

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



Bank Polski

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

## VYBRANÉ FINANČNÉ ÚDAJE ODVODENÉ Z KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

| VYBRANÉ FINANČNÉ ÚDAJE                                                                                           | PLN v mil. |         |                      | v miliónoch |         |                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|---------|----------------------|-------------|---------|----------------------|
|                                                                                                                  | 2023       | 2022    | Zmena v %<br>(A-B)/B | 2023        | 2022    | Zmena v %<br>(D-E)/E |
|                                                                                                                  | A          | B       | C                    | D           | E       | F                    |
| Čistý úrokový výnos                                                                                              | 18,318     | 11,424  | 60.3%                | 4,045       | 2,437   | 65.9%                |
| Čistý výnos z poplatkov a provízií                                                                               | 4,626      | 4,498   | 2.8%                 | 1,022       | 959     | 6.7%                 |
| Čisté očakávané úverové straty a<br>čisté opravné položky k stratám zo<br>zníženia hodnoty nefinančných<br>aktív | (1,373)    | (1,564) | (12.2%)              | (303)       | (334)   | (9.3%)               |
| Administratívne výdavky                                                                                          | (7,635)    | (7,769) | (1.7%)               | (1,686)     | (1,657) | 1.8%                 |
| Zisk pred zdanením                                                                                               | 8,562      | 4,767   | 79.6%                | 1,891       | 1,017   | 85.9%                |
| Čistý zisk (vrátane menšinových<br>akcionárov)                                                                   | 5,505      | 3,312   | 66.2%                | 1,216       | 706     | 72.2%                |
| Čistý zisk pripadajúci<br>materskej spoločnosti                                                                  | 5,502      | 3,312   | 66.1%                | 1,215       | 706     | 72.1%                |
| Zisk na akciu za<br>dané obdobie - základný (v<br>PLN/EUR)                                                       | 4.40       | 2.65    | 66.0%                | 0.97        | 0.57    | 70.2%                |
| Zisk na akciu za<br>dané obdobie - zriedený (v<br>PLN/EUR)                                                       | 4.40       | 2.65    | 66.0%                | 0.97        | 0.57    | 70.2%                |
| Čistý komplexný výsledok                                                                                         | 11,120     | 16      | 6,940.0%             | 2,456       | 3       | 8,176.0%             |
| Spolu čisté peňažné toky                                                                                         | (667)      | 11,220  | (105.9%)             | (147)       | 2,393   | (106.1%)             |

| VYBRANÉ FINANČNÉ ÚDAJE                                     | PLN v mil. |            |                    | EUR v mil. |            |                    |
|------------------------------------------------------------|------------|------------|--------------------|------------|------------|--------------------|
|                                                            | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Zmena %<br>(A-B)/B | 31.12.2023 | 31.12.2022 | Zmena %<br>(D-E)/E |
|                                                            | A          | B          | C                  | D          | E          | F                  |
| Celkové aktíva                                             | 501,516    | 431,447    | 16.2%              | 115,344    | 91,995     | 25.4%              |
| Celkové vlastné imanie (equity)                            | 45,227     | 35,707     | 26.7%              | 10,402     | 7,614      | 36.6%              |
| 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<br>PLN/EUR)                       | 36.18      | 28.57      | 26.6%              | 8.32       | 6.09       | 36.6%              |
| Zriedený zisk - počet akcií (v<br>miliónoch)               | 1,250      | 1,250      | -                  | 1,250      | 1,250      | -                  |
| Zriedený zisk - účtovná hodnota<br>na akciu (v<br>PLN/EUR) | 36.18      | 28.57      | 26.6%              | 8.32       | 6.09       | 36.6%              |
| Ukazovateľ celkovej kapitálovej<br>primeranosti (%)        | 18.65      | 19.07      | (2.2%)             | 18.65      | 19.07      | (2.2%)             |
| Tier 1                                                     | 41,727     | 41,175     | 1.3%               | 9,597      | 8,780      | 9.3%               |
| Tier 2                                                     | 2,080      | 2,584      | (19.5%)            | 478        | 551        | (13.3%)            |

| 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

|                                                                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....                                                                                                                       | 8  |
| KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU .....                                                                                                                 | 9  |
| KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNOM STAVE .....                                                                                                                    | 10 |
| KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ (EQUITY) .....                                                                                                     | 11 |
| KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV .....                                                                                                                      | 13 |
| VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O SKUPINE .....                                                                                                                           | 15 |
| 1. ČINNOSŤ SKUPINY .....                                                                                                                                       | 15 |
| 2. ZMENY V SPOLOČNOSTIACH SKUPINY .....                                                                                                                        | 18 |
| 3. INFORMÁCIE O ČLENOCH DOZORNEJ RADY A PREDSTAVENSTVA .....                                                                                                   | 19 |
| 4. SCHVÁLENIE KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....                                                                                                           | 20 |
| 5. VYHLÁSENIE PREDSTAVENSTVA .....                                                                                                                             | 20 |
| 6. VYHLÁSENIE O ZHODE .....                                                                                                                                    | 20 |
| 7. NEPRETRŽITÉ POKRAČOVANIE V ČINNOSTI .....                                                                                                                   | 21 |
| 8. ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....                                                                                                               | 21 |
| VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY .....                                                                                                                                  | 22 |
| 9. FUNKČNÁ MENA, VYKAZOVACIA MENA A CUDZIE MENY .....                                                                                                          | 22 |
| 10. ZÁKLAD KONSOLIDÁCIE .....                                                                                                                                  | 23 |
| 10.1. DCÉRSKE SPOLOČNOSTI .....                                                                                                                                | 23 |
| 10.2. KONSOLIDÁCIA .....                                                                                                                                       | 23 |
| 10.3. NADOBUDNUTIE DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ (PODNIKOVÉ KOMBINÁCIE) .....                                                                                          | 24 |
| 10.4. PRIDRUŽENÉ A SPOLOČNÉ PODNIKY .....                                                                                                                      | 24 |
| 11. VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE .....                                                                                                       | 24 |
| 11.1. ÚČTOVANIE TRANSAKCIÍ .....                                                                                                                               | 24 |
| 11.2. VZÁJOMNÉ ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....                                                                                                          | 24 |
| 11.3. ODÚČTOVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV Z VÝKAZU O FINANČNOM STAVE .....                                                                                        | 24 |
| 11.4. ZÁSADY KLASIFIKÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....                                                                                                           | 25 |
| 11.5. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V AMORTIZOVANEJ HODNOTE .....                                                                                                 | 27 |
| 11.6. FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU .....                                                              | 27 |
| 11.7. FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT .....                                                                                | 28 |
| 11.8. KAPITÁLOVÉ NÁSTROJE .....                                                                                                                                | 28 |
| 11.9. PREKLASIFIKOVANIE FINANČNÝCH AKTÍV .....                                                                                                                 | 28 |
| 11.10. ÚPRAVY - ZMENY ZMLUVNÝCH PEŇAŽNÝCH TOKOV .....                                                                                                          | 28 |
| 11.11. OCEŇOVANIE NAKÚPENÝCH ALEBO VYTVORENÝCH ÚVEROVO ZNEHODNOTENÝCH FINANČNÝCH AKTÍV (POCI) .....                                                            | 29 |
| 11.12. OCEŇOVANIE FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV .....                                                                                                                    | 30 |
| 12. OTÁZKY ŽIVOTNÉHO PROSTREDIA .....                                                                                                                          | 30 |
| 13. ZMENY V ÚČTOVNÝCH METÓDACH PLATNÉ OD 1. JANUÁRA 2023 A VYSVETLENIE ROZDIELOV MEDZI PREDTÝM ZVEREJNENOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU A TOUTO ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU ..... | 32 |
| 14. IFRS 17 „POISTNÉ ZMLUVY“ .....                                                                                                                             | 32 |
| 14.1. MERANIE A PREZENTÁCIA (VYKAZOVANIE) POISTNÝCH PRODUKTOV .....                                                                                            | 33 |
| 14.2. Kľúčové predpoklady .....                                                                                                                                | 33 |
| 14.3. MODEL OCEŇOVANIA A VYKAZOVANIA POISTNÝCH PRODUKTOV VRÁTANE PRODUKTOV SPOJENÝCH S ÚVERMI A ZÁLOHAMI UPLATŇOVANÝ DO 31. DECEMBRA 2022 .....                | 33 |
| 14.4. OCEŇOVANIE A VYKAZOVANIE POISTNÝCH PRODUKTOV PONÚKANÝCH SKUPINOU VRÁTANE PRODUKTOV SPOJENÝCH S ÚVERMI A ZÁLOHAMI V SÚLADE S IFRS 17 .....                | 34 |
| 14.5. HODNOTENIE VPLYVU - KLASIFIKÁCIA A MERANIE .....                                                                                                         | 35 |
| 14.6. VPLYV IFRS 17 NA VLASTNÉ ZDROJE A OPATRENIA KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI .....                                                                               | 38 |

|                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                 |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| 15.                                                                                             | NOVÉ ŠTANDARDY, VÝKLAD A ICH ZMENY .....                                                                                                                                                                                        | 39         |
| <b>DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT .....</b>                                        |                                                                                                                                                                                                                                 | <b>41</b>  |
| 16.                                                                                             | VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV .....                                                                                                                                                                                               | 41         |
| 17.                                                                                             | VÝNOSY A NÁKLADY Z ÚROKOV .....                                                                                                                                                                                                 | 49         |
| 18.                                                                                             | PRÍJMY A VÝDAVKY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ .....                                                                                                                                                                                   | 51         |
| 19.                                                                                             | VÝNOSY Z DIVIDEND .....                                                                                                                                                                                                         | 53         |
| 20.                                                                                             | ZISKY/(STRATY) Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ.....                                                                                                                                                                                     | 53         |
| 21.                                                                                             | KURZOVÉ ZISKY/(STRATY) .....                                                                                                                                                                                                    | 54         |
| 22.                                                                                             | ZISKY/(STRATY) Z ODÚČTOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....                                                                                                                                                                         | 54         |
| 23.                                                                                             | OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....                                                                                                                                                                                      | 55         |
| 24.                                                                                             | ČISTÉ OPRAVNÉ POLOŽKY NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY .....                                                                                                                                                                         | 56         |
| 25.                                                                                             | ZNÍŽENIE HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV .....                                                                                                                                                                                       | 64         |
| 26.                                                                                             | NÁKLADY NA PRÁVNE RIZIKO HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH .....                                                                                                                                                    | 65         |
| 27.                                                                                             | ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY .....                                                                                                                                                                                                   | 68         |
| 28.                                                                                             | ODVOD VYBRANÝCH FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ.....                                                                                                                                                                                      | 72         |
| 29.                                                                                             | NÁKLADY NA DAŇ Z PRÍJMOV .....                                                                                                                                                                                                  | 72         |
| 30.                                                                                             | ZISK NA AKCIU .....                                                                                                                                                                                                             | 78         |
| <b>DOPLNKOVÉ POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII - FINANČNÉ NÁSTROJE .....</b>               |                                                                                                                                                                                                                                 | <b>78</b>  |
| 31.                                                                                             | PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE .....                                                                                                                                                                         | 78         |
| 32.                                                                                             | POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM .....                                                                                                                                                                                                    | 78         |
| 33.                                                                                             | ÚČTOVANIE HEDGINGU A INÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE .....                                                                                                                                                                              | 79         |
| 33.1.                                                                                           | ÚČTOVANIE HEDGINGU - FINANČNÉ INFORMÁCIE .....                                                                                                                                                                                  | 82         |
| 33.2.                                                                                           | OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE - FINANČNÉ INFORMÁCIE .....                                                                                                                                                                         | 91         |
| 34.                                                                                             | CENNÉ PAPIERE .....                                                                                                                                                                                                             | 93         |
| 35.                                                                                             | ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM .....                                                                                                                                                                                     | 96         |
| 36.                                                                                             | ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM .....                                                                                                                                                                                                       | 100        |
| 37.                                                                                             | ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM .....                                                                                                                                                                                                   | 101        |
| 38.                                                                                             | PRIJATÉ FINANCOVANIE .....                                                                                                                                                                                                      | 103        |
| 38.1.                                                                                           | PRIJATÉ ÚVERY A PÔŽIČKY .....                                                                                                                                                                                                   | 103        |
| 38.2.                                                                                           | ZÁVÄZKY DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV V EMISII .....                                                                                                                                                                                | 104        |
| 38.3.                                                                                           | PODRIADENÉ ZÁVÄZKY .....                                                                                                                                                                                                        | 106        |
| <b>OSTATNÉ DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNEJ SITUÁCII A PODMIENENÝCH ZÁVÄZKOCH .....</b> |                                                                                                                                                                                                                                 | <b>106</b> |
| 39.                                                                                             | POISŤOVACIA ČINNOSŤ .....                                                                                                                                                                                                       | 106        |
| 39.1.                                                                                           | DÁTUM PRECHODU .....                                                                                                                                                                                                            | 106        |
| 39.2.                                                                                           | HLAVNÉ PRVKY OCEŇOVANIA PODĽA IFRS 17 .....                                                                                                                                                                                     | 107        |
| 39.2.1.                                                                                         | IDENTIFIKÁCIA A AGREGÁCIA POISTNÝCH ZMLÚV .....                                                                                                                                                                                 | 107        |
| 39.2.2.                                                                                         | OHRANIČENIE ZMLUVY .....                                                                                                                                                                                                        | 107        |
| 39.2.3.                                                                                         | METÓDY OCEŇOVANIA .....                                                                                                                                                                                                         | 108        |
| 39.2.4.                                                                                         | NAJLEPŠÍ ODHAD BUDÚCICH PEŇAŽNÝCH TOKOV.....                                                                                                                                                                                    | 108        |
| 39.2.5.                                                                                         | DISKONTOVANIE .....                                                                                                                                                                                                             | 109        |
| 39.2.6.                                                                                         | ÚPRAVA O NEFINANČNÉ RIZIKO .....                                                                                                                                                                                                | 109        |
| 39.2.7.                                                                                         | ZMLUVNÉ ROZPÄTIE SLUŽIEB (CSM).....                                                                                                                                                                                             | 110        |
| 39.2.8.                                                                                         | FINANČNÉ PRÍJMY ALEBO VÝDAVKY Z POISTENIA.....                                                                                                                                                                                  | 111        |
| 39.2.9.                                                                                         | ZMLUVY O VONKAJŠOM ZAISTENÍ .....                                                                                                                                                                                               | 111        |
| 39.3.                                                                                           | ČISTÉ VÝNOSY Z POISŤOVACEJ ČINNOSTI A FINANČNÉ VÝNOSY A NÁKLADY VYKÁZANÉ V OSTATNOM KOMPLEXNOM VÝSLEDKU .....                                                                                                                   | 112        |
| 39.4.                                                                                           | ZMENA AKTÍV A PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACÍMI ČINNOSŤAMI V ČLENENÍ PODĽA ZÁVÄZKOV ZA ZOSTÁVAJÚCE KRYTIE (LRC)<br>A ZÁVÄZKY Z POISTNÝCH UDALOSTÍ (LIC).....                                                                    | 113        |
| 39.5.                                                                                           | ZMENA AKTÍV A PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACÍMI ČINNOSŤAMI S ROZDELENÍM ZLOŽIEK: ODHADY PEŇAŽNÝCH TOKOV, ODHADY SÚČASNEJ<br>HODNOTY BUDÚCICH PEŇAŽNÝCH TOKOV, ÚPRAVA RIZIKA O NEFINANČNÉ RIZIKO A ZMLUVNÁ MARŽA ZA SLUŽBY ..... |            |

|       |                                                                                                                            |     |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 116   |                                                                                                                            |     |
| 39.6. | Ostatné ZVEREJNENIA .....                                                                                                  | 118 |
| 40.   | NEHMOTNÝ MAJETOK .....                                                                                                     | 119 |
| 41.   | NEHNUTELNOSTI, STROJE A ZARIADENIA .....                                                                                   | 123 |
| 42.   | INVESTÍCIE DO PRIDRUŽENÝCH A SPOLOČNÝCH PODNIKOV .....                                                                     | 124 |
| 42.1. | SPOLOČNÉ PODNIKY .....                                                                                                     | 124 |
| 42.2. | PRIDRUŽENÉ SPOLOČNOSTI .....                                                                                               | 127 |
| 43.   | OSTATNÉ AKTÍVA .....                                                                                                       | 129 |
| 44.   | OSTATNÉ ZÁVÄZKY .....                                                                                                      | 130 |
| 45.   | REZERVY .....                                                                                                              | 131 |
| 46.   | PRIJATÉ A POSKYTNUTÉ PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY .....                                                        | 136 |
| 47.   | PRÁVNE NÁROKY .....                                                                                                        | 139 |
| 48.   | VLASTNÝ KAPITÁL A AKCIONÁRSKA ŠTRUKTÚRA BANKY .....                                                                        | 146 |
|       | REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....                                                                                  | 148 |
| 49.   | HIERARCHIA REÁLNEJ HODNOTY .....                                                                                           | 148 |
| 50.   | FINANČNÝ MAJETOK A FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ SA V KONSOLIDOVANOM VÝKAZE O FINANČNOM STAVE NEVYKAZUJÚ V REÁLNEJ HODNOTE ..... | 154 |
|       | RIADENIE RIZÍK V RÁMCI SKUPINY .....                                                                                       | 157 |
| 51.   | RIADENIE RIZÍK V RÁMCI SKUPINY .....                                                                                       | 157 |
| 52.   | ŠPECIFICKÉ ČINNOSTI V OBLASTI RIADENIA RIZÍK VYKONÁVANÉ SKUPINOU N 2023 .....                                              | 162 |
| 53.   | RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA .....                                                                                            | 162 |
| 54.   | ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ INFORMÁCIE .....                                                                                 | 168 |
| 54.1. | FINANČNÉ AKTÍVA PODĽA FÁZY .....                                                                                           | 168 |
| 54.2. | ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY .....                                                                                        | 175 |
| 54.3. | ZMENY V OPRÁVNÝCH POLOŽKÁCH NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY .....                                                              | 181 |
| 54.4. | INÉ ZVEREJNENIA .....                                                                                                      | 188 |
| 55.   | ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH AKTÍV A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV .....                                                                   | 195 |
| 56.   | RIADENIE RIZIKA KONCENTRÁCIE ÚVEROV V SKUPINE .....                                                                        | 197 |
| 57.   | ZABEZPEČENIE (HEDGING) .....                                                                                               | 204 |
| 58.   | EXPOZÍCIA VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PROTISTRANY .....                                                                         | 205 |
| 59.   | POSTUPY ZNÁŠANLIVOSTI .....                                                                                                | 207 |
| 60.   | INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCII LÍZINGOVÉHO PORTFÓLIA A PREDAJI BALÍKOV POHĽADÁVOK .....                                        | 209 |
| 61.   | RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA SPOJENÉHO S HYPOTEKÁRNymi ÚVERMI PRE FYZICKÉ OSOBY .....                                          | 210 |
| 62.   | RIADENIE ÚROKOVÉHO RIZIKA .....                                                                                            | 212 |
| 63.   | RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA .....                                                                                             | 214 |
| 63.1. | FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MENY .....                                                                                  | 216 |
| 64.   | RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY .....                                                                                            | 219 |
| 64.1. | ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY VRÁTANE DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV .....                         | 222 |
| 64.2. | MAJETOK ZALOŽENÝ AKO ZÁBEZPEKA NA ZÁVÄZKY A PREVEDENÝ FINANČNÝ MAJETOK .....                                               | 224 |
| 64.3. | KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY .....                                                                              | 227 |
| 65.   | RIADENIE OPERAČNÉHO RIZIKA .....                                                                                           | 229 |
| 66.   | RIADENIE RIZIKA ESG .....                                                                                                  | 231 |
| 67.   | RIADENIE POISTNÉHO A FINANČNÉHO RIZIKA V POISŤOVACEJ ČINNOSTI SKUPINY .....                                                | 233 |
| 67.1. | POISTNÉ RIZIKO .....                                                                                                       | 234 |
| 67.2. | FINANČNÉ RIZIKO .....                                                                                                      | 235 |
| 67.3. | KAPITÁL .....                                                                                                              | 236 |
| 67.4. | POISTENIE A FINANČNÉ RIZIKÁ V POISŤOVNÍCTVE - ÚDAJE .....                                                                  | 236 |
|       | RIADENIE KAPITÁLU V SKUPINE .....                                                                                          | 236 |
| 68.   | KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ .....                                                                                               | 236 |

|       |                                                                                           |     |
|-------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 69.   | PÁKOVÝ POMER .....                                                                        | 243 |
| 70.   | DIVIDENDY A ROZDELENIE NEROZDELENÉHO ZISKU .....                                          | 244 |
| 71.   | POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÉMU VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV .....                                  | 246 |
| 72.   | TRANSAKCIE SO ŠTÁTNOU POKLADNICOU A SPRIAZNENÝMI STRANAMI.....                            | 252 |
| 73.   | ODMEŇOVANIE KľÚČOVÝCH ČLENOV PREDSTAVENSTVA PKO BANK POLSKI SA .....                      | 254 |
| 74.   | PRENÁJMY .....                                                                            | 257 |
| 74.1. | LÍZING - PRENÁJÍMATEĽ.....                                                                | 257 |
| 74.2. | LÍZING - NÁJOMCA .....                                                                    | 258 |
| 74.3. | NÁJOMCA .....                                                                             | 259 |
| 74.4. | PRENÁJÍMATEĽ - OPERATÍVNY LÍZING .....                                                    | 261 |
| 74.5. | PRENÁJÍMATEĽ - FINANČNÝ LÍZING.....                                                       | 262 |
| 75.   | ŠTÁTNE DOTÁCIE .....                                                                      | 263 |
| 76.   | ÚDAJE O SUBJEKTE OPRÁVNENOM VYKONÁVAŤ AUDIT ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....                       | 264 |
| 77.   | GEOPOLITICKÁ SITUÁCIA NA UKRAJINE A JEJ VPLYV NA SKUPINU PKO BANK POLSKI S.A. GROUP ..... | 264 |
| 78.   | REFORMA REFERENČNÝCH HODNÔT ÚROKOVÝCH SADZIEB.....                                        | 266 |
| 79.   | NÁSLEDNÉ UDALOSTI PO DNI ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY .....                               | 270 |

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

| VÝKAZ ZISKOV A STRÁT                                                   | Poznámka           | 2023          | 2022<br>(prepočítané)** |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|-------------------------|
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                             | <a href="#">17</a> | <b>18,318</b> | <b>11,424</b>           |
| Úroky a obdodné výnosy                                                 |                    | 31,217        | 19,751                  |
| z toho vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery                    |                    | 30,668        | 19,196                  |
| Úrokové náklady                                                        |                    | (12,899)      | (8,327)                 |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                             | <a href="#">18</a> | <b>4,626</b>  | <b>4,498</b>            |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                          |                    | 6,301         | 6,059                   |
| Výdavky na poplatky a provízie                                         |                    | (1,675)       | (1,561)                 |
| <b>Ostatné čisté príjmy</b>                                            |                    | <b>1,188</b>  | <b>1,287</b>            |
| Čistý príjem z poisťovacej činnosti, z toho:                           | <a href="#">39</a> | 711           | 779                     |
| Príjmy z poistenia (bez zaistenia)                                     |                    | 1,242         | 1,174                   |
| Náklady na poisťovaciu činnosť (po odpočítaní zaistenia)               |                    | (389)         | (324)                   |
| Výnosy z dividend                                                      | <a href="#">19</a> | 14            | 51                      |
| Zisky/(straty) z finančných transakcií                                 | <a href="#">20</a> | 167           | 358                     |
| Kurzové zisky/(straty)                                                 | <a href="#">21</a> | 99            | (73)                    |
| Zisky/(straty) z odúčtovania finančných nástrojov                      | <a href="#">22</a> | 57            | (26)                    |
| z toho oceňované v amortizovanej hodnote                               |                    | 24            | 15                      |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady                             | <a href="#">23</a> | 140           | 198                     |
| <b>Výsledok obchodnej činnosti</b>                                     |                    | <b>24,132</b> | <b>17,209</b>           |
| Čisté opravné položky k očakávaným úverovým stratám                    | <a href="#">24</a> | (1,265)       | (1,501)                 |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív                    | <a href="#">25</a> | (108)         | (63)                    |
| Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách | <a href="#">26</a> | (5,430)       | (1,914)                 |
| Administratívne výdavky                                                | <a href="#">27</a> | (7,635)       | (7,769)                 |
| z toho čisté regulačné poplatky                                        |                    | (622)         | (1,887)                 |
| Odvod vybraných finančných inštitúcií                                  | <a href="#">28</a> | (1,231)       | (1,266)                 |
| Podiel na zisku a strate pridružených a spoločných podnikov            | <a href="#">42</a> | 99            | 71                      |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                              |                    | <b>8,562</b>  | <b>4,767</b>            |
| Náklady na daň z príjmov                                               | <a href="#">29</a> | (3,057)       | (1,455)                 |
| <b>Čistý zisk/(strata) (vrátane menšinového podielu)</b>               |                    | <b>5,505</b>  | <b>3,312</b>            |
| Zisk (strata) pripadajúci na menšinových akcionárov                    |                    | 3             | -                       |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti</b>      |                    | <b>5,502</b>  | <b>3,312</b>            |
| <b>Zisk na akciu</b>                                                   | <a href="#">30</a> |               |                         |
| – základný zisk na akciu za obdobie (PLN)                              |                    | 4.40          | 2.65                    |
| – zriedený zisk na akciu za obdobie (PLN)*                             |                    | 4.40          | 2.65                    |
| 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 zriedeného zisku na akciu rovnaká ako suma základného zisku na akciu.

