministra financií sa určí aj korekčná marža a dátum, od ktorého bude konverzia účinná.

V júli 2022 bola zriadená Národná pracovná skupina pre reformu referenčnej sadzby (NWG), ktorá má zabezpečiť dôveryhodnosť, transparentnosť a spoľahlivosť vývoja a uplatňovania novej referenčnej úrokovej sadzby.

Národnú pracovnú skupinu tvoria zástupcovia ministerstva financií, Národnej banky Poľska, Úradu pre finančný dohľad, Bankového záručného fondu, Poľského rozvojového fondu, Varšavskej burzy cenných papierov, Národného depozitára cenných papierov, Bank Gospodarstwa Krajowego, WSE Benchmark, ako aj zástupcovia bánk, investičných fondov, poisťovní, faktoringových a lízingových spoločností, subjektov, ktoré sú emitentmi dlhopisov vrátane podnikových a komunálnych dlhopisov, a clearingových zúčtovacích centier.



Prácu národnej pracovnej skupiny koordinuje a dohliada na ňu riadiaci výbor zo zástupcov kľúčových inštitúcií: Poľského úradu pre finančný dohľad, Národnej banky Poľska, Ministerstva financií, Bankového záručného fondu, Poľského rozvojového fondu, ako aj WSE Benchmark - správcu referenčných sadziieb - a Združenia poľských bánk.

Činnosti NGR sa vykonávajú v rámci projektového vzorca, v ktorom boli identifikované projektové toky a na ktorom sa aktívne zúčastňujú zástupcovia PKO Bank Polski S.A.

Riadiaci výbor národnej pracovnej skupiny vymenovaný v súvislosti s plánovanou reformou referenčných sadziieb (NWG SC) 1. septembra 2022 rozhodol, že ako alternatívnu referenčnú sadzbu zvolí index WIRON® vypočítaný na základe skutočných jednoduchých (ON) transakcií uzatvorených s veľkými podnikmi a finančnými inštitúciami. WIRON® sa má stať rozhodujúcou referenčnou úrokovou sadzbou v zmysle BMR, ktorá sa bude uplatňovať vo finančných dohodách a nástrojoch.

Dňa 27. septembra 2022 NWG SC prijala Harmonogram, v ktorom sa špecifikuje časový rozvrh opatrení zameraných na nahradenie WIBOR-u WIRON® v súlade s BMR. Dňa 25. októbra 2023 DV NWG rozhodol o revízii termínov uvedených v cestovnej mape procesu nahradenia referenčných hodnôt WIBOR a WIBID s uvedením konečného dátumu konverzie na konci 2027. DV NWG oznámil, že smerovanie reformy referenčných hodnôt v Poľsku ani rozsah doteraz plánovaných opatrení v pláne sa nemenia.

V januári 2023 uskutočnili spoločnosti PKO BP S.A. a ING Bank Śląski S.A. prvú transakciu na poľskom finančnom trhu, pri ktorej bol použitý úrokový index WIRON. Obchodovaným finančným nástrojom bola zmluva o úrokovom deriváte - Overnight Index Swap (OIS). Touto transakciou si banky otestovali prevádzkovú a technologickú kapacitu na uplatnenie systému WIRON vo finančných nástrojoch.

Zmluvy o úrokových derivátoch vrátane OIS môžu banky používať na zabezpečenie úrokového rizika vlastných a pozície klientov.

Táto transakcia je súčasťou "implementačnej fázy" reformy referenčnej sadzby, ako je opísaná v pláne, ktorá zahŕňa akumuláciu likvidity na trhu finančných nástrojov, ktoré sú derivátovými zmluvami spĺňajúcimi kritériá OIS, pre ktoré má byť referenčnou úrokovou sadzbou WIRON.

Dňa 13. februára 2023 Úrad poľského finančného dohľadu oznámil, že WIRON sa stal referenčnou úrokovou sadzbou. Banky môžu referenčnú sadzbu WIRON použiť aj na určenie úrokovej sadzby spotrebiteľských alebo hypotekárnych úverov.