\*\* Výkaz ziskov a strát za rok 2022 bol prepracovaný z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

| VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU                                                                                     | Pozn.              | 2023          | 2022<br>(prepočítané)* |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------|------------------------|
| <b>Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov) Ostatný</b>                                                     |                    | <b>5,505</b>  | <b>3,312</b>           |
| <b>súčasti komplexného výsledku</b>                                                                            |                    | <b>5,615</b>  | <b>(3,296)</b>         |
| <b>Položky, ktoré možno preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                                               |                    | <b>5,618</b>  | <b>(3,289)</b>         |
| Zabezpečenie (hedging) peňažných tokov (netto)                                                                 | <a href="#">33</a> | 3,358         | (1,519)                |
| Zabezpečenie peňažných tokov (brutto)                                                                          |                    | 4,146         | (1,901)                |
| Odložená daň                                                                                                   | <a href="#">29</a> | (788)         | 382                    |
| Zabezpečenie (hedging) čistých investícií v zahraničných prevádzkach                                           |                    | -             | 4                      |
| Reálna hodnota finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku (netto) | <a href="#">33</a> | 2,440         | (1,676)                |
| Oceňovanie v reálnej hodnote, brutto                                                                           |                    | 3,029         | (2,112)                |
| Zisky/straty prevedené do výkazu ziskov a strát (pri vyradení)                                                 |                    | (33)          | 41                     |
| Odložená daň                                                                                                   | <a href="#">29</a> | (556)         | 395                    |
| Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií                                                              |                    | (124)         | (87)                   |
| Podiel na ostatných súhrnných ziskoch pridružených a spoločných podnikov                                       |                    | (31)          | (18)                   |
| <b>Finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti, netto</b>                                                 | <a href="#">39</a> | (25)          | 7                      |
| Finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti, brutto                                                       |                    | (31)          | 9                      |
| Odložená daň                                                                                                   |                    | 6             | (2)                    |
| <b>Položky, ktoré nemožno preklasifikovať na zisk alebo stratu</b>                                             |                    | <b>(3)</b>    | <b>(7)</b>             |
| Aktuárske zisky a straty (netto)                                                                               |                    | (3)           | (7)                    |
| Aktuárske zisky a straty (brutto)                                                                              | <a href="#">45</a> | (4)           | (9)                    |
| Odložená daň                                                                                                   | <a href="#">29</a> | 1             | 2                      |
| <b>Celkový čistý komplexný výsledok</b>                                                                        |                    | <b>11,120</b> | <b>16</b>              |
| Čistý komplexný výsledok spolu, z toho pripadajúci na:                                                         |                    | 11,120        | 16                     |
| akcionárov materskej spoločnosti                                                                               |                    | 11,117        | 16                     |
| nmenšinový podiel                                                                                              |                    | 3             | -                      |

\* Výkaz komplexného výsledku za rok 2022 bol prepočítaný z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O FINANČNOM STAVE

|                                                                          | Poznámka           | 31.12.2023     | 31.12.2022<br>(prepočítané)* | 01.01.2022<br>(prepočítané)* |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>AKTÍVA</b>                                                            |                    | <b>501,516</b> | <b>431,447</b>               | <b>418,668</b>               |
| Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke                        | <a href="#">31</a> | 17,813         | 15,917                       | 11,587                       |
| Pohľadávky voči bankám                                                   | <a href="#">32</a> | 14,438         | 16,101                       | 9,010                        |
| Zabezpečovacie (hedgingové) deriváty                                     | <a href="#">33</a> | 1,174          | 1,042                        | 933                          |
| Ostatné derivátové nástroje                                              | <a href="#">33</a> | 8,406          | 13,162                       | 10,903                       |
| Cenné papiere                                                            | <a href="#">34</a> | 197,484        | 135,632                      | 135,440                      |
| Reverzné repo transakcie                                                 |                    | 372            | 7                            | 0                            |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                    | <a href="#">35</a> | 245,776        | 232,959                      | 235,695                      |
| Aktíva v súvislosti s poisťovacou činnosťou                              | <a href="#">39</a> | 90             | 115                          | 128                          |
| Pozemky, budovy a zariadenia na operatívny lízing                        | <a href="#">74</a> | 2,117          | 1,764                        | 1,371                        |
| Nehnutelnosti, stroje a zariadenia                                       | <a href="#">41</a> | 3,203          | 2,917                        | 3,108                        |
| Dlhodobý majetok určený na predaj                                        |                    | 19             | 10                           | 18                           |
| Nehmotný majetok                                                         | <a href="#">40</a> | 3,918          | 3,512                        | 3,443                        |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov                         | <a href="#">42</a> | 284            | 285                          | 285                          |
| Pohľadávky z bežnej dane z príjmu                                        |                    | 6              | 52                           | 36                           |
| Odložené daňové pohľadávky                                               | <a href="#">29</a> | 4,000          | 5,187                        | 4,116                        |
| Ostatné aktíva                                                           | <a href="#">43</a> | 2,416          | 2,785                        | 2,595                        |
| <b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE</b>                                          |                    | <b>501,516</b> | <b>431,447</b>               | <b>418,668</b>               |
| <b>Závazky</b>                                                           |                    | <b>456,289</b> | <b>395,740</b>               | <b>380,689</b>               |
| Závazky voči centrálnej banke                                            |                    | 10             | 9                            | 8                            |
| Závazky voči bankám                                                      | <a href="#">36</a> | 3,423          | 3,011                        | 3,821                        |
| Zabezpečovacie (hedgingové) deriváty                                     | <a href="#">33</a> | 2,992          | 7,469                        | 4,806                        |
| Ostatné derivátové nástroje                                              | <a href="#">33</a> | 9,291          | 12,978                       | 11,008                       |
| Závazky voči zákazníkom                                                  | <a href="#">37</a> | 399,193        | 338,868                      | 321,266                      |
| Závazky v súvislosti s poisťovacou činnosťou                             | <a href="#">39</a> | 2,915          | 2,878                        | 3,317                        |
| Prijaté úvery a pôžičky                                                  | <a href="#">38</a> | 1,489          | 2,294                        | 2,461                        |
| Cenné papiere v emisii                                                   | <a href="#">38</a> | 17,201         | 15,510                       | 23,872                       |
| Podriadené záväzky                                                       | <a href="#">38</a> | 2,774          | 2,781                        | 2,716                        |
| Ostatné záväzky                                                          | <a href="#">44</a> | 11,007         | 7,010                        | 5,360                        |
| Závazky zo splatnej dane z príjmu                                        |                    | 1,117          | 765                          | 18                           |
| Odložené daňové záväzky                                                  | <a href="#">29</a> | 712            | 77                           | 379                          |
| Rezervy                                                                  | <a href="#">45</a> | 4,165          | 2,090                        | 1,657                        |
| <b>VLASTNÉ IMANIE (EQUITY)</b>                                           |                    | <b>45,227</b>  | <b>35,707</b>                | <b>37,979</b>                |
| Základné imanie                                                          |                    | 1,250          | 1,250                        | 1,250                        |
| Rezervy a akumulovaný ostatný súhrnný zisk                               |                    | 27,676         | 22,239                       | 25,330                       |
| Nerozdelený zisk                                                         |                    | 10,810         | 8,920                        | 6,539                        |
| Čistý zisk alebo strata za rok                                           |                    | 5,502          | 3,312                        | 4,874                        |
| <b>Kapitál a rezervy pripadajúce na akcionárov materskej spoločnosti</b> |                    | <b>45,238</b>  | <b>35,721</b>                | <b>37,993</b>                |
| Menšinové podiely                                                        |                    | (11)           | (14)                         | (14)                         |

\* Výkaz o finančnom stave k 1. januáru 2022 a 31. decembru 2022 bol prepracovaný z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“)



Bank Polski

## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

| ZA ROK KONČIACI SA<br>31. DECEMBRA 2023            | Rezervy a kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku |                      |                                         |                    |                                                       | Rezervy a kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku | Nerozde-<br>lený zisk | Čistý zisk<br>alebo strata<br>za<br>obdobie | Celkový kapitál<br>a rezervy<br>pripadajúce na<br>akcionárov<br>materskej<br>spoločnosti | Menšinové<br>podieľy<br>spolu | Vlastné<br>imanie spolu |
|----------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|                                                    | Základ<br>né<br>imanie                                 | Doplňkový<br>kapitál | Fond pre<br>všeob.<br>bankové<br>riziká | Ostatné<br>rezervy | Kumulované<br>ostatné súčasti<br>komplex.<br>výsledku |                                                        |                       |                                             |                                                                                          |                               |                         |
| Na začiatku obdobia, po zmenách účtovných postupov | 1,250                                                  | 23,085               | 1,070                                   | 7,091              | (9,007)                                               | 22,239                                                 | 8,920                 | 3,312                                       | 35,721                                                                                   | (14)                          | 35,707                  |
| Prevod z nerozdeleného zisku                       | -                                                      | -                    | -                                       | -                  | -                                                     | -                                                      | 3,312                 | (3,312)                                     | -                                                                                        | -                             | -                       |
| Prevod z nerozdeleného zisku do vlastného imania   | -                                                      | 115                  | -                                       | 1,647              | -                                                     | 1,762                                                  | (1,762)               | -                                           | -                                                                                        | -                             | -                       |
| Dividenda vrátane priebežnej dividendy             | -                                                      | -                    | -                                       | (1,600)            | -                                                     | (1,600)                                                | -                     | -                                           | (1,600)                                                                                  | -                             | (1,600)                 |
| Komplexný výsledok                                 | -                                                      | -                    | -                                       | -                  | 5,615                                                 | 5,615                                                  | -                     | 5,502                                       | 11,117                                                                                   | 3                             | 11,120                  |
| Započítanie kumulovaných strát                     | -                                                      | (340)                | -                                       | -                  | -                                                     | (340)                                                  | 340                   | -                                           | -                                                                                        | -                             | -                       |
| Na konci obdobia                                   | 1,250                                                  | 22,860               | 1,070                                   | 7,138              | (3,392)                                               | 27,676                                                 | 10,810                | 5,502                                       | 45,238                                                                                   | (11)                          | 45,227                  |

| ZA ROK KONČIACI SA<br>31. DECEMBRA 2023            | Kumulovaný ostatný súhrnný zisk                                                   |                                                                                                                      |                                 |                                                        |                                           |                                                               |         |
|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------|
|                                                    | Podiel na ostatných<br>súhrnných ziskoch<br>pridružených a spoločných<br>podnikov | Reálna hodnota finančného<br>majetku oceňovaného v<br>reálnej hodnote cez ostatné<br>súčasti komplexného<br>výsledku | Zabezpečenie peňažných<br>tokov | Finančné výnosy a<br>náklady z poisťovacej<br>činnosti | Poistno-<br>matematické<br>zisky a straty | Kurzové<br>rozdiely z<br>prepočtu<br>zahraničných<br>operácií | Celkom  |
| Na začiatku obdobia, po zmenách účtovných postupov | (35)                                                                              | (3,461)                                                                                                              | (5,218)                         | 24                                                     | (21)                                      | (296)                                                         | (9,007) |
| Komplexný príjem                                   | (31)                                                                              | 2,440                                                                                                                | 3,358                           | (25)                                                   | (3)                                       | (124)                                                         | 5,615   |
| Ku koncu obdobia                                   | (66)                                                                              | (1,021)                                                                                                              | (1,860)                         | (1)                                                    | (24)                                      | (420)                                                         | (3,392) |

| ZA ROK KONČIACI SA<br>31. DECEMBRA 2022          | Kumulované ostatné súčasti komplex. výsledku |                                     |                                         |                    |                                                       |                                                                    |                          |                                           |                                                                                             |                               |                         |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|
|                                                  | Základné<br>imanie                           | Rezervy<br><br>Doplňkový<br>kapitál | Fond pre<br>všeob.<br>bankové<br>riziká | Ostatné<br>rezervy | Kumulované<br>ostatné súčasti<br>komplex.<br>výsledku | Rezervy a<br>kumulované<br>ostatné súčasti<br>komplex.<br>výsledku | Neroz-<br>delený<br>zisk | Čistý<br>alebo<br>strata<br>za<br>obdobie | Celkový<br>kapitál a<br>rezervy<br>pripadajúce na<br>akcionárov<br>materskej<br>spoločnosti | Menšinové<br>podieľy<br>spolu | Vlastné<br>imanie spolu |
| Na začiatku obdobia                              | 1,250                                        | 23,003                              | 1,070                                   | 6,968              | (5,728)                                               | 25,313                                                             | 6,270                    | 4,874                                     | 37,707                                                                                      | (14)                          | 37,693                  |
| Zmeny v účtovných zásadách*                      | -                                            | -                                   | -                                       | -                  | 17                                                    | 17                                                                 | 269                      | -                                         | 286                                                                                         | -                             | 286                     |
| Na začiatku obdobia, po zmene zásad              | 1,250                                        | 23,003                              | 1,070                                   | 6,968              | (5,711)                                               | 25,330                                                             | 6,539                    | 4,874                                     | 37,993                                                                                      | (14)                          | 37,979                  |
| Prevod z nerozdeleného zisku                     | -                                            | -                                   | -                                       | -                  | -                                                     | -                                                                  | 4,874                    | (4,874)                                   | -                                                                                           | -                             | -                       |
| Prevod z nerozdeleného zisku do vlastného imania | -                                            | 82                                  | -                                       | 123                | -                                                     | 205                                                                | (205)                    | -                                         | -                                                                                           | -                             | -                       |
| Dividenda                                        | -                                            | -                                   | -                                       | -                  | -                                                     | -                                                                  | (2,288)                  | -                                         | (2,288)                                                                                     | -                             | (2,288)                 |
| Komplexný výsledok                               | -                                            | -                                   | -                                       | -                  | (3,296)                                               | (3,296)                                                            | -                        | 3,312                                     | 16                                                                                          | -                             | 16                      |
| Na konci obdobia                                 | 1,250                                        | 23,085                              | 1,070                                   | 7,091              | (9,007)                                               | 22,239                                                             | 8,920                    | 3,312                                     | 35,721                                                                                      | (14)                          | 35,707                  |

\*Podrobnosti o vplyve zavedenia IFRS 17 na vlastné imanie Skupiny sú uvedené v poznámke „IFRS 17 Poistné zmluvy“.

| ZA ROK KONČIACI SA<br>31. DECEMBRA 2022 | Kumulovaný ostatný súhrnný zisk                                                        |                                                                                                          |                                        |                                                                      |                                                  |                          |                                                   |         |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------|---------|
|                                         | Podiel na ostatných súčastiach komplexného výsledku pridružených a spoločných podnikov | Reálna hodnota finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | Zabezpečenie (hedging) peňažných tokov | Zabezpečenie (hedging) čistých investícií v zahraničných prevádzkach | Finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti | Aktuárske zisky a straty | Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií | Spolu   |
| Na začiatku obdobia                     | (17)                                                                                   | (1,785)                                                                                                  | (3,699)                                | (4)                                                                  | -                                                | (14)                     | (209)                                             | (5,728) |
| Zmeny v účtovných zásadách*             | -                                                                                      | -                                                                                                        | -                                      | -                                                                    | 17                                               | -                        | -                                                 | 17      |
| Na začiatku obdobia, po zmene zásad     | (17)                                                                                   | (1,785)                                                                                                  | (3,699)                                | (4)                                                                  | 17                                               | (14)                     | (209)                                             | (5,711) |
| Komplexný výsledok                      | (18)                                                                                   | (1,676)                                                                                                  | (1,519)                                | 4                                                                    | 7                                                | (7)                      | (87)                                              | (3,296) |
| Na konci obdobia                        | (35)                                                                                   | (3,461)                                                                                                  | (5,218)                                | -                                                                    | 24                                               | (21)                     | (296)                                             | (9,007) |

\*Podrobnosti o vplyve zavedenia IFRS 17 na vlastné imanie Skupiny sú uvedené v poznámke „IFRS 17 Poistné zmluvy“.



## KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

|                                                                           | Pozn.                  | 2023           | 2022 (prepočítané)* |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------|---------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                               |                        |                |                     |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                 |                        | <b>8,562</b>   | <b>4,767</b>        |
| <b>Uhradená daň z príjmu</b>                                              |                        | <b>(1,793)</b> | <b>(1,429)</b>      |
| <b>Úpravy spolu:</b>                                                      |                        | <b>40,108</b>  | <b>15,205</b>       |
| Odpisy                                                                    | <a href="#">27, 18</a> | 1,371          | 1,267               |
| (Zisk)/strata z investičnej činnosti Prijaté                              | <a href="#">7 1</a>    | (87)           | (97)                |
| úroky a dividendy                                                         | <a href="#">7 1</a>    | (6,549)        | (3,758)             |
| Zaplatené úroky                                                           | <a href="#">7 1</a>    | 754            | 581                 |
| Zmena:                                                                    |                        |                |                     |
| pohľadávok voči bankám                                                    | <a href="#">7 1</a>    | (905)          | (213)               |
| zabezpečujúcich (hedge) derivátov                                         |                        | (4,609)        | 2,554               |
| ostatných derivátových nástrojov                                          |                        | 1,069          | (289)               |
| cenných papierov                                                          | <a href="#">7 1</a>    | (6,360)        | (4,288)             |
| úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom                                 | <a href="#">7 1</a>    | (13,282)       | 1,686               |
| reverzných repo transakcií                                                |                        | (365)          | (7)                 |
| aktíva v súvislosti s poisťovacou činnosťou                               |                        | 24             | 13                  |
| nehnuteľností, strojov a zariadenia v operat. lízingu                     |                        | (353)          | (640)               |
| dlhodobého majetku určeného na predaj                                     | <a href="#">7 1</a>    | (8)            | 8                   |
| ostatných aktív                                                           | <a href="#">7 1</a>    | 360            | (216)               |
| kumulovaných opravných položiek k očakávaným úverovým stratám             | <a href="#">7 1</a>    | 381            | 1,191               |
| kumulovaných opravných položiek k nefinančným aktívam a ostatným rezervám | <a href="#">7 1</a>    | 2,222          | 270                 |
| záväzkov voči centrálnej banke                                            |                        | 1              | 1                   |
| záväzkov voči bankám                                                      |                        | 412            | (810)               |
| záväzkov voči zákazníkom                                                  |                        | 60,325         | 17,602              |
| záväzkov voči zákazníkom                                                  |                        | 37             | (439)               |
| záväzkov v súvislosti s poisťovacou činnosťou                             | <a href="#">7 1</a>    | 335            | (35)                |
| prijatých úvery a pôžičiek                                                | <a href="#">7 1</a>    | (500)          | 742                 |
| záväzkov vo vzťahu k dlh. cenným papierom v emisii                        | <a href="#">7 1</a>    | (7)            | 65                  |
| podriadených záväzkov                                                     | <a href="#">7 1</a>    | 2,662          | 1,905               |
| ostatných záväzkov                                                        | <a href="#">7 1</a>    | 3,180          | (1,888)             |
| Ostatné úpravy                                                            |                        | <b>46,877</b>  | <b>18,543</b>       |
| <b>Čisté peňažné prostriedky z/použité v prevádzkovej činnosti</b>        |                        |                |                     |

\* Výkaz peňažných tokov za rok 2022 bol prepracovaný z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

|                                                                                                           | Pozn.     | 2023             | 2022<br>(prepočítané)* |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------------|------------------------|
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>                                                                |           |                  |                        |
| <b>Príjmy z investičnej činnosti</b>                                                                      |           | <b>788,046</b>   | <b>102,154</b>         |
| Umorenie cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku          |           | 774,906          | 89,661                 |
| Umorenie cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote                                             |           | 6,371            | 7,765                  |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku |           | 4,396            | 1,987                  |
| Výnosy z úrokov z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote                                    |           | 2,139            | 1,720                  |
| Výnosy z predaja nehmotného majetku, nehnuteľností, strojov a zariadení udržiavaného na predaj            |           | 142              | 255                    |
| Ostatné príjmy z investičnej činnosti vrátane dividend                                                    | <u>71</u> | 92               | 766                    |
| <b>Výdavky z investičnej činnosti</b>                                                                     |           | <b>(835,624)</b> | <b>(97,116)</b>        |
| Zvýšenie vlastného imania spoločných podnikov                                                             |           | -                | -                      |
| Nákup cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku             |           | (810,745)        | (92,919)               |
| Nákup cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote                                                |           | (23,111)         | (2,452)                |
| Nákup nehmotného majetku a nehnuteľností, strojov a zariadení                                             |           | (1,768)          | (1,038)                |
| Ostatné odpisy z investičných činností                                                                    | <u>71</u> | -                | (707)                  |
| <b>Čisté peňažné prostriedky z/použitie na investičnú činnosť</b>                                         |           | <b>(47,578)</b>  | <b>5,038</b>           |

\* Výkaz peňažných tokov za rok 2022 bol prepracovaný z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

|                                                                           | Pozn.     | 2023          | 2022<br>(prepočítané)* |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------|---------------|------------------------|
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                 |           |               |                        |
| Výplata dividend                                                          |           | -             | (2,288)                |
| Výnosy z dlhových cenných papierov v emisii                               | <u>71</u> | 13,105        | 8,421                  |
| Umorenie dlhových cenných papierov                                        | <u>71</u> | (10,914)      | (17,525)               |
| Prijímanie úverov a pôžičiek                                              | <u>71</u> | 12            | 620                    |
| Splatenie úverov a pôžičiek                                               | <u>71</u> | (1,152)       | (753)                  |
| Splatenie záväzkov z lízingu                                              | <u>71</u> | (266)         | (255)                  |
| Splatenie úrokov z dlhodobých záväzkov                                    | <u>71</u> | (751)         | (581)                  |
| <b>Čisté peňažné prostriedky z finančnej činnosti</b>                     |           | <b>34</b>     | <b>(12,361)</b>        |
| <b>Celkové čisté peňažné toky</b>                                         |           | <b>(667)</b>  | <b>11,220</b>          |
| z toho kurzové rozdiely z peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov |           | (872)         | 100                    |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia             |           | 31,995        | 20,775                 |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>         | <u>71</u> | <b>31,328</b> | <b>31,995</b>          |

\* Výkaz peňažných tokov za rok 2022 bol prepracovaný z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

## VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O SKUPINE

### 1. ČINNOSTI SKUPINY

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.

|                                |                             |
|--------------------------------|-----------------------------|
| Krajina registrácie            | Poľsko                      |
| Sídlo spoločnosti              | Varšava                     |
| Adresa sídla účtovnej jednotky | Puławska 15, 02-515 Varšava |

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

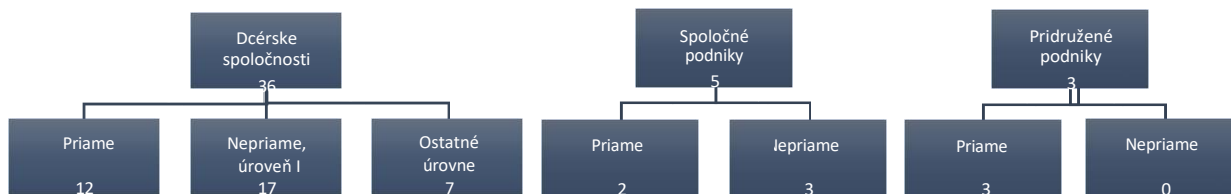
Skupina Powszechna Kasa Oszczędnościowa Bank Polski Spółka Akcyjna Group (ďalej ako "**SKUPINA PKO BANK POLSKI S.A.**", "**SKUPINA BANKY**", "**SKUPINA**") vykonáva svoju činnosť na území Poľskej republiky a prostredníctvom dcérskych spoločností na Ukrajine, vo Švédsku a v Írsku. Má tiež pobočky v Spolkovej republike Nemecko (ďalej len "nemecká pobočka"), v Českej republike (ďalej len "česká pobočka") a v Slovenskej republike (ďalej len "slovenská pobočka").

PKO Bank Polski S.A. je ako materská spoločnosť univerzálna vkladová a úverová bankoa, 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.

Skupina ponúka prostredníctvom svojich dcérskych spoločností hypotekárne úvery, poskytuje špecializované finančné služby súvisiace s lízingom, faktoringom, vymáhaním pohľadávok, investičnými fondmi, penzijnými fondmi a poistením a poskytuje služby súvisiace so správou vozového parku, sprostredkovaním prevodov, technologickými riešeniami, outsourcingom IT a podporou podnikania, správou nehnuteľností, vykonáva bankové operácie a poskytuje služby vymáhania pohľadávok a financovania na Ukrajine.

Banka v rokoch 2023 a 2022 nezmenila názov vykazujúcej účtovnej jednotky ani iné identifikačné údaje.

#### PKO BANK POLSKI S.A. - materská spoločnosť



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

| č. | NÁZOV ÚČTOVNEJ JEDNOTKY<br>PRIAME DCÉRSKE SPOLOČNOSTI | SÍDLO<br>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                 | lízingy 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 <sup>1</sup>                        | Varšava              | investovanie finančných prostriedkov získaných od účastníkov fondu              | 100                   | 100        |
| 11 | NEPTUN - fizan <sup>1</sup>                           | Varšava              |                                                                                 | 100                   | 100        |
| 12 | PKO VC - fizan <sup>1</sup>                           | Varšava              |                                                                                 | 100                   | 100        |

<sup>1</sup> 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                                                             | SÍDLO SPOLOČNOSTI | ČINNOSŤ                                                                                | VLASTNÍCKY PODIEL (%)* |            |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------|
|                                              | NEPRIAME DCÉRSKE SPOLOČNOSTI                                                        |                   |                                                                                        | 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        |
|                                              |                                                                                     |                   | Spoločnosti osobitného účelu (SPV) zriadené na účely zabezpečenia pohľadávok z lízingu | -                      | -          |
| 5                                            | Poľský lízingu Prime 1 DAC <sup>2</sup>                                             | Dublin, Írsko     |                                                                                        | -                      | -          |
| 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        |
| Mercury – 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           | nákup a predaj nehnuteľností na vlastný účet, správa nehnuteľností                     | 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           |                                                                                        | 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 <sup>5</sup>             | Kyjev, Ukrajina   | vymáhanie pohľadávok                                                                   | 99.90                  | 99.90      |
| 16.2                                         | Finansowa Kompania "Prywatne Inwestycje" sp. z o.o. <sup>6</sup>                    | Kyjev, Ukrajina   | finančné služby                                                                        | 95.4676                | 95.4676    |
| 16.2.1                                       | Finansowa Kompania "Idea Kapitał" 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

<sup>1)</sup> V súlade s IFRS 10 spoločnosť PKO Leasing S.A. ovláda Spoločnosť, hoci v nej nemala majetkový podiel

<sup>2)</sup> Finansowa Kampania „Prywatne Inwestycje“ sp. Z. o o je druhým akcionárom spoločnosti

<sup>3)</sup> V súlade s IFRS 10 spoločnosť PKO Leasing S.A. vykonáva kontrolu nad spoločnosťou, hoci v nej nemá kapitálový podiel.

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                                     | Prewádzkowieł 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 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 Kaczmarek - 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 Kaczmarek, 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 KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Túto konsolidovanú účtovnú závierku Skupiny (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, férový a jasný obraz o finančnom stave a výsledkoch činnosti 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 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

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého fungovania Skupiny Banky po dobu minimálne 12 mesiacov od dátumu schválenia účtovnej závierky na jej zverejnenie predstavenstvom, t.j. od 5. marca 2024. K dátumu podpísania tejto účtovnej závierky predstavenstvo Banky nezistilo žiadne skutočnosti ani okolnosti, ktoré by naznačovali akékoľvek ohrozenie schopnosti Banky nepretržitého fungovania po dobu aspoň 12 mesiacov po zverejnení v dôsledku zamýšľaného alebo núteného ukončenia alebo výrazného obmedzenia existujúcich činností Skupiny Banky.

Predstavenstvo Banky posúdilo vplyv: súčasnej situácie na Ukrajine, právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách a plánovaných zmien zákona o kolektívnom financovaní (crowdfunding) 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 ohľadne: situácie na Ukrajine sú uvedené v poznámke "[Geopolitická situácia na Ukrajine a jej vplyv na skupinu PKO Bank Polski S.A. Group](#)", 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

Konsolidovaná účtovná závierka skupiny PKO Bank Polski S.A. sa vzťahuje na rok končiaci sa 31. decembra 2023 a obsahuje porovnateľné údaje za rok končiaci sa 31. decembra 2022. Finančné údaje sú uvedené v poľských zlotých (PLN) v miliónoch, pokiaľ nie je uvedené inak.

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 Skupina vykazuje v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky k očakávaným úverovým stratám. Ostatné finančné záväzky Skupina vykazuje 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 vykazuje Skupina v účtovnej hodnote alebo reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj, podľa toho, ktorá hodnota je nižšia.

Pri zostavovaní účtovnej závierky Skupina vykonáva určité odhady a prijíma predpoklady, ktoré majú priamy vplyv na účtovnú závierku a v nej uvedené doplnkové informácie. Odhady a predpoklady, ktoré Skupina 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 Skupina 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 Skupina, sú pravidelne revidované. Zmeny v odhadoch sa vykazujú v období, na ktoré sa vzťahujú.

## POPIS HLAVNÝCH ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

Hlavné 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 vykazovaných rokoch sa tieto účtovné zásady uplatňujú konzistentne, s výnimkou otázok opísaných v poznámke „IFRS 17 Poistné zmluvy“.

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, Skupina na základe svojich analýz a skúmania upravila informácie o účtovných zásadách obsiahnutých v účtovnej závierke s cieľom zvýšiť relevantnosť informácií pre používateľov účtovnej závierky. Skupina 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.

Skupina 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

Funkčnou menou materskej spoločnosti a ostatných subjektov zahrnutých do tejto účtovnej závierky, s výnimkou nemeckej pobočky, českej pobočky, slovenskej pobočky a subjektov vykonávajúcich svoju činnosť mimo Poľskej republiky, je poľský zlotý. Funkčnou menou subjektov pôsobiach na Ukrajine je ukrajinská hrivna, funkčnou menou nemeckej pobočky, slovenskej pobočky a subjektov pôsobiach vo Švédsku a Írsku je euro a funkčnou menou českej pobočky je česká koruna.

#### • 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,
- nepenažné 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,
- nepenažné 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.

| UAH/PLN                                                                        | 2023   | 2022   |
|--------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| Výmenné kurzy na konci obdobia                                                 | 0.1037 | 0.1258 |
| Aritmetický priemer výmenných kurzov k poslednému dňu každého mesiaca v období | 0.1153 | 0.1354 |
| Najvyšší výmenný kurz počas obdobia                                            | 0.1258 | 0.1467 |
| Najnižší výmenný kurz počas obdobia                                            | 0.1037 | 0.1258 |

| 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. ZÁKLAD KONSOLIDÁCIE

### 10.1. DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

Dcérske spoločnosti sú účtovné jednotky ovládané materskou spoločnosťou, čo znamená, že materská spoločnosť má priamy alebo nepriamy vplyv na finančnú a prevádzkovú politiku danej účtovnej jednotky s cieľom získať ekonomické úžitky z jeho činnosti.

V prípade spoločnosti PKO Leasing S.A. (PKOL, Spoločnosť) je spoločnosť Polish Lease Prime 1 DAC ovládaná napriek tomu, že nevlastní podiel na vlastnom imaní. Polish Lease Prime 1 DAC je účelovo vytvorená spoločnosť (SPV), ktorej cieľom je zabezpečenie pohľadávok vyplývajúcich z lízingov spoločnosti PKOL týkajúcich sa lízingu osobných a nákladných vozidiel, strojov a zariadení.

SPV napĺňa definíciu štruktúrovanej účtovnej jednotky, ktorá podlieha konsolidácii (podľa IFRS 12). Výkonná moc spoločnosti PKOL sa okrem iného prejavuje v tom, že Spoločnosť pôsobí ako správca, a preto má vplyv na kľúčové činnosti SPV (poskytovanie finančných prostriedkov na chod SPV). Výsledky činnosti SPV sú v zásade určované výkonnosťou portfólia, ktoré je predmetom zabezpečovacej transakcie. Ziskovosť portfólia sa zabezpečuje rozhodnutiami spoločnosti PKOL prostredníctvom svojej činnosti v oblasti vymáhania pohľadávok (o použití „tvrdých“ opatrení na vymáhanie pohľadávok rozhoduje Spoločnosť sama). Okrem toho miera stratovosti portfólia pohľadávok nepresahuje podiel financovania Junior Funding prijatého od spoločnosti PKOL, dôsledkom čoho sa práve spoločnosť PKOL vystavuje úverovému riziku vyplývajúcemu z pohľadávok.

Skupina PKO Bank Polski SA Group nespĺňa definíciu "investičnej účtovnej jednotky".

### 10.2. KONSOLIDÁCIA

Všetky dcérske spoločnosti skupiny PKO Bank Polski S.A. Group sa konsolidujú prostredníctvom akvizičnej metódy. Nasledujúce položky sa pri konsolidácii eliminujú/odstránia v plnej výške: vzájomné pohľadávky a záväzky, výnosy a náklady a vzájomné peňažné toky vo výkaze peňažných tokov konsolidovaných účtovných jednotiek, napr. zo vzájomných zmlúv o financovaní, peňažných vkladov, IT služieb, derivátové transakcie, lízing dlhodobého majetku, prevody portfólií úverových pohľadávok a zúčtovanie sprostredkovateľských poplatkov z predaja poistenia.

V ostatných súčiastiach komplexného výsledku Skupina vykazuje finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti a kurzové rozdiely vyplývajúce z prepočtu zahraničných operácií na poľskú menu výmenným kurzom, ktorý predstavuje aritmetický priemer priemerného výmenného kurzu platného v posledný deň každého mesiaca účtovného obdobia a to podľa údajov Národnej banky Poľska.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov je zostavený na základe konsolidovaného výkazu o finančnom stave, konsolidovaného výkazu ziskov a strát a dodatočných poznámok a vysvetliviek.

Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zostavujú za rovnaké účtovné obdobia ako účtovné závierky materskej spoločnosti. Konsolidačné úpravy sa vykonávajú s cieľom odstrániť prípadné rozdiely v účtovných metódach uplatňovaných Bankou a jej dcérskymi spoločnosťami.

### 10.3. NADOBUDNUTIE DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTÍ (PODNIKOVÉ KOMBINÁCIE)

Nadobudnutie dcérskych spoločností Skupinou sa účtuje akvizičnou metódou.

V prípade splynutia spoločností v rámci Skupiny, t. j. tzv. „transakcie spoločne ovládaných jednotiek“, sa uplatňuje metóda spájania podielov, t. j. nadobudnutá dcérska spoločnosť sa vykazuje v účtovnej hodnote jej majetku a záväzkov vykázaných v konsolidovanej účtovnej závierke Skupiny vo vzťahu k danej dcérskej spoločnosti, vrátane goodwillu vyplývajúceho z nadobudnutia takejto dcérskej spoločnosti.

### 10.4. PRIDRUŽENÉ A SPOLOČNÉ PODNIKY

Investície do pridružených a spoločných podnikov sa účtujú v súlade s metódou vlastného imania a prvotne sa vykazujú v obstarávacej cene. Skupina ku každému súvahovému dňu posudzuje, či existujú dôkazy o znížení hodnoty investícií v pridružených a spoločných podnikoch. Ak takýto dôkaz existuje, Skupina odhadne spätné ziskateľnú hodnotu, t. j. úžitkovú hodnotu investície alebo reálnu hodnotu investície zníženú o náklady na predaj, podľa toho, ktorá z týchto hodnôt je vyššia.

Hodnota z užívania investícií sa určuje na základe súčasnej hodnoty odhadovaných očakávaných budúcich peňažných tokov z ďalšieho používania tohto majetku pomocou modelov určených pre jednotlivé účtovné jednotky. Tieto peňažné toky sa upravujú diskontnou sadzbou založenou na nákladoch na vlastné imanie, ktoré sa odhadnú pre každú investíciu osobitne. Za reálnu hodnotu investície sa prijíma reálne prijatá ponúknutá cena alebo hodnota odhadnutá na základe oceňovacích techník bežne používaných účastníkmi trhu (vrátane ocenenia poskytnutého špecializovanou treťou stranou).

Ak účtovná hodnota majetku prevyšuje jeho spätné ziskateľnú hodnotu, Skupina vykáže vo výkaze ziskov a strát opravnú položku na zníženie 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 datum vyrovnania stanovený v zmluve.

### 11.2. ZAPOČÍTANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Finančný majetok a finančné záväzky Skupina započíta a čistú sumu vykáže v konsolidovanej účtovnej závierke z výkazu 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

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

Skupina 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.

#### 11.4. ZÁSADY KLASIFIKÁCIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Skupina zaraďuje finančný majetok do nasledovných kategórií:

- oceňovaný v amortizovanej hodnote;
- oceňovaný v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku;
- oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

Skupina zaraďuje finančné záväzky do nasledovných 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 Skupina na účely správy danej skupiny aktív, a charakteristík zmluvných peňažných tokov z jednotlivého aktíva alebo skupiny aktív. Skupina identifikuje nasledovné 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 predat (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 „held to collect and sell“.

##### • OBCHODNÝ MODEL

Obchodný model sa stanovuje/vyberá po prvotnom vykázaní finančného majetku. Stanovuje/vyberá sa na úrovni určitých skupín aktív, v kontexte oblasti činností v súvislosti s ktorými daný finančný majetok vznikol alebo bol nadobudnutý, pričom takýto výber 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“ Skupina stanovuje kritériá zaraďovania 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).

Skupina 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

Posúdením charakteristík zmluvných peňažných tokov na základe **TESTU ZMLUVNÝCH PEŇAŽNÝCH TOKOV** sa zistí, 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. Skupina 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 vzácny, atypický a nepravdepodobný prípad (neštandardný znak).

Pri posudzovaní tejto skutočnosti sa zohľadní potenciálny vplyv charakteristík vyplývajúcich 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.

Skupina analyzuje, okrem iného, nasledovné vlastnosti finančného majetku, ktoré vedú k neúspešnosti SSPI 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 Skupinou (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).

Skupina 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 nesplatennej istiny (po úspešnom absolvovaní SPPI testu).

Skupina 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 stanovenie (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.

#### 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 nesplatennej istiny (po úspešnom absolvovaní SPPI testu).

Skupina 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 súčiastiach 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 vyššie uvedené kvalifikačné kritériá na oceňovanie v amortizovanej hodnote alebo v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku, sú zaradené do finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát.

V účtovnej závierke Skupiny sa finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát uvádzajú ako:

- držané na obchodovanie – finančné aktíva, ktoré:
  - boli kúpené najmä s cieľom predaja alebo spätného odkúpenia v krátkodobom horizonte;
  - po prvotnom vykázaní tvoria súčasť portfólia špecifických finančných nástrojov, ktoré sa spravujú spoločne a v prípade 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 držané na obchodovanie a sú oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát – finančné aktíva, ktoré neprešli testom 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).

Skupina 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 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

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

### 11.9. ZMENA KLASIFIKÁCIE 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 podstatnej časti činností. Takéto zmeny sú veľmi zriedkavé. Zmena klasifikácie sa vykazuje prospektívne, t. j. bez zmeny účinkov oceňovania reálnou hodnotou, opravných položiek alebo časovo rozlíšených úrokov vykázaných k danému dátumu.

Skupina 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 metódou 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 nevyhoveniu 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 vyplynula 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.

Skupine 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 vykazuje 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 poistnými 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 charakter svojej obchodnej činnosti je priamy vplyv Banky a Skupiny na prírodné prostredie obmedzený na spotrebu prírodných zdrojov. Nepriamy vplyv činnosti Banky na životné prostredie súvisí s financovaním poskytovaným podnikateľským subjektom a verejným orgánom a ponukou produktov Skupiny.

Skupina zmierňuje svoj priamy vplyv na životné prostredie a upravuje svoje úverové politiky adresované rôznym sektorom hospodárstva aj s cieľom motivovať svojich zákazníkov, aby zmierňovali svoje vplyvy na životné prostredie.

Otázky spojené s vplyvom Skupiny na životné prostredie a jej pro-environmentálne iniciatívy sú popísané v Správe predstavenstva Skupiny PKO Bank Polski S.A. Group na 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 zohľadnené v stratégii pre riadenie rizík Banky v roku 2021. Záležitosti spojené s riadením ESG rizík sú popísané v poznámke "**RIADENIE RIZÍK ESG**".

Táto poznámka popisuje vplyv klimatických faktorov na špecifické zložky účtovnej závierky Skupiny, najmä vplyv klimatického rizika na meranie očakávaných úverových strát a koncentráciu úverového rizika.

#### • ZDROJE NEISTOTY ODHADOV, VÝZNAMNÝCH ÚSUDKOV A SCHOPNOSTI NEPRETRŽITEJ ČINNOSTI

Skupina 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 Skupina (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 Skupiny 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 Skupina 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 Skupiny je potenciálne obmedzený, ako Kapitálovej Skupiny, keďže sa očakáva, že najvýznamnejšie účinky zmeny klímy sa prejavia v strednodobom a dlhodobom horizonte. Jej súčasný vplyv na ECL bude preto obmedzený vzhľadom na relatívne krátke trvanie mnohých bankových úverových portfólií. Zároveň je dôležité monitorovať rýchlosť a rozsah takýchto zmien a ich možný vplyv na oceňovanie opravných položiek k očakávaným úverovým stratám. Skupina v súčasnosti zavádza interné nástroje a metódy na hodnotenie vplyvu extrémnych klimatických udalostí na portfóliá klientov z firemného a podnikateľského segmentu a na portfólio hypotekárnych záložných listov. Skupina venuje osobitnú pozornosť takým prvkom, ako sú ceny emisných kvót skleníkových plynov (GHG), energetická efektívnosť budov, povodne a suchá.

Skupina 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 Skupina 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.

#### • **DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK, DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK PRENAJATÝ FORMOU OPERATÍVNEHO LÍZINGU A NEHMOTNÝ MAJETOK**

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

Treba však poznamenať, že potenciálny vplyv rizika súvisiaceho s klimatickou zmenou – teda ako náhla, rýchla transformácia ekonomiky, ktorá povedie k nižším emisiám (rýchla generačná zmena významnej triedy aktív vo financovaní) môže byť v konečnom dôsledku pre lízingové subjekty Skupiny dôležitá.

- **ZÁSoby** – klimatické aspekty nemajú vplyv na účtovnú hodnotu zásob, ktoré skupina drží k 31. decembru 2023 a 2022.
- **DANE** – klimatické aspekty nemajú vplyv na odložené pohľadávky z dane z príjmov vykázané skupinou k 31. decembru 2023 a 2022.

- **REZERVY A SÚDNE SPORY** - K 31. DECEMBRU 2023 A 2022 SA V SKUPINE NEDOŠLO K ŽIADNYM KONANIAM O KLIMATICKÝCH ALEBO ENVIRONMENTÁLNYCH ASPEKTOCH. V ROKOCH 2023 - 2022 NEDOŠLO K ŽIADNYM SPRÁVNÝM KONANIAM O PORUŠENÍ ENVIRONMENTÁLNYCH PREDPISOV ALEBO VPLYVE SKUPINY NA KLIMATICKÉ ASPEKTY, KTORÉ BY VIEDLO K ULOŽENIU POKUTY.

- **POISŤOVACIA ČINNOSŤ**

Zintenzívnenie extrémnych poveternostných javov, najmä rizika povodne, je konkrétnym prípadom fyzikálneho rizika pre poisťovaciu činnosť. Vplyv tohto rizika na finančné výsledky a platobnú schopnosť sa zmiernuje najmä prostredníctvom výberu rizík a správne štruktúrovaného zaistovacieho programu. Poisťovacie spoločnosti vypočítavajú kapitálovú požiadavku na katastrofické riziko a analyzujú scenáre záťažových testov pre povodňové riziko.

V súčasnej dobe poisťovacie spoločnosti nemajú environmentálnu taxonómiu pre investičné aktíva, a to z toho dôvodu, že neponúkajú nové investičné produkty.

V prípade poisťovacej činnosti (poistenie majetku) sa klimatické riziko zohľadňuje pri oceňovaní záväzkov, t. j. zohľadňujú sa vo výške poistného. Najmä rezerva na povodňové riziko k 31. decembru 2023 sa odhaduje na sumu 5 miliónov PLN (k 31. decembru 2022 - 8 miliónov PLN). Pokles rezervy v priebehu roka, napriek nárastu portfólia s poistením obytných budov, je spôsobený aktualizáciou povodňového modelu (zníženie rizika). Model, ktorý sa v súčasnosti používa na určenie povodňového rizika, zohľadňuje ďalšie premenné (napr. poschodia), ktoré v predchádzajúcich rokoch absentovali, čo viedlo k zvýšenému oceneniu rizika (preventívny prístup). Okrem toho došlo k zníženiu ocenenia aj zahrnutím nižšej úrovne významnosti škôd pri obdobiach z nižším výskytom povodní (častejšie povodne s menším dopadom).

V prípade výskytu udalosti, ktorá predstavuje zvýšenie klimatického rizika, poisťovacie spoločnosti vykazujú aj rezervy na straty.

V prípade poisťovacej činnosti v oblasti životného poistenia uvedené riziko nie je dostatočne významné na to, aby bolo možné kvantifikovať záväzky – tie sa oceňujú na základe posúdenia kumulatívnej pravdepodobnosti výskytu poistných udalostí.

Opatrenia ESG, ktoré prijali poisťovne patriace do Skupiny sú opísané v poznámke **"RIADENIE ESG RIZIKA"**.

### **13. ZMENY V ÚČTOVNÝCH METÓDACH PLATNÉ OD 1. JANUÁRA 2023 A VYSVETLENIE ROZDIELOV MEDZI PREDOŠLOU ZVEREJNENOU ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU A TOUTO ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU**

V nadväznosti na zavedenie IFRS 17 k 1. januáru 2023 boli vykonané zmeny aj v porovnateľných údajoch za rok 2022, čo je bližšie popísané v poznámke IFRS 17 "Poistné zmluvy". V roku 2023 Skupina zaviedla zmeny a doplnenia týkajúce sa IAS 12 Dane z príjmov, ktorých vplyv mal len na vykazovaciu povahu, t. j. vykázanie odloženej dane z lízingových transakcií v položkách odložená daňová pohľadávka, resp. odložený daňový záväzok (pozri poznámku [Dane z príjmov](#)).

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

### **14. IFRS 17 "POISTNÉ ZMLUVY"**

Medzinárodný štandard finančného výkazníctva 17 Poistné zmluvy ("IFRS 17") zverejnila Rada pre medzinárodné účtovné štandardy v máji 2017 a doplnený bol v júni 2020 a 9. decembra 2021[2]. IFRS 17 bol schválený 19. novembra 2021 nariadením Európskej únie č. 2021/2036. na jeho používanie v krajinách Európskej únie

Cieľom nového štandardu je zaviesť nové jednotné pravidlá oceňovania poistných a zaistných zmlúv, zabezpečiť väčšiu porovnateľnosť vykazovania medzi poskytovateľmi poistných produktov a poskytnúť viac údajov pri zverejňovaní, a to v prospech používateľov účtovnej závierky.