Riadiaci výbor národnej pracovnej skupiny pre reformu referenčných hodnôt doteraz schválil tieto odporúčania:

- na štandardnej transakcii OIS založenej na WIRON,
- o uplatňovaní indexu WIRON emisiách dlhových cenných papierov s pohyblivou úrokovou sadzbou,
- o pravidlách a metódach uplatňovania referenčnej hodnoty WIRON (alebo referenčných hodnôt zo skupiny zložených indexov WIRON) pri uzatváraní nových zmlúv na produkty založené na referenčných hodnotách v PLN, ktoré ponúkajú subjekty finančného trhu,
- o pravidlách a metódach uplatňovania úrokového indexu WIRON (alebo indexov zo skupiny zložených indexov WIRON) pri uzatváraní nových zmlúv v PLN pre faktoringové produkty (okrem diskontných produktov) pre produkty založené na referenčnej hodnote v PLN, ktoré ponúkajú subjekty finančného trhu,
- o metódach uplatňovania indexu úrokových sadziieb WIRON (alebo indexov zo skupiny zložených indexov WIRON) pri uzatváraní nových zmlúv v PLN na lízingové produkty pre referenčné produkty v PLN, ktoré ponúkajú subjekty finančného trhu,



- o používaní náhradnej sadzby za referenčnú hodnotu WIBOR v úrokových derivátoch,
- o pravidlách a metódach konverzie existujúcich emisií dlhových cenných papierov, pri ktorých sa používa WIBOR.

Týmto sa ukončila práca na odporúčaníach týkajúcich sa nových bankových, lízingových a faktoringových produktov, ako aj na predtým uverejnených odporúčaníach týkajúcich sa dlhopisov a derivátov. Predstavuje to tiež dosiahnutie absolútne kľúčového míľnika plánu reforiem, ktorý finančným inštitúciám umožňuje využiť odborné znalosti NWG na prípravu a implementáciu série nových opatrení s využitím indexu WIRON vrátane hypotekárnych úverov, ktoré majú kľúčový význam pre domácnosti.

NGR intenzívne pracuje na odporúčaní o zásadách a metódach nahradenia referenčných hodnôt WIBOR/WIBID referenčnou hodnotou WIRON (alebo referenčnou hodnotou z rodiny zložených indexov WIRON) pre existujúce portfólio produktov PLN vo vzťahu k subjektom finančného trhu.

- PRISPŔOSOBENIE BANKY**

Vývoj právneho prostredia a migrácia na referenčný trh v súlade s BMR môžu mať vplyv na činnosť Banky prostredníctvom dohôd podpísaných so zákazníkmi a obchodnými partnermi, zmien v oceňovaní finančných nástrojov a potreby úprav procesov a systémov IT.

Od tretieho štvrtroka 2020 sa v Skupine PKO Bank Polski S.A. (počnúc reformou referenčných hodnôt LIBOR) realizoval interdisciplinárny projekt pod dohľadom členov predstavenstva Banky a za účasti zástupcov dcérskych spoločností PKO Bank Hipoteczny, PKO Leasing S.A. a PKO Faktoring S.A. zameraný na prispôsobenie sa Banky a jej dcérskych spoločností zmenám zavedeným v rámci reformy referenčných hodnôt, najmä v oblasti

- vypracovania pohotovostného plánu a jeho zapracovania do zmlúv, pravidiel a predpisov Banky,
- úpravy ponuky produktov a služieb;
- úpravy transakčných, účtovných, analytických a rizikových systémov Banky a systémov vykazovania,
- úpravy používania účtovania hedgingu,
- pripájania zmlúv a realizácie trhmi prijatých noriem,
- spolupráce s bankovým sektorom zameranej na vypracovanie jednotného výkladu predpisov a noriem ich uplatňovania.

Na práci na projekte sa zúčastňujú zástupcovia mnohých organizačných útvarov Banky, najmä tých, ktoré sú zodpovedné za produktové oblasti, ako aj za otázky súvisiace s riadením rizík a financií. Na strane spoločností sa zúčastňujú zástupcovia PKO Bank Hipoteczny, PKO Leasing S.A a PKO Faktoring S.A. Štruktúra projektu zohľadňuje rozdelenie na prúdy pokrývajúce produkty a procesy, v ktorých je prvok uplatňovania referenčného indexu WIBOR a cyklické vykazovanie stavov vzhľadom na jednotlivé prúdy. V súčasnej fáze projektu prebiehajú v banke intenzívne práce na prispôsobení technologickej infraštruktúry, ako aj zahŕňajúce prípravu interných procesov a dokumentácie (vrátane pravidiel a predpisov).