Tento štandard sa povinne uplatňuje od 1. januára 2023. IFRS 17 nahradí IFRS 4 „Poistné zmluvy“, ktorý umožnil účtovným jednotkám účtovať poistné zmluvy podľa účtovných zásad v zmysle národných štandardov.

<sup>1</sup>Zmena a doplnenie prechodných požiadaviek v IFRS 17 umožňuje spoločnostiam pri prvotnom uplatnení IFRS 17 a IFRS 9 Finančné nástroje prekonať jednorazové rozdiely v klasifikácii porovnateľných informácií za predchádzajúce účtovné obdobie.

IFRS 17 zmenil vykazovanie, oceňovanie, prezentáciu/vykazovanie a zverejňovanie poistných zmlúv distribuovaných spoločnosťami Skupiny, a to ako produktov spojených o.i. s hypotekárnymi úvermi, hotovostnými úvermi a lízingovými produktmi, ako aj ako samostatných produktov.

Skupina zaviedla tento štandard retrospektívne, a to v celom rozsahu alebo čiastočne pre časť portfólia.

Zavedením IFRS 17 k 1. januáru 2022 viedlo k zvýšeniu aktív (majetku) Skupiny 582 mil, PLN a vlastného imania o 286 mil. PLN

#### 14.1. MERANIE A PREZENTÁCIA POISTNÝCH PRODUKTOV

Hlavné rozdiely v oceňovaní a prezentácii poistných produktov, ktoré sa vzťahujú na Skupinu a ktoré nadobudnú účinnosť po implementácii IFRS 17, sú uvedené nižšie

- **KLÚČOVÉ PREDPOKLADY**

Tento štandard sa vzťahuje na poistné zmluvy, zaistné zmluvy a investičné zmluvy s diskrečným podielom na zisku.

Nový štandard definuje poistnú zmluvu ako zmluvu, v ktorej jedna strana prijíma významné poistné riziko od poistníka a zaväzuje sa odškodniť poisteného v prípade nepriaznivého účinku z nejstej udalosti v budúcnosti. Táto definícia je principiálne v súlade s definíciou v IFRS 4

Tento štandard sa, okrem iného, nebude vzťahovať na investičné zmluvy, záruky za tovar poskytnuté výrobcom, úverové záruky, dlhopisy v prípade katastrofy a takzvané deriváty počasia (zmluvy, ktoré vyžadujú úhradu na základe klimatej, geologickej alebo inej fyzikálnej premennej, ktorá nie je špecifická pre zmluvnú stranu).

Najväčšie rozdiely v porovnaní so súčasným IFRS 4 bude predstavovať:

- oceňovanie záväzkov a majetku z poistných zmlúv, ktoré bude:
  - o na základe hodnoty najlepšieho odhadu budúcich peňažných tokov;
  - o odrážať časovú hodnotu peňazí;
  - o zahrňať úpravu o nefinančné riziko;
  - o zahrňať očakávanú hodnotu budúcich ziskov;
- vykazovanie očakávaných ziskov za skupinu poistných zmlúv v priebehu času, v pomere k tzv. jednotkám krytia, ktoré zodpovedajú úrovni služieb poskytovaných poisťovňou v každom vykazovanom období;
- vykazovanie celkovej očakávanej straty z poistných zmlúv v okamihu, keď účtovná jednotka vyhodnotí, že zmluva je nevýhodná, a to v deň prvotného vykázania tejto zmluvy alebo pri následnom ocenení;
- oddelenie (od priamych obchodných zmlúv) oceňovania záväzkov a majetku pre pasívne zaistenie

- **MODEL OCEŇOVANIA A VYKAZOVANIA POISTNÝCH PRODUKTOV VRÁTANE PRODUKTOV SPOJENÝCH S ÚVERMI A POŽIČKAMI UPLATŇOVANÝ DO 31. DECEMBRA 2022**

Do zavedenia nového štandardu Skupina vykazovala čistý výnos z poisťovacej činnosti v položke výnosy z provízií - v riadku "ponuka poistných produktov", ktorý zahrňal výnosy z poistného, náklady na poisťovaciu činnosť, poistné plnenia a zmenu stavu technických rezerv a vplyv podielu zaistovateľa na uvedených položkách.

Vzhľadom na skutočnosť, že Skupina ponúka poistné produkty spolu s úvermi a pôžičkami a lízingovými produktmi a skutočnosť, že nie je možné zakúpiť od Skupiny poistný produkt, ktorý je právnou formou, podmienkami a ekonomickým obsahom totožný s nákupom úveru, pôžičky alebo lízingového produktu, platby, ktoré Skupina získa z predaných poistných produktov sa považujú za neoddeliteľnú súčasť odmeny za takéto ponúkané finančné nástroje. Celé poistné prijaté Skupinou sa v súlade s Odporúčaním „U“ na základe modelu relatívnej reálnej hodnoty rozdeľuje na časť týkajúcu sa:

- poistného produktu - oceneného pomocou aktuárskeho modelu v súlade s požiadavkami IFRS 4 (vykázaný vo výnosoch z provízií, riadok "Ponuka poistných produktov")
- úverového produktu - zúčtovaná metódou efektívnej úrokovej miery a vykázaná v úrokových výnosoch a v časti zodpovedajúcej výkonu sprostredkovateľskej služby, ak je poisťovateľom spoločnosť zo Skupiny, zúčtovaná metódou lineárnej úrokovej miery počas trvania poistného produktu a vykázaná ako výnos z provízie (riadok: ponuka poistných produktov).

Náklady priamo súvisiace s predajom poistných produktov sa účtujú rovnakým spôsobom ako výnosy, t. j. ako súčasť amortizovanej hodnoty finančného nástroja alebo jednorazovo. Rezerva na budúce refundácie sa priraduje k finančnému nástroju a poistnej službe v súlade s modelom relatívnej reálnej hodnoty.

Skupina vykazovala svoju poisťovaciu činnosť v nasledujúcich položkách výkazu o finančnom stave:

- **AKTÍVA Z POISŤOVACEJ ČINNOSTI** – predstavujú pohľadávky zo zaistenia a podiel zaistovateľov na technických rezervách.
- **ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU** – predstavujú poisťno-technické rezervy na krytie súčasných a budúcich poistných udalostí a nákladov, ktoré môžu vzniknúť z uzatvorených poistných zmlúv, t. j. rezervy na nezaslúžené poistné a nevyčerpané riziká, rezerva na nevyplatené poistné plnenia a poistné plnenia, rezerva na bonusy a zľavy pre poistených, ako aj odloženú zaistnú províziu a záväzky súvisiace so zaistením.
- **ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM - "ZÁVÄZKY Z POISTNÝCH PRODUKTOV"**: záväzky z produktov viazaných na podielové listy, produktov bezpečného kapitálu, štruktúrovaných produktov a poistných vkladov.
  - **OCEŇOVANIE A VYKAZOVANIE POISTNÝCH PRODUKTOV PONÚKANÝCH SKUPINOU VRÁTANE PRODUKTOV SPOJENÝCH S POSKYTOVANÍM ÚVEROV A PÔŽIČIEK V SÚLADE S IFRS 17**

V súlade s IFRS 17 sa všetky poistné produkty ponúkané Skupinou vykazujú a oceňujú v súlade s týmto štandardom ako poistné produkty. Na konsolidovanej úrovni Skupiny sa poistné prijaté Skupinou už nerozdeľuje v súlade s odporúčaním U na základe modelu relatívnej reálnej hodnoty (tento model bude zachovaný pre individuálnu účtovnú závierku Banky).

Zložky čistých výnosov z poistenia vrátane časti, ktorá je súčasťou úrokových výnosov, výnosov z provízií alebo administratívnych nákladov banky a priamo súvisí s poistnými zmluvami, sa oceňujú pomocou poisťno-matematického modelu a vykazujú sa v položke "Čisté výnosy z poisťovacej činnosti".

Implementácia IFRS 17 na konsolidovanej úrovni ovplyvňuje aj účtovnú hodnotu úverov a pôžičiek poskytnutých klientom. Prvok poistného vykázaný podľa modelu relatívnej reálnej hodnoty, ktorým sa upravuje hrubá účtovná hodnota úverov na úrovni banky, je na konsolidovanej úrovni prvkom aktív a záväzkov vyplývajúcich z poisťovacích činností, ocenených v súlade s princípmi stanovenými v IFRS 17.

Od 1. januára 2023 sa produkty, t. j. záväzky z unit-linked produktov, "bezpečný kapitál", ktoré sa predtým vykazovali podľa IFRS 9, oceňujú podľa IFRS 17 ako súčasť záväzkov z poisťovacích činností (týka sa to položky "Záväzky voči klientom" - "Záväzky z poistných produktov"). A ako investičné produkty, štruktúrované produkty a poistné zmluvy sa naďalej vykazujú v súlade s IFRS 9 v položke "Záväzky voči klientom".

#### • **DÁTUM PRECHODU**

Skupina prvýkrát použila IFRS 17 v období začínajúcom 1. januára 2023. Skupina zaviedla IFRS 17 retrospektívnym úplným a modifikovaným prístupom pre časť portfólia (prístup MRA). Vzhľadom na potrebu prípravy porovnateľných údajov sa za dátum prechodu na nový štandard považuje 1. január 2022.

Podrobné účtovné zásady a finančné informácie o poisťovacej činnosti sú popísané v poznámke **POISTNÁ ČINNOSŤ**.

## 14.2. HODNOTENIE VPLYVU - KLASIFIKÁCIA A MERANIE

Nasledujúce tabuľky uvádzajú kumulatívny vplyv úprav vyplývajúcich z implementácie IFRS 17 na majetok, záväzky a vlastné imanie Skupiny k 1. januáru 2022.

| DÁTUM PRECHODU NA NOVÝ ŠTANDARD                                          | 31.12.2021<br>(podľa IFRS 4) | Úprava v<br>dôsledku<br>zavedenia<br>IFRS 17 | 01.01.2022<br>(podľa IFRS 17) |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>AKTÍVA SPOLU, z toho:</b>                                             | <b>418,086</b>               | <b>582</b>                                   | <b>418,668</b>                |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                    | 234,300                      | 1,395                                        | 235,695                       |
| Aktíva v súvislosti s poisťovacou činnosťou                              | 911                          | (783)                                        | 128                           |
| Nehmotný majetok                                                         | 3,463                        | (20)                                         | 3,443                         |
| Ostatné aktíva                                                           | 2,605                        | (10)                                         | 2,595                         |
| <b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE (EQUITY) SPOLU</b>                           | <b>418,086</b>               | <b>582</b>                                   | <b>418,668</b>                |
| <b>ZÁVÄZKY SPOLU, z toho:</b>                                            | <b>380,393</b>               | <b>296</b>                                   | <b>380,689</b>                |
| Záväzky voči zákazníkom                                                  | 322,296                      | (1,030)                                      | 321,266                       |
| Záväzky v súvislosti s poisťovacou činnosťou                             | 2,008                        | 1,309                                        | 3,317                         |
| Ostatné záväzky                                                          | 5,366                        | (6)                                          | 5,360                         |
| Odložené daňové záväzky                                                  | 356                          | 23                                           | 379                           |
| <b>VLASTNÉ IMANIE (EQUITY), z toho:</b>                                  | <b>37,693</b>                | <b>286</b>                                   | <b>37,979</b>                 |
| Rezervy a akumulovaný ostatný súhrnný zisk                               | 25,313                       | 17                                           | 25,330                        |
| Nerozdelený zisk (so zohľadnením zisku alebo straty za rok 2021)         | 11,144                       | 269                                          | 11,413                        |
| Kapitál a rezervné fondy pripadajúce na akcionárov materskej spoločnosti | 37,707                       | 286                                          | 37,993                        |

- Zvýšenie vlastného imania o 286 miliónov PLN, z toho 269 miliónov PLN v nerozdelenom zisku, je dôsledkom retrospektívnej zmeny vo vykazovaní historicky vybraného poistného a zmeny metodiky oceňovania poistných záväzkov. Do implementácie IFRS 17 bolo celé poistné prijaté Skupinou rozdelené v súlade s odporúčaním U na základe modelu relatívnej reálnej hodnoty na časť poistného produktu - ocenenú pomocou poistno-matematického modelu v súlade s požiadavkami IFRS 4 - a časť úverového produktu - účtovanú metódou efektívnej úrokovej miery. Po zavedení IFRS 17 sa poistné vykázalo v plnej výške ako poistná zložka ocenená pomocou všeobecného modelu (GMM model). V dôsledku toho sa zmenila miera vykazovania výnosov, a teda aj historicky vykázaný zisk zahrnutý do nerozdeleného zisku.

Hodnota poistného, ktoré sa predtým vykazovalo ako súčasť hrubej účtovnej hodnoty úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom a účtovalo sa počas celej doby trvania úverového produktu, teraz predstavuje časť poistnej činnosti ocenennej podľa novej metodiky IFRS 17, sa vykazuje počas celej doby trvania poistného produktu, čo sa prejavilo v kladnom zvýšení vlastného imania.

- Zvýšenie ostatného kapitálu o 17 miliónov PLN súviselo so zaúčtovaním časti finančných výnosov a nákladov z poisťovacej činnosti do ostatného súhrnného zisku (nový prvok zavedený IFRS 17). Podľa IFRS 17 Skupina využila možnosť rozdeliť finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti na časti vykázané vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku. Využitím tejto možnosti môže Skupina znížiť volatilitu výkazu ziskov a strát vyplývajúcu z výkyvov v štruktúre úrokových sadzieb. Zmena hodnoty zmluvnej servisnej marže (CSM) sa vypočíta s použitím pevne uzamknutej štruktúry diskontnej sadzby zodpovedajúcej štruktúre v čase vykázania kohorty. Rozdiel medzi výpočtom založeným na uzamknutých krivkách a aktuálnymi krivkami v čase výpočtu sa vykazuje v ostatných súhrnných výnosoch. Tento prístup zabezpečuje aj konzistentnú prezentáciu položiek výkazu ziskov a strát vyplývajúcich zo zmien v záväzkoch a oddelených aktívach.
- Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom sa zvýšili o 1 395 miliónov PLN v dôsledku ukončenia účtovania prémieho prvku metódou efektívnej úrokovej miery a úpravy hrubej účtovnej hodnoty úverov. Hodnota tohto poistného, ktoré sa predtým vykazovalo ako súčasť hrubej účtovnej hodnoty úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom je teraz súčasťou poisťovacej činnosti oceňovanej podľa novej metodiky IFRS 17, čo sa prejavilo v náraste stavu záväzkov v súvislosti s poisťovacou činnosťou.

- V súlade s IFRS 17 sa záväzky z poisťovacej činnosti k 1. januáru 2022 zvýšili o 1 309 miliónov PLN na 3 317 miliónov PLN, z toho záväzky zo zostávajúceho krytia (LRC) predstavujú 3 143 miliónov PLN a záväzky zo vzniknutých poisťných udalostí (LIC) predstavujú 174 miliónov PLN.
- PLN, čo je spôsobené najmä prijatím odlišného spôsobu stanovenia aktív a pasív z poistenia s podielom zaistovateľa (predtým sa v tejto položke vykazovali pohľadávky z titulu zaistenia a podiel zaistovateľov na technických rezervách). V súlade s IFRS 17 predstavuje hodnota aktív v súvislosti s poisťovacími činnosťami k 1. januáru 2022 sumu 128 mil. a vzťahuje sa na zmluvy o zaistení do zahraničia ocenené pomocou modelu GMM, z toho záväzok zo zostávajúceho krytia (LRC) predstavuje 107 mil. zlotých a záväzok zo vzniknutých poisťných udalostí (LIC) predstavuje 21 mil. zlotých.
- V nehmotnom majetku Skupina vykázala budúce zisky z poisťných zmlúv (ďalej len „Value in force“, VIF) vyplývajúce z vysporiadania akvizície spoločnosti "Nordea Polska Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie" SA (v súčasnosti PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.) z 1. apríla 2014. Po implementácii IFRS 17 predstavuje VIF k 1. januáru 2022 sumu 2 milióny PLN (záporná úprava vo výške 20 miliónov PLN). Precenenie je spôsobené skutočnosťou, že významná časť produktov, pre ktoré bola vykázaná VIF, podlieha požiadavkám IFRS 17, takže VIF pre túto časť portfólia je nahradená zmluvnou servisnou maržou (CSM). Suma zmluvnej servisnej marže z nadobudnutého portfólia, ktorá podlieha oceneniu v súlade s IFRS 17, je vyššia ako hodnota vykázaných VIF, a to z dôvodu prudenciálneho ocenenia, ktoré sa v čase transakcie použilo na účely ocenenia záväzkov. Nová hodnota VIF bola obmedzená na politiky podliehajúce oceňovaniu v súlade s IFRS 9 a bola vypočítaná v súlade s pôvodným vykázaním VIF (t. j. ocenenie VIF v čase transakcie a prijatie modelu amortizácie založeného na rozdelení predpokladaných budúcich ziskov).
- Významná časť produktov (záväzky z väčšiny unit-linked produktov a produktu „bezpečného kapitálu“) bola vykázaná v položke „Záväzky voči zákazníkom“ – „Záväzky z poisťných produktov“. Po zavedení IFRS 17 sa tieto produkty považujú ako súčasť záväzkov z poisťných činností a oceňujú sa v súlade s novým štandardom. Hodnota úpravy položky „Záväzky voči zákazníkom“ na tomto účte dosiahla zápornú hodnotu 1 030 mil. Účtovná hodnota záväzkov v súvislosti s poisťnými produktmi vykázaná v položke "Záväzky voči klientom" predstavuje po úpravách 175 mil. PLN a týka sa štruktúrovaných produktov a poisťných vkladov, ktoré sa považujú za investičné produkty ocenené v súlade s IFRS 9.

Skupina uskutočnila analýzu plnenia záruk s cieľom uistiť sa, že spĺňajú definíciu poisťnej zmluvy podľa IFRS 17. Keďže tento typ zmluvy zahŕňa len úverové riziko súvisiace s nevykúpením finančných prostriedkov od zákazníkov, ale nepredstavuje poisťné riziko, Skupina tu vykazuje a oceňuje záruky plnenia v súlade s IFRS 9.

V nasledujúcich tabuľkách sa uvádza kumulatívny vplyv úprav v dôsledku zavedenia IFRS 17 na majetok, záväzky a vlastné imanie (equity) Skupiny k 31. decembru 2022, položky komplexného výsledku vrátane výkazu ziskov a strát a položky výkazu peňažných tokov za obdobie roku 2022.

| 31. decembra 2022                                                        | zverejnené     | Úprava v dôsledku zavedenia IFRS 17 | Po prepočte    |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>AKTÍVA, z toho:</b>                                                   | <b>430,683</b> | <b>764</b>                          | <b>431,447</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                    | 231,721        | 1,238                               | 232,959        |
| Aktíva v súvislosti s poisťovacou činnosťou                              | 555            | (440)                               | 115            |
| Nehmotný majetok                                                         | 3,527          | (15)                                | 3,512          |
| Ostatné aktíva                                                           | 2,804          | (19)                                | 2,785          |
| <b>ZÁVÄZKY A VLASTNÉ IMANIE (EQUITY)</b>                                 | <b>430,683</b> | <b>764</b>                          | <b>431,447</b> |
| <b>Závazky, z toho:</b>                                                  | <b>395,248</b> | <b>492</b>                          | <b>395,740</b> |
| Závazky voči zákazníkom                                                  | 339,582        | (714)                               | 338,868        |
| Závazky v súvislosti s poisťovacou činnosťou                             | 1,732          | 1,146                               | 2,878          |
| Ostatné záväzky                                                          | 7,014          | (4)                                 | 7,010          |
| Odložené daňové záväzky                                                  | 13             | 64                                  | 77             |
| <b>VLASTNÉ IMANIE (EQUITY), z toho:</b>                                  | <b>35,435</b>  | <b>272</b>                          | <b>35,707</b>  |
| Rezervy a akumulovaný ostatný komplexný výsledok                         | 22,215         | 24                                  | 22,239         |
| Nerozdelený zisk                                                         | 8,651          | 269                                 | 8,920          |
| Čistý zisk alebo strata za rok                                           | 3,333          | (21)                                | 3,312          |
| <b>Kapitál a rezervy pripadajúce na akcionárov materskej spoločnosti</b> | <b>35,449</b>  | <b>272</b>                          | <b>35,721</b>  |

| VÝKAZ ZISKOV (vybrané položky) - 2022                             | zverejnené    | Úprava v dôsledku zavedenia IFRS 17 | Po prepočte   |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                        | <b>11,813</b> | <b>(389)</b>                        | <b>11,424</b> |
| Úroky a obdobné príjmy                                            | 20,140        | (389)                               | 19,751        |
| z toho vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery               | 19,580        | (384)                               | 19,196        |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                        | <b>4,951</b>  | <b>(453)</b>                        | <b>4,498</b>  |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                     | 6,515         | (456)                               | 6,059         |
| Výdavky na poplatky a provízie                                    | (1,564)       | 3                                   | (1,561)       |
| <b>Ostatné čisté príjmy</b>                                       | <b>508</b>    | <b>779</b>                          | <b>1,287</b>  |
| Čistý príjem z poisťovacej činnosti, z toho:                      | -             | 779                                 | 779           |
| Príjmy z poistenia (bez zaistenia)                                | -             | 1,174                               | 1,174         |
| Náklady na poisťovaciu činnosť (po odpočítaní zaistenia)          | -             | (324)                               | (324)         |
| <b>Výsledok obchodných činností</b>                               | <b>17,272</b> | <b>(63)</b>                         | <b>17,209</b> |
| Administratívne výdavky                                           | (7,850)       | 81                                  | (7,769)       |
| z toho čisté regulačné poplatky                                   | (1,889)       | 2                                   | (1,887)       |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                         | <b>4,749</b>  | <b>18</b>                           | <b>4,767</b>  |
| Náklady na daň z príjmu                                           | (1,416)       | (39)                                | (1,455)       |
| <b>Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov)</b>                | <b>3,333</b>  | <b>(21)</b>                         | <b>3,312</b>  |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti</b> | <b>3,333</b>  | <b>(21)</b>                         | <b>3,312</b>  |

| VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU (vybrané položky) - 2022              | zverejnené     | Úprava v dôsledku zavedenia IFRS 17 | Po prepočítaní |
|------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
| Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov)                      | 3,333          | (21)                                | 3,312          |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                             | (3,303)        | 7                                   | (3,296)        |
| <b>Položky, ktoré možno preklasifikovať na zisk alebo stratu</b> | <b>(3,296)</b> | <b>7</b>                            | <b>(3,289)</b> |
| Finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti, brutto         | -              | 9                                   | 9              |
| Odložená daň                                                     | -              | (2)                                 | (2)            |
| Finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti, netto          | -              | 7                                   | 7              |
| <b>Čistý komplexný výsledok spolu</b>                            | <b>30</b>      | <b>(14)</b>                         | <b>16</b>      |
| Čistý komplexný výsledok spolu, z toho pripadajúci na:           | 30             | (14)                                | 16             |
| akcionárov materskej spoločnosti                                 | 30             | (14)                                | 16             |

| PEŇAŽNÉ TOKY - VYBRANÉ KONSOLIDOVANÉ ÚDAJE - 2022                   | zverejnené    | Úprava v dôsledku zavedenia IFRS 17 | Po prepočítaní |
|---------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------|----------------|
| Zisk pred zdanením                                                  | 4,749         | 18                                  | 4,767          |
| Úpravy spolu                                                        | 15,223        | (18)                                | 15,205         |
| Odpisy a amortizácia                                                | 1,278         | (11)                                | 1,267          |
| Zmena stavu úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom               | 1,529         | 157                                 | 1,686          |
| Zmena stavu majetku v súvislosti s poisťovacou činnosťou            | 356           | (343)                               | 13             |
| Zmena v sumách splatných zákazníkom                                 | 17,286        | 316                                 | 17,602         |
| Zmena záväzkov v súvislosti s poisťovacími činnosťami               | (276)         | (163)                               | (439)          |
| Zmena ostatných záväzkov                                            | 1,903         | 2                                   | 1,905          |
| Ostatné úpravy                                                      | (1,912)       | 24                                  | (1,888)        |
| <b>Čisté peňažné prostriedky z/využitie v prevádzkovej činnosti</b> | <b>18,543</b> | <b>-</b>                            | <b>18,543</b>  |

### 14.3. VPLYV IFRS 17 NA VLASTNÉ ZDROJE A OPATRENIA KAPITÁLOVEJ PRIMERANOSTI

Podľa nariadenia CRR sa na účely kapitálovej primeranosti používa prudenciálna konsolidácia, ktorá na rozdiel od konsolidácie podľa IFRS zahŕňa len dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definíciu inštitúcie, finančnej inštitúcie alebo akéhokoľvek podniku pomocných služieb. Z prudenciálnej konsolidácie sú preto vylúčené nasledujúce poisťovne Skupiny: PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. a PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. Tieto poisťovne sa oceňujú metódou vlastného imania.

Implementácia IFRS 17 k dátumu otváracej súvahy tak ovplyvní hodnotu vykázaných investícií do vlastného imania (požiadavky na vlastné zdroje pre úverové riziko), ako aj nerozdelený zisk a akumulovaný ostatný súhrnný zisk z precenenia poisťovní oceňovaných metódou vlastného imania

Celkový vplyv úprav na celkový pomer kapitálu k 31. decembru 2022 je +0,01 p. b.

## 15. NOVÉ ŠTANDARDY, VÝKLAD A ICH ZMENY

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

| ŠTANDARDY A INTERPRETÁCIE *                                                                                                                                | POPIS ZMIEN A VPLYV                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| IFRS 17 „POISTNÉ ZMLUVY“<br>(1.1.2023/ 19.11. 2021) A ZMENY A<br>DOPLNENIA IFRS 17<br>(1.01.2023/ 8.09.2022)                                               | Podrobnosti sú uvedené v Poznámke 14 „ <a href="#">IFRS 17 Poistné zmluvy</a> “.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| ZMENY A DOPLNENIA IAS 1<br>„PREZENTÁCIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY“ A<br>IAS 8<br>„ÚČTOVNÉ ZÁSADY, ZMENY V<br>ÚČTOVNÝCH ODHADOCH A CHYBY“<br>( 1.01.2023/2.03.2022) | <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 Skupiny za rok 2023.</p> <p>Podrobnosti sú uvedené v <a href="#">PODKLADY PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY</a></p> |
| ZMENY A DOPLNENIA IAS 1 -<br>KLASIFIKÁCIA ZÁVÄZKOV<br>(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>Skupina nemá žiadne zmluvy s obsahom takýchto ustanovení, a preto sa jej táto zmena netýka.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| ZMENY A DOPLNENIA IAS 12 „DAŇ Z<br>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: "<a href="#">DAŇ Z PRÍJMOV</a>".</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>ZMENY A DOPLNENIA IAS 12 „DAŇ Z PRÍJMOV“ (1.1.2023/8.11.2023)</p> | <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>Skupina v súčasnosti vyhodnocuje budúci vplyv na konsolidovanú účtovnú závierku.</p> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ZMENY A DOPLNENIA IFRS 16 „LÍZING“<br>(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>Skupina 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 účinnosti 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“<br><br>A ZMENY A DOPLNENIA IFRS 7 „FINANČNÉ NÁSTROJE: ZVEREJNENIA“<br>(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"><li>• posúdiť vplyv týchto zmlúv na záväzky a peňažné toky účtovnej jednotky, a</li><li>• pochopiť vplyv týchto zmlúv na účtovnú jednotku v súvislosti s rizikom likvidity a vplyvu v prípade ukončenia týchto zmlúv.</li></ul> <p>Zmeny tiež dopĺňajú súčasné požiadavky IFRS, pričom do IAS 7 pridávajú ďalšie požiadavky na zverejňovanie ako:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• podmienky zmlúv o reverznom faktoringu,</li><li>• zverejnenie účtovnej hodnoty uvedených záväzkov na začiatku a na konci vykazovaného obdobia, hodnoty zaplatených záväzkov, načasovania platieb.</li></ul> <p>IASB rozhodla, že vo väčšine prípadov môžu účtovné jednotky vykazovať súhrnné informácie o uvedených záležitostiach.</p> <p>Skupina 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 očakávaný dátum účinnosti v EÚ / dátum schválenia EÚ

## DOPLŇUJÚCE POZNÁMKY K VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

### 16. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Poznámka k segmentácii bola vypracovaná na základe systému vnútorného výkazníctva, t.j. údajov poskytovaných predstavenstvu PKO Bank Polski S.A., ktoré sa používajú na posudzovanie dosiahnutých výsledkov a prideľovanie zdrojov.

Princípy identifikácie výnosov a nákladov, ako aj aktív a pasív uplatňované v správe o využívaní segmentácie sú v súlade s účtovnými zásadami popísanými v tejto účtovnej závierke. Vykázané aktíva a pasíva segmentu sú prevádzkové aktíva a pasíva, ktoré segment používa pri svojej prevádzkovej činnosti. Hodnoty aktív a pasív ako aj výnosov a nákladov za jednotlivé segmenty vychádzajú z interných informácií manažmentu. Výsledky segmentu, aktíva a pasíva, zahŕňajú aj položky, ktoré možno priradiť na základe racionálnych predpokladov. Segmenty na tomto základe vykazujú vplyv významných jednorazových udalostí, ako je negatívny goodwill vyplývajúci z akvizície spoločnosti, straty zo zníženia hodnoty goodwillu, straty zo zníženia hodnoty pridružených podnikov a náklady na právne riziko portfólia hypotekárnych úverov v konvertibilných menách.

Podiel na ziskoch a stratách pridružených a spoločných podnikov, zisky a straty menšinových akcionárov, daň z príjmu pre vykázanie výsledku hospodárenia a odložených daňových pohľadávok, pohľadávok zo splatnej dane z príjmov, záväzkov zo splatnej dane z príjmu a rezerv z dôvodu odloženej dane z príjmov pri prezentácii výkazu o finančnom stave boli vykázané na úrovni Skupiny (nepridelené aktíva a pasíva).

Skupina účtuje transakcie medzi segmentmi, ako keby súviseli s nezávislými subjektmi, s použitím sadzieb interného zúčtovania na základe trhových sadzieb pre danú menu a dátum splatnosti, pričom zohľadní likvidné prirážky. Transakcie medzi segmentmi sa vykonávajú za bežných obchodných podmienok.

Po zavedení zverejňovania v súvislosti s IFRS 17 od 1. januára 2023 sa uskutočnili zodpovedajúce zmeny v porovnateľných údajoch za rok 2022 (uvedené v poznámke [IFRS 17 "Poistné zmluvy"](#)).

Skupina PKO Bank Polski S.A. Group vykonáva obchodnú činnosť v rámci segmentov, ktoré ponúkajú špecifické produkty a služby určené špecifickým skupinám klientov. Spôsob rozdelenia obchodných segmentov zabezpečuje konzistentnosť s modelom riadenia predaja a to ponúka zákazníkom komplexný produktový mix, ktorý zahŕňa tradičné bankové produkty ako aj komplexnejšie investičné produkty a služby poskytované subjektmi Skupiny.

Nižšie uvedená segmentácia je súčasťou interného systému výkazníctva, t. j. informácií predkladaných predstavenstvu PKO Bank Polski S.A., ktoré sa používajú na hodnotenie dosiahnutých výsledkov a alokáciu zdrojov.

Táto segmentácia odráža vnútornú organizačnú štruktúru skupiny PKO Bank Polski S.A.Group.

Skupina pôsobí v troch hlavných segmentoch:

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>RETAILOVÝ SEGMENT</b>                  | Retailový segment ponúka celú škálu služieb jednotlivcom v rámci retailového, privátneho a hypotekárneho bankovníctva. Zahŕňa tiež transakcie uzatvárané s právnickými osobami, t.j. firmami a podnikmi. Produkty a služby ponúkané zákazníkom v rámci tohto segmentu zahŕňajú, okrem iného: bežné účty, sporiace účty, termínované vklady, služby privátneho bankovníctva, investičné a poisťné produkty, investičné fondy, kreditné a debetné karty, služby elektronického a mobilného bankovníctva. V súvislosti s financovaním tento segment ponúka spotrebiteľské úvery, hypotekárne úvery, vrátane tých, ktoré ponúka spoločnosť PKO Bank Hipoteczny S.A., ako aj korporátne úvery pre firmy a podniky, pre developerov, družstvá a správcov nehnuteľností, a lízing a faktoring, ktorý ponúka Skupina PKO Leasing S.A. Výsledky retailového segmentu okrem zahŕňajú aj výsledky nasledovných spoločností: PKO TFI SA, PKO BP BANKOWY PTE SA, PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA, PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA, PKO BP Finat sp. z o.o..                                                                                                                                       |
| <b>KORPOATNY A INVEŠTIČNÝ SEGMENT</b>     | Korporatívny a investičný segment zahŕňa transakcie uzatvorené s veľkými firemnými klientmi a finančnými inštitúciami. Tento segment ponúka nasledovné produkty a služby: vedenie bežných účtov a termínovaných vkladov, služby riadenia hotovosti a financovania obchodu, úschovu cenných papierov, menové produkty a deriváty, korporátne úvery, lízing a faktoring, ktorý ponúka Skupina PKO Leasing S.A. V rámci činností spadajúcich pod tento segment spoločnosť PKO Bank Polski S.A. uzatvára tiež sama alebo v konzorciách s inými bankami dohody o financovaní veľkých projektov formou úverov a emisií cenných papierov iných ako štátne cenné papiere. Tento segment zahŕňa aj vlastnú činnosť, t.j. investičné činnosti, sprostredkovateľské činnosti, medzibankové transakcie, ako aj transakcie s derivátovými nástrojmi a dlhovými cennými papiermi. Výsledky korporátneho a investičného segmentu zahŕňajú aj výsledky spoločností, ktoré pôsobia na Ukrajine, a spoločností, ktoré poskytujú technologické služby, vykonávajú činnosti súvisiace s výstavbou a správou nehnuteľností, ako aj fondov, ktoré investujú peniaze získané od účastníkov investičných fondov. |
| <b>CENTRUM TRANSFERU A INÝCH ČINNOSTÍ</b> | Centrum transferu a iných činností zahŕňa výsledok interných vyrovnaní súvisiacich s transferovým oceňovaním fondov, výsledok investičného portfólia dlhových cenných papierov Banky, výsledok dlhodobých zdrojov financovania a výsledok z pozícií klasifikovaných pre účtovanie hedgingu, ako aj výsledky nepriradené k žiadnemu inému segmentu. Prevod interných finančných prostriedkov vychádza z transferového oceňovania na základe princípu nezávislého vzťahu. Dlhodobé externé financovanie zahŕňa vydávanie cenných papierov, vrátane hypotekárnych záložných listov, podriadených záväzkov a úverov prijatých od finančných inštitúcií. Výsledky PKO Finance AB sa vykazujú v rámci tohto segmentu.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

## FINANČNÉ ÚDAJE

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené údaje o výnosoch, nákladoch, ziskoch/stratách, ako aj aktívach a pasívach jednotlivých vykazovaných segmentov Skupiny za obdobia končiace 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022.

| Výkaz ziskov a strát podľa segmentov                                   | Pokračujúce činnosti |                                 |                                    |                         |
|------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
|                                                                        | Retail segment       | Korporátny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Celková činnosť Skupiny |
| 2023                                                                   |                      |                                 |                                    |                         |
| Čistý úrokový výnos                                                    | 15,143               | 6,348                           | (3,173)                            | 18,318                  |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                    | 3,555                | 1,124                           | (53)                               | 4,626                   |
| Ostatné čisté príjmy                                                   | 1,011                | 224                             | (47)                               | 1,188                   |
| Čistý príjem z poisťovacej činnosti                                    | 696                  | 15                              | -                                  | 711                     |
| Príjmy z dividend                                                      | -                    | 14                              | -                                  | 14                      |
| Zisky/(straty) z finančných transakcií                                 | 40                   | 98                              | 29                                 | 167                     |
| Kurzové zisky/(straty)                                                 | 116                  | 4                               | (21)                               | 99                      |
| Zisky/(straty) z odúčtovania finančných nástrojov                      | 25                   | 19                              | 13                                 | 57                      |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady                             | 114                  | 94                              | (68)                               | 140                     |
| Príjmy/(výdavky) týkajúce sa interných zákazníkov                      | 20                   | (20)                            | -                                  | -                       |
| Výsledok z obchodnej činnosti                                          | 19,709               | 7,696                           | (3,273)                            | 24,132                  |
| Čisté opravné položky na očakávané úverové straty                      | (993)                | (272)                           | -                                  | (1,265)                 |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív                    | (6)                  | (53)                            | (49)                               | (108)                   |
| Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách | (5,430)              | -                               | -                                  | (5,430)                 |
| Administratívne výdavky, z toho:                                       | (6,313)              | (1,320)                         | (2)                                | (7,635)                 |
| odpisy a amortizácia                                                   | (938)                | (149)                           | -                                  | (1,087)                 |
| čisté regulačné poplatky                                               | (444)                | (176)                           | (2)                                | (622)                   |
| Odvod vybraných finančných inštitúcií                                  | (754)                | (439)                           | (38)                               | (1,231)                 |
| Podiel na zisku a stratách pridružených a spoločných podnikov          | -                    | -                               | -                                  | 99                      |
| Zisk/(strata) segmentu                                                 | 6,213                | 5,612                           | (3,362)                            | 8,562                   |
| Náklady na daň z príjmov (daňové zaťaženie)                            |                      |                                 |                                    | (3,057)                 |
| Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov)                            |                      |                                 |                                    | 5,505                   |
| Zisk (strata) pripadajúci(a) na menšinových akcionárov                 |                      |                                 |                                    | 3                       |
| Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti             |                      |                                 |                                    | 5,502                   |

| Výkaz ziskov a strát podľa segmentov                                         | Pokračujúce činnosti |                                 |                                    |                         |
|------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
|                                                                              | Retail segment       | Korporátny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Celková činnosť Skupiny |
| <b>2022</b>                                                                  |                      |                                 |                                    |                         |
| Čistý úrokový výnos                                                          | 7,711                | 3,892                           | (179)                              | 11,424                  |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií                                          | 3,408                | 1,097                           | (7)                                | 4,498                   |
| <b>Ostatné čisté príjmy</b>                                                  | <b>1,185</b>         | <b>483</b>                      | <b>(381)</b>                       | <b>1,287</b>            |
| Čistý príjem z poisťovacej činnosti                                          | 772                  | 7                               | -                                  | 779                     |
| Príjmy z dividend                                                            | -                    | 51                              | -                                  | 51                      |
| Zisky/(straty) z finančných transakcií                                       | 172                  | 200                             | (14)                               | 358                     |
| Kurzové zisky/(straty)                                                       | 87                   | 196                             | (356)                              | (73)                    |
| Zisky/(straty) z odúčtovania finančných nástrojov                            | (1)                  | (23)                            | (2)                                | (26)                    |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady                                   | 129                  | 78                              | (9)                                | 198                     |
| Príjmy/(výdavky) týkajúce sa interných zákazníkov                            | 26                   | (26)                            | -                                  | -                       |
| <b>Výsledok obchodných činností</b>                                          | <b>12,304</b>        | <b>5,472</b>                    | <b>(567)</b>                       | <b>17,209</b>           |
| Čisté opravné položky na očakávané úverové straty                            | (959)                | (542)                           | -                                  | (1,501)                 |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív                          | (41)                 | (1)                             | (21)                               | (63)                    |
| Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách       | (1,914)              | -                               | -                                  | (1,914)                 |
| Administratívne výdavky, z toho:                                             | (6,404)              | (1,333)                         | (32)                               | (7,769)                 |
| odpisy a amortizácia                                                         | (880)                | (139)                           | -                                  | (1,019)                 |
| čisté regulačné poplatky                                                     | (1,475)              | (380)                           | (32)                               | (1,887)                 |
| Daň pre niektoré finančné inštitúcie                                         | (737)                | (382)                           | (147)                              | (1,266)                 |
| Podiel na zisku a strate pridružených a spoločných podnikov                  | -                    | -                               | -                                  | 71                      |
| <b>Zisk/(strata) segmentu</b>                                                | <b>2,249</b>         | <b>3,214</b>                    | <b>(767)</b>                       | <b>4,767</b>            |
| Náklady na daň z príjmov (daňové zaťaženie)                                  |                      |                                 |                                    | (1,455)                 |
| Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov)                                  |                      |                                 |                                    | 3,312                   |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti spoločnosť</b> |                      |                                 |                                    | <b>3,312</b>            |

| ÚROKOVÉ VÝNOSY PODĽA SEGMENTOV                                                | 2023           |                                 |                                    |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------|
|                                                                               | Retail segment | Korporátny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Spolu         |
| Úvery a iné pohľadávky voči bankám a centrálnej banke                         | 13             | 963                             | 762                                | 1,738         |
| Dlhové cenné papiere                                                          | 96             | 4,518                           | 2,298                              | 6,912         |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom (okrem pohľadávok z finančného lízingu) | 15,897         | 5,093                           | -                                  | 20,990        |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                               | 1,107          | 470                             | -                                  | 1,577         |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <b>17,113</b>  | <b>11,044</b>                   | <b>3,060</b>                       | <b>31,217</b> |

| ÚROKOVÉ VÝNOSY PODĽA SEGMENTOV                                                | 2022           |                                   |                                    |               |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|---------------|
|                                                                               | Retail segment | Korporatívny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Spolu         |
| Úvery a iné pohľadávky voči bankám a centrálnej banke Banka                   | 11             | 587                               | 560                                | 1,158         |
| Dlhové cenné papiere                                                          | 56             | 2,047                             | 1,734                              | 3,837         |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom (okrem pohľadávok z finančného lízingu) | 9,937          | 3,506                             | -                                  | 13,443        |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                               | 978            | 306                               | -                                  | 1,284         |
| Závazky voči klientom (okrem prijatých úverov a pôžičiek)                     | -              | 29                                | -                                  | 29            |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <b>10,982</b>  | <b>6,475</b>                      | <b>2,294</b>                       | <b>19,751</b> |

| VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA SEGMENTOV                         | 2023           |                                   |                                    |              |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------------------|------------------------------------|--------------|
|                                                                       | Retail segment | Korporatívny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Spolu        |
| <b>Úvery, poistenie, operatívny lízing a správa vozového parku</b>    | <b>768</b>     | <b>467</b>                        | <b>-</b>                           | <b>1,235</b> |
| Poskytovanie úverov                                                   | 542            | 379                               | -                                  | 921          |
| ponuka poistných produktov                                            | 73             | 19                                | -                                  | 92           |
| operatívny lízing a správa vozového parku                             | 153            | 69                                | -                                  | 222          |
| <b>Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľská činnosť</b> | <b>675</b>     | <b>119</b>                        | <b>-</b>                           | <b>794</b>   |
| obsluha investičných fondov a OFE (vrátane poplatkov za správu)       | 435            | 5                                 | -                                  | 440          |
| obsluha a predaj investičných a poistných produktov.                  | 4              | -                                 | -                                  | 4            |
| sprostredkovateľská činnosť                                           | 236            | 114                               | -                                  | 350          |
| <b>Karty</b>                                                          | <b>2,118</b>   | <b>56</b>                         | <b>-</b>                           | <b>2,174</b> |
| <b>Marže z devízových transakcií</b>                                  | <b>489</b>     | <b>232</b>                        | <b>-</b>                           | <b>721</b>   |
| <b>Bankové účty a iné</b>                                             | <b>1,012</b>   | <b>365</b>                        | <b>-</b>                           | <b>1,377</b> |
| obsluha bankových účtov                                               | 796            | 178                               | -                                  | 974          |
| hotovostné operácie                                                   | 51             | 57                                | -                                  | 108          |
| obsluha zahraničných hromadných transakcií                            | 86             | 50                                | -                                  | 136          |
| príkazy zákazníkov                                                    | 16             | 38                                | -                                  | 54           |
| fiduciárne služby                                                     | -              | 9                                 | -                                  | 9            |
| iné                                                                   | 63             | 33                                | -                                  | 96           |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>5,062</b>   | <b>1,239</b>                      | <b>-</b>                           | <b>6,301</b> |

| VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ PODĽA SEGMENTOV                          | 2022           |                                 |                                    |              |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------------------|--------------|
|                                                                        | Retail segment | Korporátny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Spolu        |
| <b>Úvery, poistenie, operatívny lízing a správa vozového parku</b>     | <b>767</b>     | <b>386</b>                      | -                                  | <b>1,153</b> |
| poskytovanie úverov                                                    | 542            | 324                             | -                                  | 866          |
| ponuka poistných produktov                                             | 102            | 15                              | -                                  | 117          |
| operatívny lízing a správa vozového parku                              | 123            | 47                              | -                                  | 170          |
| <b>Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľské činnosti</b> | <b>650</b>     | <b>122</b>                      | -                                  | <b>772</b>   |
| obsluha investičných fondov a OFE (vrátane poplatkov za správu)        | 381            | 8                               | -                                  | 389          |
| servis a predaj investičných a poistných produktov.                    | 2              | -                               | -                                  | 2            |
| Sprostredkovateľská činnosť                                            | 267            | 114                             | -                                  | 381          |
| <b>Karty</b>                                                           | <b>1,906</b>   | <b>83</b>                       | -                                  | <b>1,989</b> |
| <b>Marže z devízových transakcií</b>                                   | <b>521</b>     | <b>290</b>                      | -                                  | <b>811</b>   |
| <b>Bankové účty a iné</b>                                              | <b>991</b>     | <b>343</b>                      | -                                  | <b>1,334</b> |
| obsluha bankových účtov                                                | 801            | 178                             | -                                  | 979          |
| hotovostné operácie                                                    | 37             | 52                              | -                                  | 89           |
| obsluha zahraničných hromadných transakcií                             | 69             | 43                              | -                                  | 112          |
| príkazy zákazníkov                                                     | 27             | 36                              | -                                  | 63           |
| fiduciárne služby                                                      | -              | 9                               | -                                  | 9            |
| iné                                                                    | 57             | 25                              | -                                  | 82           |
| <b>Spolu</b>                                                           | <b>4,835</b>   | <b>1,224</b>                    | -                                  | <b>6,059</b> |

| Aktíva a pasíva podľa segmentov                  | Retail segment | Korporátny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Celková činnosť Skupiny |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2023                                       |                |                                 |                                    |                         |
| Aktíva                                           | 182,510        | 205,155                         | 109,561                            | 497,226                 |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov |                | -                               | -                                  | 284                     |
| Nepriradené aktíva                               | -              | -                               | -                                  | 4,006                   |
| Aktíva spolu                                     | 182,510        | 205,155                         | 109,561                            | 501,516                 |
| Závazky                                          | 338,611        | 90,016                          | 25,833                             | 454,460                 |
| Nepriradené záväzky                              | -              | -                               | -                                  | 1,829                   |
| Závazky spolu                                    | 338,611        | 90,016                          | 25,833                             | 456,289                 |

| Aktíva a pasíva podľa segmentov                  | Retail segment | Korporátny a investičný segment | Centrum transferu a iných činností | Celková činnosť Skupiny |
|--------------------------------------------------|----------------|---------------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| 31.12.2022                                       |                |                                 |                                    |                         |
| Aktíva                                           | 176,655        | 157,849                         | 91,419                             | 425,923                 |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov | -              | 285                             | -                                  | 285                     |
| Nepriradené aktíva                               | -              | -                               | -                                  | 5,239                   |
| Aktíva spolu                                     | 176,655        | 158,134                         | 91,419                             | 431,447                 |
| Závazky                                          | 288,718        | 79,423                          | 26,757                             | 394,898                 |
| Nepriradené záväzky                              | -              | -                               | -                                  | 842                     |
| Závazky spolu                                    | 288,718        | 79,423                          | 26,757                             | 395,740                 |

## ÚDAJE O GEOGRAFICKÝCH OBLASTIACH

Skupina PKO Bank Polski S.A. Group rozdeľuje svoje činnosti aj do geografických segmentov. Skupina PKO Bank Polski S.A. Group vykonáva svoju činnosť v Poľskej republike ako aj na Ukrajine (prostredníctvom Skupiny KREDOBANK S.A., spoločnosti Inter-Risk Ukraina s ďalšou zodpovednosťou, spoločnosti Finansowa Kompania "Prywatne Inwestycje" sp. z o.o., KREDOLEASING sp. z o.o a spoločnosti Finansowa Kompania "Idea Kapitał" sp. z o.o.), vo Švédsku (prostredníctvom spoločnosti PKO Finance AB and PKO Leasing Sverige AB) a v Írsku (prostredníctvom spoločnosti Polish Lease Prime 1 DAC1). PKO Bank Polski S.A. má tiež zahraničné korporátne pobočky v Spolkovej republike Nemecko, v Českej republike a v Slovenskej republike.