Od 1. januára 2022 Banka pokračovala v obsluhu úverových portfólií a nových úverových zmlúv s použitím sadzieb WIBOR a EURIBOR bez akýchkoľvek zmien.

Banka pracuje na analýze rizík a priebežne ich monitoruje, avšak vzhľadom na počiatočnú fázu reformy budú podrobnejšie informácie o procese prechodu poskytované v priebehu prác na reforme WIBOR. Okrem toho, vzhľadom na nedostatok formálnych informácií o potenciálnej regulačnej udalosti uvedenej v článku 23c ods. 1 nariadenia BMR, chýba nariadenie ministra financií uvedené v článku 61c zákona z 5. augusta 2015 o makroprudenciálnom dohlade nad finančným systémom a riešení krízových situácií vo finančnom systéme týkajúce sa nahradenia alebo dokonca o návrhu takéhoto nariadenia, chýbajúce informácie o výške korekčného rozpätia alebo spôsobe výpočtu tohto rozpätia, ako aj chýbajúci trh so zabezpečovacími nástrojmi a vzhľadom na súčasnú fázu práce národnej pracovnej skupiny a implementáciu plánu v súčasnosti nie je možné odhadnúť finančný vplyv reformy sadzby WIBOR.WIBOR.

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená expozícia Banky voči WIBOR k 31. decembru 2023.

Finančné aktíva	WIBOR PLN	
	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky voči bankám	2,719	3,674
Cenné papiere	15,569	12,660
Reverzné repo transakcie	253	-
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	156,160	142,029
Aktíva spolu	174,701	158,363

Finančné záväzky a podsúvahové záväzky	WIBOR PLN	
	31.12.2023	31.12.2022
Záväzky voči zákazníkom	7,700	6,830
Podriadené záväzky	2,774	2,781
Záväzky z dlhových cenných papierov v emisii	3,421	-
Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky	358	412
Záväzky spolu	14,253	10,023
Finančné záväzky a poskytnuté záruky	39,328	32,051

Banka sa snaží začať ponúkať produkty využívajúce referenčný index WIRON alebo index z rodiny zložených indexov WIRON najneskôr na začiatku tretieho štvrťroka 2024. Stiahnutie produktov, v ktorých sa používa referenčný index WIBOR alebo WIBID, sa uskutoční postupne.

V prípade nových úverov s variabilným úrokom poskytnutých firemným klientom v cudzích menách sa používajú nové referenčné hodnoty (označované ako bezrizikové sadzby), napríklad SARON pre CHF, SOFR pre USD, SONIA pre GBP. V závislosti od povahy produktu sa úrok počíta denne alebo pomocou zložených úrokových sadzieb - buď "vopred" (na základe historických sadzieb), alebo "pozadu" (na konci úrokového obdobia). Pokiaľ ide o transakcie na finančnom trhu, banka sa (ako už bolo uvedené) pripojila k protokolu ISDA a vykonáva a vyrovnáva transakcie v súlade s týmto štandardom, t. j. s použitím zložených bezrizikových sadzieb.

- **ÚČTOVANIE HEDGINGU**

Zmeny a doplnenia IFRS umožňujú predpokladať, že budúce peňažné toky - hoci v podliehajú zmenám v dôsledku prechodu na alternatívne referenčné sadzby - sú stále vysoko pravdepodobné, a preto je možné zachovať existujúce zabezpečovacie vzťahy.

77. NÁSLEDNÉ UDALOSTI

1. Mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov (MVZ) Banky zo dňa 2. februára 2024 odvolalo z Dozornej rady Banky týchto členov: Mariusz Andrzejewski, Wojciech Jasiński, Dominik Kaczmarski, Rafał Kos, Tomasz Kuczur, Maciej Łopiński, Robert Pietryszyn, Bogdan Szafranski.

Banka zároveň oznamuje, že na mimoriadnom valnom zhromaždení boli za členov Dozornej rady Banky vymenovaní: Szymon Midera, Andrzej Ośliźło, Marek Panfil, Marek Radzikowski, Paweł Waniowski, Katarzyna Zimnicka-Jankowska.

Štátna pokladnica ako oprávnený akcionár v súlade so stanovami Banky vymenovala:

- Katarzyna Zimnicka-Jankowska – do funkcie predsedníčky Dozornej rady Banky
- Paweł Waniowski – do funkcie podpredsedu Dozornej rady Banky.