Na účely vykazovania boli výsledky spoločností pôsobiacich v Švédsku a Írsku a pobočiek Banky pôsobiacich v Nemecku, Českej republike a na Slovensku vykázané v segmente „Poľsko“ z dôvodu ich vplyvu na rozsah pôsobenia Skupiny PKO Bank Polski S.A.

Výsledky spoločností vykázané v segmente „Ukrajina“ zahŕňajú aj medzipodnikové transakcie s ostatnými spoločnosťami Skupiny PKO Bank Polski S.A., ktoré pôsobia na Ukrajine. Medzipodnikové transakcie s ostatnými spoločnosťami Skupiny PKO Bank Polski S.A a konsolidačné úpravy sú uvedené vo výsledkoch segmentu „Poľsko“.

| 2023                                                                   | Poľsko        | Ukrajina   | Spolu         |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                            | <b>17,945</b> | <b>373</b> | <b>18,318</b> |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                             | <b>4,516</b>  | <b>110</b> | <b>4,626</b>  |
| <b>Ostatné čisté príjmy</b>                                            | <b>1,181</b>  | <b>7</b>   | <b>1,188</b>  |
| Čistý príjem z poisťovacej činnosti                                    | 711           | -          | 711           |
| Príjmy z dividend                                                      | 14            | -          | 14            |
| Zisky/(straty) z finančných transakcií                                 | 167           | -          | 167           |
| Kurzové zisky/(straty)                                                 | 97            | 2          | 99            |
| Zisky/(straty) z odúčtovania finančných nástrojov                      | 55            | 2          | 57            |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady                             | 137           | 3          | 140           |
| <b>Výsledok obchodnej činnosti</b>                                     | <b>23,642</b> | <b>490</b> | <b>24,132</b> |
| Čisté opravné položky na očakávané úverové straty                      | (1,244)       | (21)       | (1,265)       |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív                    | (108)         | -          | (108)         |
| Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách | (5,430)       | -          | (5,430)       |
| Administratívne výdavky, z toho:                                       | (7,433)       | (202)      | (7,635)       |
| odpisy a amortizácia                                                   | (1,051)       | (36)       | (1,087)       |
| čisté regulačné poplatky                                               | (607)         | (15)       | (622)         |
| Odvod vybraných finančných inštitúcií                                  | (1,231)       | -          | (1,231)       |
| Podiel na zisku a strate pridružených a spoločných podnikov            | 99            | -          | 99            |
| <b>Zisk/(strata) segmentu</b>                                          | <b>8,295</b>  | <b>267</b> | <b>8,562</b>  |
| Náklady na daň z príjmov (daňové zaťaženie)                            |               |            | (3,057)       |
| Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov)                            |               |            | 5,505         |
| Zisk (strata) pripadajúci(a) na menšinových akcionárov                 |               |            | 3             |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti</b>      |               |            | <b>5,502</b>  |

| 31.12.2023                                                           | Poľsko         | Ukrajina     | Spolu          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Aktíva, z toho:                                                      | 491,452        | 5,774        | 497,226        |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                | 244,479        | 1,297        | 245,776        |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov                     | 284            | -            | 284            |
| Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov a odložená daňová pohľadávka   | 3,970          | 36           | 4,006          |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>495,706</b> | <b>5,810</b> | <b>501,516</b> |
| Závazky, z toho:                                                     | 449,384        | 5,076        | 454,460        |
| Závazky voči zákazníkom                                              | 394,375        | 4,818        | 399,193        |
| Splatné záväzky z dane z príjmov a odložené záväzky z dane z príjmov | 1,725          | 104          | 1,829          |
| <b>Závazky spolu</b>                                                 | <b>451,109</b> | <b>5,180</b> | <b>456,289</b> |

| 2022                                                                   | Poľsko        | Ukrajina   | Spolu         |
|------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|---------------|
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                                             | <b>11,149</b> | <b>275</b> | <b>11,424</b> |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                             | <b>4,350</b>  | <b>148</b> | <b>4,498</b>  |
| <b>Ostatné čisté príjmy</b>                                            | <b>1,280</b>  | <b>7</b>   | <b>1,287</b>  |
| Čistý príjem z poisťovacej činnosti                                    | 779           | -          | 779           |
| Príjmy z dividend                                                      | 51            | -          | 51            |
| Zisky/(straty) z finančných transakcií                                 | 358           | -          | 358           |
| Kurzové zisky/(straty)                                                 | (75)          | 2          | (73)          |
| Zisky/(straty) z odúčtovania finančných nástrojov                      | (27)          | 1          | (26)          |
| Čisté ostatné prevádzkové výnosy a náklady                             | 194           | 4          | 198           |
| Príjmy/(výdavky) týkajúce sa interných zákazníkov                      | -             | -          | -             |
| <b>Výsledok obchodnej činnosti</b>                                     | <b>16,779</b> | <b>430</b> | <b>17,209</b> |
| Čisté opravné položky na očakávané úverové straty                      | (1,276)       | (225)      | (1,501)       |
| Čisté straty zo zníženia hodnoty nefinančných aktív                    | (63)          | -          | (63)          |
| Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách | (1,914)       | -          | (1,914)       |
| Administratívne výdavky, z toho:                                       | (7,583)       | (186)      | (7,769)       |
| odpisy a amortizácia                                                   | (978)         | (41)       | (1,019)       |
| čisté regulačné poplatky                                               | (1,874)       | (13)       | (1,887)       |
| Odvod vybraných finančných inštitúcií                                  | (1,266)       | -          | (1,266)       |
| Podiel na zisku a strate pridružených a spoločných podnikov            | 71            | -          | 71            |
| <b>Zisk/(strata) segmentu</b>                                          | <b>4,748</b>  | <b>19</b>  | <b>4,767</b>  |
| Náklady na daň z príjmov (daňové zaťaženie)                            |               |            | (1,455)       |
| Čistý zisk (vrátane menšinových akcionárov)                            |               |            | 3,312         |
| <b>Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti</b>      |               |            | <b>3,312</b>  |

| 31.12.2022                                                           | Poľsko         | Ukrajina     | Spolu          |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|----------------|
| Aktíva, z toho:                                                      | 421,052        | 4,871        | 425,923        |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                | 231,382        | 1,577        | 232,959        |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov                     | 285            | -            | 285            |
| Pohľadávky zo splatnej dane z príjmov a odložená daňová pohľadávka   | 5,231          | 8            | 5,239          |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>426,568</b> | <b>4,879</b> | <b>431,447</b> |
| Závazky, z toho:                                                     | 390,533        | 4,365        | 394,898        |
| Závazky voči zákazníkom                                              | 334,729        | 4,139        | 338,868        |
| Splatné záväzky z dane z príjmov a odložené záväzky z dane z príjmov | 841            | 1            | 842            |
| <b>Závazky spolu</b>                                                 | <b>391,374</b> | <b>4,366</b> | <b>395,740</b> |

## 17. 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, ako aj 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 zohľadňujú 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.

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 vykazuje v časti „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 s použitím 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, ale následne sa stali POCI. Úrokové výnosy z týchto aktív sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty s použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery od okamihu vykázaného predpokladu 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 ocenenia finančného majetku nadobudnutého v rámci podnikových kombinácií medzi dcérskymi spoločnosťami v reálnej hodnote,
- 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, vykázaný 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 náhrady 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 odhadovanej návratnosti marže pre klientov, ktorá sa počíta do dátumu zápisu hypotéky do hypotekárneho registra.

#### FINANČNÉ ÚDAJE:

| ÚROKOVÉ A OBDOBNÉ VÝNOSY                                                                           | 2023          | 2022          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Úvery a ostatné pohľadávky voči bankám a centrálnej banke<sup>1</sup></b>                       | <b>1,738</b>  | <b>1,158</b>  |
| <b>Dlhové cenné papiere<sup>2</sup></b>                                                            | <b>6,912</b>  | <b>3,837</b>  |
| oceňované v amortizovanej hodnote                                                                  | 2,239         | 1,487         |
| oceňované reálnou hodnotou cez komplexný výsledok                                                  | 4,629         | 2,315         |
| oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                                                | 44            | 35            |
| <b>Úvery a pôžičky zákazníkom<sup>2,3</sup></b>                                                    | <b>20,990</b> | <b>13,443</b> |
| oceňované v amortizovanej hodnote                                                                  | 20,485        | 12,925        |
| oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát                                                | 505           | 518           |
| <b>Pohľadávky z finančného lízingu<sup>3</sup></b>                                                 | <b>1,577</b>  | <b>1,284</b>  |
| <b>Záväzky voči klientom</b>                                                                       | <b>-</b>      | <b>29</b>     |
| <b>Spolu</b>                                                                                       | <b>31,217</b> | <b>19,751</b> |
| z toho: úrokové výnosy zo znehodnotených finančných nástrojov                                      | 601           | 438           |
| Úrokové výnosy vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery z ocenených finančných nástrojov:      | 30,668        | 19,196        |
| v amortizovanej hodnote                                                                            | 26,039        | 16,881        |
| v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku                                         | 4,629         | 2,315         |
| Výnosy podobné úrokovým výnosom z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 549           | 555           |
| <b>Spolu</b>                                                                                       | <b>31,217</b> | <b>19,751</b> |

<sup>1</sup> V rámci tejto položky Skupina v roku 2023 vykázala úrokové výnosy z prostriedkov na účtoch na požiadanie (centrálny klíring prostredníctvom klíringového brokera) vo výške 205 miliónov PLN (297 miliónov PLN v príslušnom období) a úrokové výnosy z prostriedkov na bežnom účte v NBP vo výške 762 miliónov PLN (560 miliónov PLN v príslušnom období).

<sup>2</sup> 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 spotrebiteľských úverov na úkor podielu úverov na bývanie v cudzej mene a v PLN). Na úrokové výnosy z úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom za 12 mesiacov končiacich sa 31. decembra 2022 má vplyv účinok zákona o hromadnom financovaní podnikateľských zámerov a pomoci dlžníkom (tzv. úverové prázdniny) vo výške 3 111 mil.

<sup>3</sup> Úrokové výnosy z úverov poskytnutých zákazníkom a pohľadávok z finančného lízingu za rok 2022 boli upravené o 389 miliónov PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku "[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)").

| ÚROKOVÉ NÁKLADY NA                   | 2023            | 2022           |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|
| Zabezpečovacie deriváty <sup>1</sup> | (3,817)         | (3,580)        |
| Závazky voči bankám                  | (87)            | (134)          |
| Medzibankové vklady                  | -               | (6)            |
| Prijaté úvery a pôžičky              | (93)            | (83)           |
| Nájmy/lízing                         | (35)            | (19)           |
| Závazky voči zákazníkom <sup>2</sup> | (7,901)         | (3,720)        |
| Emisie cenných papierov              | (739)           | (621)          |
| Podriadené záväzky                   | (227)           | (164)          |
| <b>Spolu</b>                         | <b>(12,899)</b> | <b>(8,327)</b> |

<sup>1</sup> Zvýšenie úrokových nákladov súvisiacich s hedgingovými derivátmi vo výške 237 miliónov PLN súvisí najmä s transakciami IRS (platby uskutočnené s pohyblivou sadzbou prevyšujú platby s pevnou sadzbou).

<sup>2</sup> PLN súvisí najmä s nárastom priemerných úrokových sadzieb na vkladoch, ktorý súvisí so zvýšením úrokových sadzieb v PLN v nadväznosti na rozhodnutia MPC a so zmenami v štruktúre termínovaných vkladov, ktoré zahŕňajú zvýšenie podielu termínovaných vkladov úročených vyššími sadzbami.



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

V priebehu pracovného dňa môže Skupina použiť prostriedky na účte povinných minimálnych rezerv na uskutočnenie priebežných platieb, a to na základe pokynu predloženého Národnej banke Poľska (NBP). Banka však musí zabezpečiť, aby priemerný mesačný zostatok na tomto účte spĺňal požiadavky stanovené vo vyhlásení o povinných rezervách.

## 18. VÝNOSY A VÝDAVKY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

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

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

Skupina pri uzatváraní zmluvy posudzuje, či bude schopná splniť si svoje záväzky v priebehu času alebo v určitom časovom okamihu.

Výnosy z provízií zahŕňajú aj:

- čistý príjem z operatívneho lízingu, krátkodobého prenájmu a čistý príjem z poskytovania služieb správy vozového parku - v riadku "Operatívny lízing a správa vozového parku" - pozri poznámku "[Lízing](#)";
- devízová marža zahrnutá do výmenných kurzov, ktorú Banka ponúka svojim klientom pri poskytovaní služieb nákupu/predaja cudzej meny, sa vykazuje v riadku "marža z devízových obchodov". Kurzová marža pri transakciách s klientmi sa vypočíta ako rozdiel medzi výmenným kurzom, za ktorý bol devízový obchod uskutočnený (kurs nákupu/predaja podľa kurzovej tabuľky Banky,

dohodnutý kurz, kurz podľa tabuľky C Národnej banky Poľska) a priemerný kurz bežného dňa pre nákup a predaj podľa kurzovej tabuľky Banky, s výnimkou devízových obchodov v zmenárni a spotových devízových obchodov, pri ktorých sa kurzová marža vypočíta ako rozdiel medzi kurzom, pri ktorom sa devízová pozícia uzatvára, a kurzom transakcie určeným pri uzatvorení obchodu.

#### FINANČNÉ ÚDAJE

| VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ                                                                | 2023         | 2022         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Úvery, poistenie, operatívny lízing a správa vozového parku</b>                           | <b>1,235</b> | <b>1,153</b> |
| Poskytovanie úverov                                                                          | 921          | 866          |
| ponuka poistných produktov <sup>1</sup>                                                      | 92           | 117          |
| operatívny lízing a správa vozového parku                                                    | 222          | 170          |
| <b>Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľská činnosť</b>                        | <b>794</b>   | <b>772</b>   |
| obsluha investičných fondov a OFE (vrátane poplatkov za správu)                              | 440          | 389          |
| servis a predaj investičných a poistných produktov. <sup>1</sup>                             | 4            | 2            |
| spprostredkovateľská činnosť                                                                 | 350          | 381          |
| <b>Karty</b>                                                                                 | <b>2,174</b> | <b>1,989</b> |
| <b>Marže z devízových transakcií</b>                                                         | <b>721</b>   | <b>811</b>   |
| <b>Bankové účty a iné</b>                                                                    | <b>1,377</b> | <b>1,334</b> |
| obsluha bankových účtov                                                                      | 974          | 979          |
| hotovostné operácie                                                                          | 108          | 89           |
| obsluha zahraničných hromadných transakcií                                                   | 136          | 112          |
| príkazy zákazníkov                                                                           | 54           | 63           |
| fiduciárne služby                                                                            | 9            | 9            |
| iné                                                                                          | 96           | 82           |
| <b>Spolu, z toho:</b>                                                                        | <b>6,301</b> | <b>6,059</b> |
| výnosy z finančných nástrojov, ktoré sa neoceňujú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 5,808        | 5,607        |

<sup>1</sup> Výnosy z poplatkov a provízií z ponuky poistných produktov a servisu a predaja investičných a poistných produktov za rok 2022 boli upravené o 456 mil. PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku "[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)").

#### FIDUCIÁRNE ČINNOSTI

Materská spoločnosť 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 realizuje transakcie na domácom a zahraničnom trhu, poskytuje fiduciárne služby a plní úlohu depozitára pre dôchodkové a investičné fondy. Aktíva/majetok, ktorý Materská spoločnosť drží v rámci poskytovania fiduciárnych služieb, nebol v tejto účtovnej závierke vykázaný, pretože nespĺňajú definíciu 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           |
|------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Úvery a poistenie</b>                                               | <b>(115)</b>   | <b>(97)</b>    |
| provízie vyplácané externým subjektom za predaj výrobkov               | (24)           | (20)           |
| náklady na stavebný dozor a ocenenie majetku                           | (41)           | (28)           |
| poplatky odvádzané úradu Biuro Informacji Kredytowej                   | (25)           | (23)           |
| vybavovanie pôžičiek                                                   | (25)           | (26)           |
| <b>Investičné fondy, penzijné fondy a sprostredkovateľské činnosti</b> | <b>(47)</b>    | <b>(44)</b>    |
| <b>Karty</b>                                                           | <b>(1,296)</b> | <b>(1,257)</b> |
| <b>Bankové účty a iné</b>                                              | <b>(217)</b>   | <b>(163)</b>   |
| zúčtovacie služby                                                      | (62)           | (56)           |
| provízie za prevádzkové služby poskytované bankami                     | (14)           | (16)           |
| odosielanie krátkych textových správ (SMS)                             | (55)           | (50)           |
| predaj bankových produktov                                             | (1)            | (1)            |
| obsluha zahraničných hromadných transakcií                             | (22)           | (22)           |
| ostatné 1                                                              | (63)           | (18)           |
| <b>Spolu</b>                                                           | <b>(1,675)</b> | <b>(1,561)</b> |

<sup>1</sup> Položka "ostatné" zahŕňa náklady na záručnú zmluvu, ktorú Skupina uzavrela 27. februára 2023 (podrobnosti sú uvedené v poznámke "[Podmienené záväzky a prijaté a poskytnuté podsúvahové záväzky](#)").

| ČISTÝ PRÍJEM Z OPERATÍVNEHO LÍZINGU A SPRÁVY VOZOVÉHO PARKU            | 2023       | 2022       |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Príjmy z operatívneho lízingu a správy vozového parku                  | 574        | 513        |
| Náklady na operatívny lízing a správu vozového parku                   | (68)       | (95)       |
| Odpisy nehnuteľností, strojov a zariadení v rámci operatívneho lízingu | (284)      | (248)      |
| <b>Čistý príjem z operatívneho lízingu a správy vozového parku</b>     | <b>222</b> | <b>170</b> |

## 19. PRÍJMY Z DIVIDEND

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

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

### FINANČNÉ ÚDAJE

| PRÍJMY Z DIVIDEND                                                                                        | 2023      | 2022      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| z finančných aktív určených na obchodovanie                                                              | 1         | 1         |
| z finančných nástrojov nedržaných na obchodovanie, oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 13        | 50        |
| <b>Spolu</b>                                                                                             | <b>14</b> | <b>51</b> |

## 20. 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 zabezpečenia a ostatné finančné nástroje“, „Cenné papiere“, „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom“

## FINANČNÉ INFORMÁCIE

| ZISKY/(STRATY) Z FINANČNÝCH TRANSAKCIÍ                                                                          | 2023       | 2022        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Finančné nástroje držané na obchodovanie, z toho:</b>                                                        | <b>114</b> | <b>400</b>  |
| Deriváty <sup>1</sup>                                                                                           | 93         | 400         |
| Majetkové nástroje                                                                                              | 4          | (2)         |
| Dlhové cenné                                                                                                    | 16         | 2           |
| papiere Ostatné                                                                                                 | 1          | -           |
| <b>Finančné nástroje nedržané na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, z toho:</b> | <b>62</b>  | <b>(26)</b> |
| Majetkové nástroje                                                                                              | 99         | 11          |
| Dlhové cenné papiere                                                                                            | 10         | 8           |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                                                           | (47)       | (45)        |
| <b>Účtovanie hedgingu</b>                                                                                       | <b>(9)</b> | <b>(16)</b> |
| <b>Spolu</b>                                                                                                    | <b>167</b> | <b>358</b>  |

<sup>1</sup> Z toho v dôsledku akciových opcií a burzových indexov 86 mil. PLN (v roku 2022 - 212 mil. PLN) a IRS: PLN (v roku 2022 - 145 mil. PLN).

## 21. KURZOVÉ ZISKY/(STRATY)

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Kurzové zisky (straty) zahŕňajú kurzové zisky a straty (realizované aj nerealizované) vyplývajúce z oceňovania majetku a záväzkov denominovaných v cudzích menách a z oceňovania reálnou hodnotou derivátov v cudzej mene reálnou (FX forward, FX swap, CIRS a menové opcie). Táto položka zahŕňa aj neefektívnu časť zabezpečení peňažných tokov pre zabezpečovacie stratégie, kde sú zabezpečovacími nástrojmi zmluvy o CIRS. (podrobnosti sú uvedené v poznámke „Účtovanie hedgingu a ostatné finančné 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

|                        | 2023 | 2022 |
|------------------------|------|------|
| Kurzové zisky/(straty) | 99   | (73) |

Nárast čistých devízových príjmov vyplýva najmä v dôsledku zvýšenia čistých príjmov z menových derivátov.

## 22. 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 významnú úpravu takéhoto majetku (poznámka „Úpravy - Zmeny zmluvných peňažných tokov“).

**SÚVISIACE POZNÁMKY:** "Konsolidovaný výkaz komplexného výsledku",

### FINANČNÉ ÚDAJE

| ZISKY/(STRATY) Z ODÚČTOVANIA FINANČNÝCH NÁSTROJOV                    | 2023      | 2022        |
|----------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| Oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 33        | (41)        |
| Oceňované v amortizovanej hodnote                                    | 24        | 15          |
| <b>Spolu</b>                                                         | <b>57</b> | <b>(26)</b> |

## 23. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Ostatné prevádzkové výnosy zahŕňajú výnosy, 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 určeného na predaj, prijaté náhrady škody, pokuty a penále, a výnosy z lízingu/prenájmu nehnuteľností. V spoločnostiach Skupiny ostatné prevádzkové výnosy a náklady zahŕňajú aj výnosy z predaja hotových výrobkov, výrobkov určených na ďalší predaj a materiálu a náklady na ich výrobu. Ostatné prevádzkové výnosy a náklady 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 CO<sub>2</sub>.

Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú najmä náklady na poskytnuté dary, vedľajšie náklady, udelené pokuty, náhrady škôd a penále, straty z predaja/zabavenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a majetku prevzatého pre dlhy. V spoločnostiach Skupiny ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú o.i. náklady na hotové výrobky, tovar určený na ďalší predaj a materiál. Ostatné prevádzkové náklady zahŕňajú o.i. rezervy vykázané na právne nároky (okrem právnych nárokov týkajúcich sa hypotekárnych úverov v cudzej mene) náklady na rezervy na vrátenie finančných prostriedkov klientom pri predčasnom splatení spotrebiteľských a hypotekárnych úverov pred rozhodnutím Súdneho dvora EÚ (pozri poznámku "[Rezervy](#)") a náklady týkajúce sa oceňovania a predaja práv na emisie CO<sub>2</sub>.

Skupina uzatvára transakcie na nákup a predaj komoditných forwardov na emisné kvóty CO<sub>2</sub>. Výsledok z ocenenia v reálnej hodnote a výsledok z realizácie týchto derivátových transakcií sa vykazuje vo výsledku finančných transakcií. Tieto zmluvy sa uskutočňujú fyzickým dodaním komodity, t. j. prevodom emisných kvót CO<sub>2</sub> medzi účtom prevodcu a účtom kupujúceho vedeným v registri EÚ výmenou za peňažnú protihodnotu. Emisné kvóty CO<sub>2</sub>, ktoré Skupina nakúpila ako obchodovateľnú komoditu s cieľom ďalšieho predaja, sú zahrnuté do zásob a oceňujú sa reálnou hodnotou. Výsledky oceňovania týchto aktív odo dňa obstarania až dňa predaja, ako aj výsledok ich predaja, sa vykazujú v ostatných prevádzkových výnosoch a nákladoch.

### FINANČNÉ ÚDAJE

| OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY                                                                                                                                             | 2023       | 2022       |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Čisté výnosy z predaja produktov a služieb                                                                                                                             | 146        | 118        |
| Zisky z predaja alebo vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, majetku, strojov a zariadení na operatívny lízing, nehmotného majetku a majetku držaného na predaj | 95         | 108        |
| Prijaté náhrady škody, kompenzácie a pokuty                                                                                                                            | 51         | 47         |
| Vedľajšie príjmy                                                                                                                                                       | 6          | 11         |
| Vymáhanie pohľadávok, ktoré sú premlčané, odpustené, nevyožiteľné                                                                                                      | 9          | 2          |
| Rozpustenie rezervy na budúce platby                                                                                                                                   | 5          | 2          |
| Rozpustenie rezervy vykázanej na právne nároky s výnimkou právnych nárokov týkajúcich sa hypotekárnych úverov v konvertibilných menách                                 | 3          | 7          |
| Príjmy z predaja emisných kvót CO <sub>2</sub>                                                                                                                         | 17         | 43         |
| Ostatné 1                                                                                                                                                              | 82         | 90         |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                                           | <b>414</b> | <b>428</b> |

<sup>1</sup> vrátane, pokiaľ ide o lízingové činnosti, príjmy z predčasného ukončenia zmlúv vo výške 14 miliónov PLN (15 miliónov PLN v roku 2022), výsledok z vyrovnania škôd a ukončených zmlúv o operatívnom lízingu v sume 10 miliónov PLN (8 miliónov PLN v roku 2022).

| OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY                                                                                                                                             | 2023         | 2022         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Náklady na predané produkty a služby                                                                                                                                    | (1)          | (1)          |
| Straty z predaja alebo vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, majetku, strojov a zariadení na operatívny lízing, nehmotného majetku a majetku držaného na predaj | (8)          | (11)         |
| Vyplatené škody, náhrady a pokuty                                                                                                                                       | (6)          | (1)          |
| Poskytnuté dary                                                                                                                                                         | (29)         | (54)         |
| Rôzne výdavky                                                                                                                                                           | (19)         | (15)         |
| Rezerva vykázaná na prípadné vrátenie poplatkov a provízií zákazníkom                                                                                                   | -            | (13)         |
| Rezerva vykázaná na budúce platby                                                                                                                                       | (1)          | (2)          |
| Rezerva vykázaná na právne nároky s výnimkou právnych nárokov týkajúcich hypotekárne úvery v konvertibilných menách                                                     | (17)         | (12)         |
| Náklady z predaja emisných kvót CO <sub>2</sub>                                                                                                                         | (44)         | (25)         |
| Ostatné 1                                                                                                                                                               | (149)        | (96)         |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                                            | <b>(274)</b> | <b>(230)</b> |

<sup>1</sup> vrátane nákladov na externé služby na vymáhanie pohľadávok vo výške 26 miliónov PLN (20 miliónov PLN v roku 2022), a náklady na súdne spory vrátane právneho zastúpenia, ktoré uhradil dlžník v rámci vyrovnania týkajúceho sa úverov poskytnutých v mene CHF vo výške 29 mil PLN (0 mil PLN v roku 2022), náklady na remarketing vo výške 24 miliónov PLN (23 miliónov PLN v roku 2022).

## 24. ČISTÉ OPRAVNÉ POLOŽKY K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Opravná položka na očakávané úverové straty sa vykazuje v účtovnej závierke nasledujúcim spôsobom:

- Finančný majetok oceňovaný 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 úhrady klientom za očakávané predčasné splatenie spotrebiteľských a hypotekárnych úverov); zmeny opravných položiek sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát,
- Podsúvahové finančné záväzky a finančné záruky: opravná položka sa vykazuje ako rezerva v záväzkoch; zmeny rezerv sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát,
- Finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote cez ostatné položky komplexného výsledku: účtovná hodnota aktíva vykázaného v reálnej hodnote sa už ďalej neznižuje o hodnotu opravných položiek; zmeny v oceňovaní sa však zakaždým delia na zložku zníženia hodnoty – vykazovanú vo výkaze ziskov a strát – a zložku súvisiacu s inými zmenami v oceňovaní reálnou hodnotou – vykazovanú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku.

### ODHADY A ÚSUDKY:

Skupina minimálne raz za štvrtrok preveruje svoje úverové portfólio z hľadiska zníženia hodnoty. Pri určovaní, či by sa zníženie hodnoty malo vykázať vo výkaze ziskov a strát, Skupina posudzuje existenciu údajov, ktoré by naznačovali merateľné zníženie odhadovaných budúcich peňažných tokov súvisiacich s úverovým portfóliom. Metodika a predpoklady na stanovenie odhadovanej hodnoty peňažných tokov a obdobie možného výskytu sa pravidelne prehodnocujú.

### MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY

V súvislosti so znížením hodnoty Skupina uplatňuje koncept očakávaných strát.

Model zníženia hodnoty sa uplatňuje pri finančnom majetku, ktorý sa neoceňuje v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, čo zahŕňa:

- dlhové finančné nástroje zahŕňajúce úverové expozície a cenné papiere,
- pohľadávky z lízingu,

- ostatné finančné aktíva,
- podsúvahové finančné a záručné záväzky.

Opravné položky k stratám zo zníženia hodnoty expozície 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**

Skupina 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 priradzuje 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  $\alpha$ , 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  $\alpha$  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 Skupiny v súvislosti s hypotekárnymi expozíciami a nárast v hodnote minimálne 2,5 v súvislosti s ostatnými retailovými expozíciami predstavuje predpoklad výrazného zhoršenia úverovej kvality.

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 dátumu vykázania neznamenia podstatné zvýšenie úverového rizika.



Pokiaľ ide o úverové expozície, pri ktorých súčasné riziko zlyhania nepresahuje úroveň stanovenú v cene úveru, výsledky porovnania kriviek pravdepodobnosti zlyhania k dátumu prvotného vykázania a k dátumu vykazovania neznamenajú významné zvýšenie úverového rizika.

- **EXPOZÍCIE VOČI INŠTITUCIONÁLNYM KLIENTOM**

Skupina 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 Skupiny. 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 dátumu 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 rizika s uvedením výrazného zvýšenia úverového rizika <sup>1</sup> |
|------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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 <sup>2</sup>                                                                             |

<sup>1</sup> priemerné hodnoty (rozsahy sa určujú osobitne pre homogénne skupiny zákazníkov)

<sup>2</sup> zhoršenie kategórie rizika je priamym predpokladom zníženia hodnoty

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

- označenie úverovej expozície ako POCI bez predpokladu zníženia hodnoty,
- reštrukturalizačných opatreniach zavádzajúcich priaznivé podmienky pre dlžníkov vo finančných ťažkostiach,
- omeškaniach 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),
- podstatnom zvýšení celoživotnej hodnoty zákazníka (LTV),
- izolácii expozícií, v prípade ktorých indikácia zníženia hodnoty zanikla počas posledných 3 mesiacov na Úrovni 2,
- podaní žiadosti o osobný bankrot ktorýmkoľvek zo spoludlžníkov,
- prevzatí úverovej expozície do správy oddeleniami reštrukturalizácie a vymáhania pohľadávok Banky,
- použitie 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 s 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 Skupiny.

Skupina **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.

Skupina 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 jednotlivo 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.

Skupina 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. Skupina 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 so 75 % pravdepodobnosťou

- a dva alternatívne scenáre s 20 % a 5 % pravdepodobnosťou.

Rozsah prognostických ukazovateľov zahŕňa:

- tempo 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.

Skupina 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 zadefinovaní extrémnych vývojov rastu HDP.

Miera **NEZAMESTNANOSTI** 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 Ukrajinu

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 pandemiou, preto banka vykonala dodatočné analýzy úveru portfólia. 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 prípade portfólia pohľadávok z finančného lízingu sa to týka týchto odvetví: doprava, stavebníctvo, hotelierstvo, dokončovacie práce, nábytok, automobilový priemysel, papierenský priemysel, poľnohospodárstvo, hnojivá a oceľ. V prípade týchto sektorov skupina rozdelila portfólio na portfólio klientov s vyššou mierou rizika a portfólio štandardných klientov a pre obe tieto skupiny zaviedla úpravy modelu PD s cieľom zvýšiť krytie odpisov tohto portfólia, pričom pri štandardných klientoch sú nižšie ako pri klientoch so zvýšenou mierou rizika. Medzi najpočetnejšie z identifikovaných skupín patrí odvetvie dopravy, ktoré tvorí 24 % zdravého portfólia (z toho 3 % zdravého portfólia sú na vyššej úrovni rizika), ostatné odvetvia tvoria 24 % zdravého portfólia. Výsledkom zavedených zmien bolo zvýšenie kvót v roku 2023 o 9 mil. zlotých pre oceľarský priemysel a priemysel hnojív a o 12 mil. zlotých pre poľnohospodársky sektor. Odvetvové dodatky uplatnené v roku 2022 viedli k zvýšeniu emisných kvót o 11 mil. zlotých pre odvetvie dopravy a o 27 mil. zlotých pre ostatné odvetvia.

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

| scenár k 31.12.2023      | Základný |       |       | optimistický |       |       | pesimistický |       |       |
|--------------------------|----------|-------|-------|--------------|-------|-------|--------------|-------|-------|
| pravdepodobnosť          | 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      | Základný |      |      | optimistický |       |       | pesimistický |       |       |
|--------------------------|----------|------|------|--------------|-------|-------|--------------|-------|-------|
| pravdepodobnosť          | 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.

|                                                                                                                                                                   | 31.12.2023   |              | 31.12.2022   |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                                                                                                                                                                   | optimistický | pesimistický | optimistický | pesimistický |
| odhadovaná zmena úrovne odpisov pre očakávané úverové straty pre expozície bez zníženia hodnoty v dôsledku individuálnych makroekonomických scenárov (v mil. PLN) | (702)        | 624          | (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 OČAKÁVANÝCH<br>ÚVEROVÝCH STRÁT VYPLÝVAJÚCA Z REALIZÁCIE<br>SCENÁRA RIZIKOVÝCH PARAMETROV<br>ZHORŠENIA ALEBO ZLEPŠENIA,<br>Z TOHO: <sup>1</sup> |  | scenár +10% | scenár (10%) | scenár +10% | scenár (10%) |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-------------|--------------|-------------|--------------|
|                                                                                                                                                                 |  | 31.12.2023  |              | 31.12.2022  |              |
| zmeny súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov pre portfólio individuálne znehodnotených úverov a pôžičiek<br>Banky posudzovaných na individuálnom základe |  |             |              |             |              |
| CENNÉ PAPIERE                                                                                                                                                   |  | -           | -            | (37)        | 49           |
| Etap 1                                                                                                                                                          |  | -           | -            | -           | 12           |
| Etap 3                                                                                                                                                          |  | -           | -            | (37)        | 37           |
| ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM                                                                                                                           |  | (71)        | 107          | (92)        | 138          |
| Fáza 3                                                                                                                                                          |  | (71)        | 107          | (92)        | 138          |
| Zmeny v pravdepodobnosti zlyhania                                                                                                                               |  |             |              |             |              |
| CENNÉ PAPIERE                                                                                                                                                   |  | 9           | (9)          | 9           | (9)          |
| Etap 1                                                                                                                                                          |  | 8           | (8)          | 8           | (8)          |
| Etap 2                                                                                                                                                          |  | 1           | (1)          | 1           | (1)          |
| ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM                                                                                                                           |  | 233         | (256)        | 201         | (237)        |
| Etap 1                                                                                                                                                          |  | 116         | (116)        | 101         | (107)        |
| Etap 2                                                                                                                                                          |  | 117         | (140)        | 100         | (130)        |
| Zmeny v miere spätnej návratnosti (recovery)                                                                                                                    |  |             |              |             |              |
| CENNÉ PAPIERE                                                                                                                                                   |  | (9)         | 9            | (9)         | 9            |
| Etap 1                                                                                                                                                          |  | (7)         | 7            | (8)         | 8            |
| Etap 2                                                                                                                                                          |  | (2)         | 2            | (1)         | 1            |
| ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM                                                                                                                           |  | (570)       | 571          | (545)       | 546          |
| Etap 1                                                                                                                                                          |  | (168)       | 168          | (163)       | 163          |
| Etap 2                                                                                                                                                          |  | (215)       | 215          | (215)       | 216          |
| Etap 3                                                                                                                                                          |  | (187)       | 188          | (167)       | 167          |

<sup>1</sup> "( )" zníženie odpisov, "+" zvýšenie odpisov

**SÚVISIACE POZNÁMKY:** „Pohľadávky voči bankám“, „Cenné papiere“, „Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi“, „Úverové riziko - finančné údaje“, „Ostatné aktíva“, „Rezervy“

#### FINANČNÉ ÚDAJE

| ČISTÉ OPRAVNÉ POLOŽKY K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM                  | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky voči bankám                                               | (7)            | (2)            |
| Dlhové cenné papiere                                                 | (54)           | 19             |
| oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (50)           | 34             |
| oceňované v amortizovanej hodnote                                    | (4)            | (15)           |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi                               | (1,269)        | (1,347)        |
| oceňované amortizovanou hodnotou                                     | (1,269)        | (1,347)        |
| úvery na bývanie                                                     | (168)          | (126)          |
| podnikateľské úvery                                                  | (361)          | (391)          |
| spotrebiteľské úvery                                                 | (681)          | (684)          |
| faktoringové pohľadávky                                              | (3)            | (5)            |
| pohľadávky z finančného lízingu                                      | (56)           | (141)          |
| Ostatné finančné aktíva                                              | (8)            | (14)           |
| Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky                      | 73             | (157)          |
| <b>Spolu</b>                                                         | <b>(1,265)</b> | <b>(1,501)</b> |

## 25. 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 používania alebo vyradenia dlhodobého majetku (alebo peňazotvornej jednotky). Prijatie odlišných predpokladov týkajúcich sa oceňovania budúcich peňažných tokov by mohlo mať vplyv na účtovnú hodnotu určitých dlhodobých aktív.

**SÚVISIACE POZNÁMKY:** "[Nehmotný majetok](#)", "[Nehnutelnosti, stroje a zariadenia](#)", "[Investície do pridružených a spoločných podnikov](#)", "[Ostatný majetok](#)", "[Leasing](#)"

### FINANČNÉ ÚDAJE

| ČISTÉ STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY NEFINANČNÝCH AKTÍV   | 2023         | 2022        |
|-------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Dlhodobý hmotný majetok <sup>1</sup>                  | (41)         | (3)         |
| Majetok držaný na predaj                              | (1)          | -           |
| Nehmotný majetok <sup>2</sup>                         | (1)          | (21)        |
| Investície do pridružených a spoloč. podnikov         | (11)         | -           |
| Ostatný nefinančný majetok vrátane zásob <sup>3</sup> | (54)         | (39)        |
| <b>Celkom</b>                                         | <b>(108)</b> | <b>(63)</b> |

<sup>1</sup> z toho 38 mil PLN v roku 2023 súvisí s opravnou položkou vykázanou k majetku Skupiny.

<sup>2</sup> Skupina vykázala zníženie hodnoty nehmotného majetku - vzťahy so zákazníkmi vo výške 1 milión PLN (21 miliónov PLN v roku 2022)

<sup>3</sup> 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 | Zníženie hodnoty nefinančných aktív | Iné       | Konečný zostatok |
|-----------------------------------------------------------------|---------------------|-------------------------------------|-----------|------------------|
| <b>2023</b>                                                     |                     |                                     |           |                  |
| Nehnutelnosti, stroje a zariadenia na operatívny lízing         | (3)                 | -                                   | -         | (3)              |
| Nehnutelnosti, stroje a zariadenia                              | (102)               | (41)                                | 8         | (135)            |
| Dlhodobý majetok držaný na predaj                               | (1)                 | (1)                                 | 2         | -                |
| Nehmotný majetok                                                | (382)               | (1)                                 | 1         | (382)            |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov                | (264)               | (11)                                | -         | (275)            |
| Ostatné nefinančné aktíva vrátane zásob                         | (337)               | (54)                                | 33        | (358)            |
| <b>Spolu</b>                                                    | <b>(1,089)</b>      | <b>(108)</b>                        | <b>44</b> | <b>(1,153)</b>   |

| ZMENA KUMULOVANÝCH STRÁT ZO ZNÍŽENIA<br>HODNOTY NEFINANČNÉHO MAJETKU | Počiato-<br>čný<br>zostatok | Zníženie<br>hodnoty<br>nefinančných<br>aktív | Iné       | Konečný<br>zostatok |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------------------------|-----------|---------------------|
| <b>2022</b>                                                          |                             |                                              |           |                     |
| Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia na operatívny lízing              | (3)                         | -                                            | (1)       | (4)                 |
| Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia                                   | (100)                       | (3)                                          | 1         | (102)               |
| Dlhodobý majetok držaný na predaj                                    | (1)                         | -                                            | -         | (1)                 |
| Nehmotný majetok                                                     | (396)                       | (21)                                         | 35        | (382)               |
| Investície do pridružených a spoločných podnikov                     | (264)                       | -                                            | -         | (264)               |
| Ostatné nefinančné aktíva vrátane zásob                              | (354)                       | (39)                                         | 56        | (337)               |
| <b>Spolu</b>                                                         | <b>(1,118)</b>              | <b>(63)</b>                                  | <b>91</b> | <b>(1,090)</b>      |

## 26. NÁKLADY NA PRÁVNE RIZIKO HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY A 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 budúcej 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 Skupiny

Skupina 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 najprímernejší 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 súčinov:

- pravdepodobnosť 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 vyrovnaní 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.

Skupina odhaduje tiež pravdepodobnosti nepriaznivých výsledkov pre skutočné a potenciálne nároky. Pri posudzovaní takýchto pravdepodobností Skupina využíva podporu advokátskych kancelárií tretích strán. Podľa názoru Skupiny 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.

Skupina zohľadnila ako vplyv na pravdepodobnosť vyrovnaní 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 Skupiny 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 Skupina znášala náklady na získanie finančných prostriedkov, ich poskytnutie a dlhoročnú obsluhu úveru. Skupina 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 Skupinu.

Skupina pravidelne každý štvrtý rok 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. Skupina 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 Skupine splatené pred dátumom súdneho konania (čo v prípade splatených úverov predstavuje približne 4% dlžníkov). Skupina 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 späťvzati žaloby zo strany klienta sú zahrnuté do modelu výpočtu rezervy na právne riziko a priebežne sa upravujú tak, aby zohľadňovali aktuálnu situáciu.

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

Skupina analyzovala citlivosť modelu na zmeny kľúčových parametrov:

| ANALÝZA CITLIVOSTI MODELU NA ZMENY KĹÚČOVÝCH 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 p.b.)     | 101                                                                                       | 63         |
| pokles 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

Skupina na základe rozhodnutia mimoriadneho valného zhromaždenia PKO Bank Polski SA z 23. apríla 2021 pristupuje od 4. októbra 2021 k vyrovnaní 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 uzavretých v rámci mediačného konania | 36,822     | 20,396     |
| v súdnom konaní                                                                            | 35,154     | 19,786     |
|                                                                                            | 1,668      | 610        |

Skupina v roku 2023 i 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 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>k 31.12.2023</b>                                                                    |                                                                                                                                                           |                                                                                   |                                                                                                                                                     |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom/úprava znižujúca účtovnú hodnotu úverov, z toho: | 14,945                                                                                                                                                    | 8,306                                                                             | 6,639                                                                                                                                               |
| - súvisí s portfóliom hypotekárnych úverov v CHF                                       | 13,096                                                                                                                                                    | 8,306                                                                             | 4,790                                                                                                                                               |
| Rezervy                                                                                |                                                                                                                                                           | 3,0 0                                                                             |                                                                                                                                                     |
|                                                                                        |                                                                                                                                                           | 1                                                                                 |                                                                                                                                                     |
| <b>Spolu</b>                                                                           |                                                                                                                                                           | <b>11,307</b>                                                                     |                                                                                                                                                     |
| <b>k 31.12.2022</b>                                                                    |                                                                                                                                                           |                                                                                   |                                                                                                                                                     |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom/úprava znižujúca účtovnú hodnotu úverov, z toho: | 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                                                                                |                                                                                                                                                     |
| <b>Spolu</b>                                                                           |                                                                                                                                                           | <b>8,323</b>                                                                      |                                                                                                                                                     |

| Zmena kumulovaných nákladov na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách počas obdobia                              | 2023            | 2022           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                                                            | <b>(8,323)</b>  | <b>(7,023)</b> |
| precenenie straty za obdobie                                                                                                          | 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)        |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                                                               | <b>(11,307)</b> | <b>(8,323)</b> |

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

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

## 27. ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

#### ZAMESTNANECKÉ PÔŽITKY

Zamestnanecké pôžitky zahŕňajú mzdy a platy a sociálne poistenie (vrátane rezerv na penzijné pôžitky a dávky v invalidite, ktoré sú podrobne popísané 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 Skupina v rámci miezd a platov vytvára aj rezervu na budúce záväzky v súvislosti s kompenzačnými bonusmi a odstúpnym, 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 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“.

Náklady na odpisy dlhodobého hmotného majetku v rámci operatívneho lízingu sa vykazujú vo výnosoch z poplatkov a provízií v riadku "Operatívny lízing a správa vozového parku" ako súčasť čistých výnosov z operatívneho lízingu a správy vozového parku.

Odpisy sa účtujú lineárnou metódou, ktorá spočíva v systematickom, rovnomernom rozdeľovaní počiatočnej hodnoty dlhodobého majetku, práva na používanie a nehnuteľného majetku počas určenej doby odpisovania/amortizácie bez ohľadu na prípadné obdobia nepoužívania majetku.

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 neamortizuje.

**NÁKLADY NA REGULAČNÉ POPLATKY** – V tejto položke Skupina uvádza najmä poplatky, ktoré banka hradí, vyplývajúce z právnych predpisov upravujúcich činnosť Skupiny, 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 Skupiny 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 Skupinou do Bankového záručného fondu sa pri výskyte zakladajúcej udalosti vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Skupina 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 Skupinou 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, príspevok 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, nehmotného majetku a investičného nehnuteľného majetku sa zohľadnia nasledovné faktory:

- očakávané fyzické opotrebovanie odhadované na základe priemerných doteraz evidovaných dôb používania, s uvedením miery opotrebovania, 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.

Doby odpisovania/amortizácie, ktoré Skupinou PKO Bank Polski S.A Group používa:

| Dlhodobý majetok                                                                    | Doba používania                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Budovy, priestory, družstevné práva k priestorom (vrátane investícií nehnuteľností) | 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 počas doby používania odpisovaného majetku klasifikovaného ako nehnuteľnosti a budovy je uvedený v nasledujúcej tabuľke:

| ZMENA DOBY POUŽÍVANIA ODPISOVANÉHO 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                                                                   | (28)             | 162              | (30)             | 165              |

**SÚVISIACE POZNÁMKY:** „Nehmotný majetok“, „Nehuteľnosti, stroje a zariadenia“, „Rezervy“, „Odmeny pre kľúčový manažment PKO Bank Polski SA.“, „Leasing“

#### FINANČNÉ ÚDAJE

| ADMINISTRATÍVNE VÝDAVKY <sup>1</sup>       | 2023           | 2022           |
|--------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Zamestnanecké požitky</b>               | <b>(4,140)</b> | <b>(3,403)</b> |
| <b>Režijné náklady, z toho:</b>            | <b>(1,786)</b> | <b>(1,460)</b> |
| Nájomné                                    | (116)          | (98)           |
| IT                                         | (455)          | (386)          |
| <b>Odpisy a amortizácia</b>                | <b>(1,087)</b> | <b>(1,019)</b> |
| nehuteľnosti, stroje a zariadenia, z toho: | (532)          | (527)          |
| majetok s právom na užívanie               | (244)          | (232)          |
| IT                                         | (125)          | (120)          |
| investície do nehnuteľností                | -              | (1)            |
| nehmotný majetok, z toho:                  | (555)          | (492)          |
| IT                                         | (547)          | (480)          |
| <b>Náklady na regulačné poplatky</b>       | <b>(622)</b>   | <b>(1,887)</b> |
| <b>Spolu</b>                               | <b>(7,635)</b> | <b>(7,769)</b> |

<sup>1</sup> Administratívne výdavky na rok 2022 boli upravené o 81 miliónov PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“)

| ZAMESTNANECKÉ POŽITKY                                         | 2023           | 2022           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Mzdy a platby vrátane:</b> <sup>1</sup>                    | <b>(3,454)</b> | <b>(2,843)</b> |
| náklady na príspevky do zamestnaneckého dôchodkového programu | (90)           | (75)           |
| <b>Sociálne zabezpečenie, z toho:</b> <sup>1</sup>            | <b>(570)</b>   | <b>(470)</b>   |
| príspevky na dávky v invalidite a penzijné požitky            | (480)          | (408)          |
| <b>Ostatné zamestnanecké požitky</b>                          | <b>(116)</b>   | <b>(90)</b>    |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>(4,140)</b> | <b>(3,403)</b> |

<sup>1</sup> Náklady na zamestnanecké požitky v roku 2022 boli upravené o 48 miliónov PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

| ČISTÉ REGULAČNÉ POPLATKY                                                               | 2023         | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| <b>Príspevky a platby do Bankového záručného fondu (BFG), z toho:</b>                  | <b>(280)</b> | <b>(409)</b>   |
| do Rezolučného fondu                                                                   | (280)        | (291)          |
| do Bankového záručného fondu                                                           | -            | (118)          |
| Poplatky do PFSA <sup>1</sup>                                                          | (55)         | (49)           |
| Poplatok do asistenčného fondu prevádzkovaného System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. | -            | (956)          |
| Fond na podporu dlžníkov                                                               | -            | (313)          |
| Paušálna daň z príjmu                                                                  | -            | (5)            |
| Ostatné dane a poplatky <sup>1</sup>                                                   | (287)        | (155)          |
| <b>Spolu</b>                                                                           | <b>(622)</b> | <b>(1,887)</b> |

<sup>1</sup> Poplatky PFSA za rok 2022 boli upravené o 2 milióny PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

• **POPLATOK DO ASISTENČNÉHO FONDU PREVÁDZKOVANÉHO SYSTEM OCHRONY 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 p o v i n o s t i 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. Skupina v roku 2022 vykázala náklady v súvislosti s dodatočnými úhradami do Fondu na podporu dlžníkov vo výške 313 mil.