2. Dňa 7. februára 2024 pán Dariusz Szwed odstúpil z funkcie predsedu Predstavenstva Banky, ako aj z funkcie člena Predstavenstva Banky s účinnosťou od 14. februára 2024.
3. Dňa 14. februára 2024 Dozorná rada rozhodla o odvolaní týchto členov Predstavenstva Banky:
 - pán Andrzej Kopyrski,
 - pán Paweł Gruza,
 - pán Maciej Brzozowski,
 - pán Marcin Eckert,
 - pán Wojciech Iwanicki,
 - pán Artur Kurcweil.

Uznesenie o odvolaní nadobudlo účinnosť jeho prijatia. Dozorná rada poverila týchto

členov Dozornej rady:

- Szymona Mideru na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva od 15. februára 2024 riadenie Predstavenstva,
 - Macieja Cieślukowského na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva od 14. februára 2024,
 - Mareka Radzikowského na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva od 14. februára 2024.
4. Dňa Predstavenstvo PKO Bank Polski S.A dňa 20. februára 2024. oznámilo rozhodnutie o vydaní dlhopisov označených ako senior non preferred bonds (ďalej len „Dlhopisy“) v rámci Programu vydávania vlastných dlhopisov na domácom trhu. Banka oznámila zriadenie tohto programu v správe č. 32/2011 (ďalej len „Program“). Program bol upravený tak, aby Dlhopisy bolo možné uznané za oprávnené záväzky Banky podľa § 97a ods. 1 ods. 2 zákona z 10. júna 2016 o bankovom garančnom fonde, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií.

Banka dňa 23. februára 2024 ukončila úpis 5-ročných obligácií označených ako senior non preferred notes v celkovej nominálnej hodnote 1 miliardy PLN, ktorý sa uskutočnil na domácom trhu v rámci Programu emisie vlastných dlhopisov vo výške 5 miliárd PLN. Úroková sadzba dlhopisov je variabilná a predstavuje súčet referenčnej sadzby WIBOR 6M a rozpätie 159 bázických bodov. Banka si môže uplatniť právo na predčasné splatenie Dlhopisov na základe súhlasu Bankového záručného fondu. Dátum emisie je naplánovaný na 28. februára 2024. Dlhopisy budú klasifikované ako oprávnené záväzky Banky v zmysle § 97a ods. 1 bod 2 zákona z 10. júna 2016 o bankovom záručnom fonde, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií

5. Banke bolo dňa 21. februára 2024 doručené samostatné odporúčanie poľského Úradu pre finančný dohľad ("PFSA"), v ktorom PFSA potvrdil, že Banka spĺňa kritériá na výplatu dividend do výšky 75% zisku za rok 2023, pričom maximálna výška výplaty nesmie presiahnuť výšku ročného zisku zníženého o zisk vytvorený v roku 2023, ktorý bol už bol započítaný do vlastných zdrojov. Banka zahrnula do vlastných zdrojov čistý zisk dosiahnutý v prvom polroku 2023 vo výške 1 624 430 283 PLN na individuálnej úrovni a 1 697 253 857 PLN na konsolidovanej úrovni. Dňa 26. februára 2024 bolo Banke doručené dodatočné vysvetlenie zo strany PFSA, v ktorom PFSA prezentovala stanovisko, že výška priebežnej dividendy, ktorá sa vypláca z časti zisku dosiahnutého v roku 2022 alokovanej do rezervného fondu vytvoreného na výplatu dividend (vrátane priebežných dividend), nesmie znížiť hodnotu uvedenú vo vyššie uvedenom stanovisku PFSA



PODPISY VŠETKÝCH ČLENOV PREDSTAVENSTVA BANKY

Szymon Midera	Člen dozornej rady poverený dočasným výkonom funkcie podpredsedu predstavenstva a riadenia predstavenstva
Maciej Cieślukowski	Člen dozornej rady poverený dočasným výkonom funkcie podpredsedu predstavenstva
Piotr Mazur	Podpredseda predstavenstva
Marek Radzikowski	Člen dozornej rady poverený dočasným výkonom funkcie podpredsedu predstavenstva

PODPIS ZODPOVEDNEJ OSOBY ZA VEDENIE ÚČTOVNÝCH ZÁZNAMOV

Danuta Szymańska Riaditeľka účtovného oddelenia

Originál poľského dokumentu bol podpísaný zaručenými elektronickými podpismi