## 28. ODVOD VYBRANÝCH FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Dňa 1. februára 2016 nadobudol účinnosť zákon z 15. januára 2016 o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií. Vzťahuje 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.

Poisťovne sú oprávnené znížiť svoj základ dane o hodnotu kumulovaných aktív na základe zmlúv o Kapitálových programoch pre zamestnancov, ako sa uvádza v príslušnom zákone zo 4. októbra 2018. V dôsledku novely zákona o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií, účinnnej 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

| ODVOD VYBRANÝCH FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ  | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------|----------------|----------------|
| PKO Bank Polski S.A.                   | (1,166)        | (1,190)        |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. | (3)            | (3)            |
| PKO Bank Hipoteczny S.A.               | (58)           | (70)           |
| PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.       | (4)            | (3)            |
| <b>Spolu</b>                           | <b>(1,231)</b> | <b>(1,266)</b> |

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).

## 29. 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 súčiastiach komplexného výsledok, 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 príjmu auditovaného do piatich rokov od skončenia roka, v ktorom uplynul termín na podanie príslušného daňového priznania.

Spoločnosti Skupiny sú platcami dane z príjmu právnických osôb. Výška splatného daňového záväzku spoločností sa prevádza na úrady daňových správnych orgánov, ktoré sú príslušné podľa ich sídla.

- 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.

Skupina započítava odloženú daňovú pohľadávku oproti rezerve na odloženú daň výlučne vtedy, keď má právne vymáhateľný titul na započítanie 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.

Skupina 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 INFORMÁCIE:**

- NÁKLADY NA DAŇ Z PRÍJMOV**

| NÁKLADY NA DAŇ Z PRÍJMOV                                                                                       | 2023           | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Náklad na daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát<sup>1</sup></b>                                            | <b>(3,057)</b> | <b>(1,455)</b> |
| Náklad na splatnú daň z príjmov                                                                                | (2,572)        | (2,052)        |
| Odložená daň z príjmov z dočasných rozdielov                                                                   | (485)          | 597            |
| <b>Náklad na daň z príjmov v ostatných súčiastiach komplexného výsledku v súvislosti s dočasnými rozdielmi</b> | <b>(1,337)</b> | <b>777</b>     |
| <b>Spolu</b>                                                                                                   | <b>(4,394)</b> | <b>(678)</b>   |

<sup>1</sup> náklad na daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát za rok 2022 bola upravená o 39 miliónov PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistenie Zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

• ZOSÚLADENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY

| ZOSÚLADENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY                                                           | 2023           | 2022         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| Zisk alebo strata pred zdanením                                                                 | 8,562          | 4,767        |
| Daň vypočítaná s použitím uzákonenej sadzby platnej v Poľsku (19 %)                             | (1,627)        | (906)        |
| Vplyv rozdielných daňových sadzieb zahraničných subjektov                                       | (82)           | 1            |
| <b>Vplyv trvalých časových rozdielov medzi ziskom pred zdanením a daňou z príjmov, vrátane:</b> | <b>(1,348)</b> | <b>(549)</b> |
| náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách                          | (993)          | (143)        |
| odvod vybraných finančných inštitúcií                                                           | (234)          | (240)        |
| príspevky a platby do Bankového záručného fondu                                                 | (53)           | (78)         |
| Fond na podporu dlžníkov                                                                        | -              | (60)         |
| neodpočítateľné straty zo zníženia hodnoty investícií do podriadených spoločností               | -              | (10)         |
| neodpočítateľné opravné položky na očakávané úverové straty z úverových expozícií               | (28)           | (44)         |
| príjmy z dividend                                                                               | 3              | 3            |
| úroky z kurzových ziskov vo Švédsku                                                             | -              | 27           |
| zrušenie aktív z preklasifikovania dočasných rozdielov na trvalé rozdiely                       | (37)           | -            |
| iné trvalé rozdiely                                                                             | (6)            | (4)          |
| Náklad na daň z príjmov vo výkaze ziskov a strát                                                | (3,057)        | (1,455)      |
| <b>Efektívna daňová sadzba (%)</b>                                                              | <b>35.70</b>   | <b>30.52</b> |

• ČISTÉ ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHĽADÁVKY

| ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVÄZKY A POHĽADÁVKY 2023                                                                                                | 31.12.2022   | Účinnok zmien a doplnení IAS 12* | 01.01.2023 s prihladením na zmeny a doplnenia k IAS 12 | Výkaz ziskov a strát | Ostatné súhrnné výnosy | 31.12.2023   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------|
| Časovo rozlíšené úroky z pohľadávok (úverov)                                                                                             | 368          | -                                | 368                                                    | (5)                  | -                      | 363          |
| Úroky z cenných papierov                                                                                                                 | 222          | -                                | 222                                                    | 8                    | -                      | 230          |
| Oceňovanie cenných papierov                                                                                                              | -            | -                                | -                                                      | 12                   | 6                      | 18           |
| Oceňovanie derivátových finančných nástrojov                                                                                             | 40           | -                                | 40                                                     | (5)                  | (21)                   | 14           |
| Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku, vrátane prenajatého majetku* | 223          | 160                              | 383                                                    | 44                   | -                      | 427          |
| Zdaniteľný príjem z uvoľnenia opravnej položky IBNR, predtým daňovo odpočítateľná, pri zavedení IFRS 9                                   | 26           | -                                | 26                                                     | (13)                 | -                      | 13           |
| Pôžičky                                                                                                                                  | 29           | -                                | 29                                                     | (24)                 | -                      | 5            |
| Ostatné zdaniteľné dočasné rozdiely                                                                                                      | 121          | -                                | 121                                                    | (16)                 | (6)                    | 99           |
| <b>Odložené daňové záväzky, brutto</b>                                                                                                   | <b>1 029</b> | <b>160</b>                       | <b>1 189</b>                                           | <b>1</b>             | <b>(21)</b>            | <b>1 169</b> |
| Časovo rozlíšené úroky zo záväzkov                                                                                                       | 214          | -                                | 214                                                    | 153                  | -                      | 367          |
| Oceňovanie derivátových finančných nástrojov                                                                                             | 1 389        | -                                | 1 389                                                  | 3                    | (809)                  | 583          |
| Oceňovanie cenných papierov                                                                                                              | 872          | -                                | 872                                                    | (41)                 | (550)                  | 281          |
| Rezerva na zamestnanecké požitky                                                                                                         | 103          | -                                | 103                                                    | 16                   | 1                      | 120          |
| Opravné položky na očakávané úverové straty                                                                                              | 1 477        | -                                | 1 477                                                  | 95                   | -                      | 1 572        |
| Oceňovanie úverov v reálnej hodnote                                                                                                      | 157          | -                                | 157                                                    | 33                   | -                      | 190          |
| Rezerva na vyrovnanie v priebehu obdobia s použitím lineárnej metódy oceňovania a efektívnej úrokovej miery                              | 1 133        | -                                | 1 133                                                  | (442)                | -                      | 691          |
| Ostatné dočasné odpočítateľné položky rozdiely                                                                                           | 38           | -                                | 38                                                     | 10                   | -                      | 48           |
| Rezerva na náklady, ktoré vzniknú                                                                                                        | 73           | -                                | 73                                                     | 1                    | -                      | 74           |
| Daňová strata z minulých období                                                                                                          | 1            | -                                | 1                                                      | (1)                  | -                      | -            |
| Vplyv právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilných menách                                                                      | 321          | -                                | 321                                                    | (212)                | -                      | 109          |
| Prémia z cenných papierov                                                                                                                | 122          | -                                | 122                                                    | (49)                 | -                      | 73           |
| Kurzové rozdiely                                                                                                                         | 239          | 160                              | 399                                                    | (50)                 | -                      | 349          |
| Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku, vrátane prenajatého majetku  | 6 139        | 160                              | 6 299                                                  | (484)                | (1 358)                | 4 458        |
| <b>Celkový vplyv dočasných rozdielov</b>                                                                                                 | <b>5 110</b> | <b>-</b>                         | <b>5 110</b>                                           | <b>(485)</b>         | <b>(1 337)</b>         | <b>3 288</b> |
| <b>Odložené daňové záväzky (vo výkaze o finančnom stave)</b>                                                                             | <b>49</b>    | <b>160</b>                       | <b>209</b>                                             | <b>524</b>           | <b>(21)</b>            | <b>712</b>   |
| <b>Odložené daňové pohľadávky (vo výkaze o finančnom stave)</b>                                                                          | <b>5 159</b> | <b>160</b>                       | <b>5 319</b>                                           | <b>39</b>            | <b>(1 358)</b>         | <b>4 000</b> |

\* 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 POHĽADÁVKY 2022*                                                                                              | 01.01.2022   | Výkaz ziskov a strát | Ostatné súčasti komplexného výsledku | 31.12.2022   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------|--------------|
| Časovo rozlíšené úroky z pohľadávok (pôžičiek)                                                                                          | 235          | 133                  | -                                    | 368          |
| Úroky z cenných papierov                                                                                                                | 158          | 64                   | -                                    | 222          |
| Oceňovanie cenných papierov                                                                                                             | 20           | (19)                 | (1)                                  | -            |
| Oceňovanie derivátových finančných nástrojov                                                                                            | 34           | 23                   | (17)                                 | 40           |
| Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku, vrátane prenajatého majetku | 206          | 17                   | -                                    | 223          |
| Zdaniteľný príjem z uvoľnenia opravnej položky IBNR, predtým daňovo odpočítateľná, pri zavedení IFRS 9                                  | 39           | (13)                 | -                                    | 26           |
| Pôžičky                                                                                                                                 | 60           | (31)                 | -                                    | 29           |
| Úroky z devízových ziskov vo Švédsku                                                                                                    | 288          | (288)                | -                                    | -            |
| Ostatné zdaniteľné dočasné rozdiely                                                                                                     | 49           | 101                  | (1)                                  | 149          |
| <b>Odložené daňové záväzky, brutto</b>                                                                                                  | <b>1,089</b> | <b>(13)</b>          | <b>(19)</b>                          | <b>1,057</b> |
| Časovo rozlíšené úroky zo záväzkov                                                                                                      | 40           | 174                  | -                                    | 214          |
| Oceňovanie derivátových finančných nástrojov                                                                                            | 952          | 76                   | 361                                  | 1,389        |
| Oceňovanie cenných papierov                                                                                                             | 459          | 18                   | 395                                  | 872          |
| Rezerva na zamestnanecké požitky                                                                                                        | 102          | (1)                  | 2                                    | 103          |
| Opravné položky na očakávané úverové straty                                                                                             | 1,341        | 136                  | -                                    | 1,477        |
| Oceňovanie úverov reálnou hodnotou                                                                                                      | 146          | 11                   | -                                    | 157          |
| Rezerva na vyrovnanie v priebehu obdobia s použitím lineárnej metódy oceňovania a efektívnej úrokovej miery                             | 877          | 284                  | -                                    | 1,161        |
| Ostatné odpočítateľné dočasné rozdiely                                                                                                  | 36           | 2                    | -                                    | 38           |
| Rezerva na náklady, ktoré vzniknú                                                                                                       | 61           | 12                   | -                                    | 73           |
| Daňová strata z minulých období                                                                                                         | 6            | (5)                  | -                                    | 1            |
| Vplyv právneho rizika hypotekárnych úverov v konvertibilnej mene                                                                        | 342          | (21)                 | -                                    | 321          |
| Prémia z cenných papierov                                                                                                               | 76           | 46                   | -                                    | 122          |
| Kurzové rozdiely                                                                                                                        | -            | -                    | -                                    | -            |
| Rozdiel medzi účtovnou hodnotou a daňovou hodnotou nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku, vrátane prenajatého majetku | 387          | (148)                | -                                    | 239          |
| <b>Odložené daňové záväzky, brutto</b>                                                                                                  | <b>4,825</b> | <b>584</b>           | <b>758</b>                           | <b>6,167</b> |
| <b>Celkový vplyv dočasných rozdielov</b>                                                                                                | <b>3,736</b> | <b>597</b>           | <b>777</b>                           | <b>5,110</b> |
| <b>Odložené daňové záväzky (vo výkaze o finančnom stave)</b>                                                                            | <b>379</b>   | <b>(285)</b>         | <b>(17)</b>                          | <b>77</b>    |
| <b>Odložené daňové pohľadávky (vo výkaze o finančnom stave)</b>                                                                         | <b>4,115</b> | <b>312</b>           | <b>760</b>                           | <b>5,187</b> |

\* Porovnávacie údaje za rok 2022 boli upravené z dôvodu implementácie IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

#### • 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**

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         |
|-------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Skupina Capital Group</b>  | <b>2,572</b> | <b>2,052</b> |
| Poľsko                        | 2,426        | 1,791        |
| Švédsko                       | -            | 258          |
| Nemecko                       | 9            | -            |
| Česká republika               | 6            | -            |
| Ukrajina                      | 131          | 3            |

Daňové systémy, v ktorých má Banka a subjekty Skupiny PKO Bank Polski S.A. svoje registrované sídla alebo pobočky sú často predmetom novelizácií zákonov, vrátane tých, ktoré vyplývajú z úkonov zameraných na sprísnenie daňového systému, a to na vnútroštátnej ako aj medzinárodnej úrovni.

Okrem toho pochopenie niektorých ustanovení daňových zákonov môže z dôvodu ich nejednoznačnosti v praxi viesť k nejednotným individuálnym interpretáciám daňových orgánov, odlišných od interpretácie daňovníka, pričom výsledné spory môžu riešiť len vnútroštátne alebo európske súdy. Výklady daňového zákona daňovými orgánmi odlišujúcimi sa od postupov uplatňovaných Bankou alebo subjektmi Skupiny PKO Bank Polski S.A. sa preto nedajú odstrániť a môžu mať významný nepriaznivý vplyv na ich činnosť a finančnú situáciu, a to aj napriek rôznym opatreniam zameraným na zmiernenie tohto rizika, ktoré sa pravidelne uplatňujú a sú povolené zo zákona.

Dňom 8. decembra 2023 bola na Ukrajine zavedená zvýšená sadzba dane z príjmov právnických osôb z celkového zisku banky. Bankám sa v účtovnom roku 2023 miesto bežnej sadzby dane z príjmov právnických osôb vo výške 18% stanovila daň vo výške 50% z celkovo dosiahnutého zisku. V nasledujúcich rokoch sa bude uplatňovať sadzba vo výške 25%. Náklady na daň z príjmov právnických osôb Kredobank na Ukrajine na rok 2023 sa stanovili novou sadzbou vo výške 50% (podrobnosti sú uvedené v tabuľke **ZOSÚLADENIE EFEKTÍVNEJ DAŇOVEJ SADZBY**).

Dňa 23. decembra 2021, spoločnosť PKO Finance AB prijala od švédskych daňových úradov negatívne stanovisko týkajúce sa pochybností ohľadom zdaňovania vo Švédsku úverových ziskov z úverov poskytnutých Banke a záväzkov v súvislosti s emisiou. Na základe takéhoto rozhodnutia je spoločnosť povinná uhradiť čiastku 160 726 808 SEK. Táto čiastka zahŕňa dodatočnú daň z príjmu a úroky za daňový rok 2019. Dňa 13. februára 2023 Spoločnosť zaplatila daň za rok 2022 vo výške 446 665 741 švédskych korún, a to na základe výkladu švédskeho daňového úradu, s cieľom vyhnúť sa prípadnému sankčnému úroku vo výške 3,75 p.a. Spoločnosť napriek zrealizovaniu platby nesúhlasí s rozsudkom Švédskeho daňového úradu a zamýšľa využiť odvolacie konanie s cieľom získať späť vyššie uvedenú sumu. Na tento účel bola oslovená daňová poradenská spoločnosť zo Švédska. Nakoľko potenciálne daňové záväzky spoločnosti PKO Finance AB za roky 2015 - 2016 sú premlčané, Skupina sa rozhodla v roku 2022 zrušiť odložené daňové záväzky za roky 2015 - 2016 vo výške 74 mil. PLN v roku 2022.

### 30. ZISK NA AKCIU

| VÝKAZ ZISKOV A STRÁT                                               | 2023         | 2022         |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Čistý zisk pripadajúci na akcionárov materskej spoločnosti</b>  | <b>5,502</b> | <b>3,312</b> |
| Vážený priemerný počet kmeňových akcií počas obdobia (v miliónoch) | 1,250        | 1,250        |
| Zisk na akciu                                                      |              |              |
| – základný zisk na akciu za obdobie (PLN)                          | 4.40         | 2.65         |
| – zriedený zisk na akciu za obdobie (PLN)                          | 4.40         | 2.65         |

V rokoch 2023 a 2022 neexistovali žiadne riediace nástroje.

## DOPLNKOVÉ POZNÁMKY K VÝKAZU O FINANČNOM STAVE - FINANČNÉ NÁSTROJE

### 31. PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Oceňovanie a zaradenie do kategórií sa vykonáva v súlade so zásadami pre stanovenie obchodného modelu a posudzovanie charakteristík peňažných tokov uvedených v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“.

#### FINANČNÉ ÚDAJE:

| PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Bežný účet v centrálnej banke                     | 9,679         | 7,750         |
| Pokladničná hotovosť                              | 4,382         | 4,215         |
| Vklady v centrálnej banke                         | 3,752         | 3,951         |
| Ostatné                                           | -             | 1             |
| <b>Spolu</b>                                      | <b>17,813</b> | <b>15,917</b> |

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

### 32. POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Klasifikácia do oceňovacích kategórií sa uskutočňuje v súlade so zásadami na určenie obchodného modelu a posúdenie charakteristík peňažných tokov uvedených v poznámke „[VŠEOBECNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY PRE FINANČNÉ NÁSTROJE](#)“.

## FINANČNÉ ÚDAJE

Viac informácií o expozíciách voči úverovému riziku je uvedených v poznámke "[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)".

| POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM                      | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote</b>    | <b>14,447</b> | <b>16,103</b> |
| Vklady v bankách                            | 11,994        | 13,374        |
| Bežné účty                                  | 1,676         | 2,215         |
| Poskytnuté úvery a pôžičky                  | 776           | 513           |
| Hotovosť na ceste                           | 1             | -             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                | <b>14,447</b> | <b>16,103</b> |
| Opravné položky na očakávané úverové straty | (9)           | (2)           |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                | <b>14,438</b> | <b>16,101</b> |

| POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM PODĽA SPLATNOSTI | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|-----------------------------------------|---------------|---------------|
| do 1 mesiaca                            | 14,064        | 15,935        |
| 1 až 3 mesiace                          | 276           | 102           |
| 3 mesiace až 1 rok                      | 89            | 56            |
| 1 až 5 rokov                            | 8             | 8             |
| viac ako 5 rokov                        | 1             | -             |
| <b>Spolu</b>                            | <b>14,438</b> | <b>16,101</b> |

## 33. ÚČTOVANIE HEDGINGU A INÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

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

Skupina 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.

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

Skupina 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.

Riziko úrokovej miery zahŕňa najmä:

- riziko súvisiace s nesúladowm 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 trhovými sadzbami, alebo z nedokonalých prenosových systémov zmien trhovými úrokovými sadzbami z takýchto produktov (základné riziko);
- riziká vyplývajú z opcií, vložených opcií, napr. obmedzení týkajúcich sa úrokov z úverov (opčné riziko).

Kurzové riziko Skupiny vzniká v dôsledku transakcií vykonávaných v rámci:

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

Skupina 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.

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

- **(HEDGING) ZABEZPEČENIE 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.

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

Skupina 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 vykazuje 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 vykazuje v zisku alebo strate:

- a) ak je zabezpečovacím nástrojom CIRS, neefektívnosť sa vykazuje v kurzových ziskoch/stratách,
- b) ak je zabezpečovacím nástrojom IRS, neefektívnosť sa vykazuje 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 vykazuje 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 kompatibilite 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“.

Skupina 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.

Skupina vykonala simulácie na posúdenie potenciálneho vplyvu zmien výnosových kriviek na hodnotu transakcie.

| ODHADOVANÁ ZMENA OCENENIA ZABEZPEČOVACÍCH DERIVÁTOV INÝCH AKO OPCIE PO PARALELNOM POSUNE VÝNOSOVEJ KRIVKY: | 31.12.2023      |                 | 31.12.2022      |                 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                                                            | +50bp<br>scenár | scenár<br>-50bp | +50bp<br>scenár | scenár<br>-50bp |
| IRS                                                                                                        | (547)           | 556             | (741)           | 755             |
| CIRS                                                                                                       | (12)            | 12              | (5)             | 5               |
| iné nástroje                                                                                               | (4)             | 4               | (5)             | 5               |
| <b>Celkom</b>                                                                                              | <b>(563)</b>    | <b>572</b>      | <b>(751)</b>    | <b>765</b>      |

| ODHADOVANÁ ZMENA OCENENIA DERIVÁTOV INÝCH AKO OPCIE PO PARALELNOM POSUNE VÝNOSOVEJ KRIVKY: | 31.12.2023      |                 | 31.12.2022       |                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
|                                                                                            | +50bp<br>scenár | scenár<br>-50bp | Scenár<br>+50 pb | scenár<br>-50bp |
| IRS                                                                                        | (529)           | 538             | (723)            | 737             |
| CIRS                                                                                       | (18)            | 18              | (33)             | 33              |
| iné nástroje                                                                               | (4)             | 4               | (7)              | 7               |
| <b>Celkom</b>                                                                              | <b>(551)</b>    | <b>560</b>      | <b>(763)</b>     | <b>777</b>      |

### 33.1. ÚČTOVANIE HEDGINGU (ZABEZPEČENIA) - FINANČNÉ INFORMÁCIE

#### TPY ZABEZPEČOVACÍCH STRATÉGIÍ UPLATŇOVANÝCH SKUPINOU

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

- 7 stratégií na zabezpečenie volatility peňažných tokov;
- 5 stratégií na zabezpečenie volatility reálnej hodnoty.

Skupina 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.

Skupina 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 iné zmeny v ostatných aktívnych zabezpečovacích stratégiách.

V roku 2022 Skupina zaviedla dva nové stratégie zabezpečenia volatility reálnej hodnoty.

V nasledujúcich tabuľkách sú zhrnuté typy stratégií, ktoré Skupina uplatňuje.

| TYP HEDGINGOVEJ STRATÉGIE                                                     | ZABEZPEČENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV (STRATÉGIE Č.: 1, 5, 6, 7, 9, 14, 15, 19)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ZABEZPEČENIE PROTI RIZIKU                                                     | kurzové riziko a riziko úrokovej miery                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| ZABEZPEČOVACÍ NÁSTROJ                                                         | float – float CIRSs<br>fixed – float CIRSs                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| ZABEZPEČENÁ POLOŽKA                                                           | <ul style="list-style-type: none"> <li>portfólio úverov s pohyblivým úrokom v cudzích menách a</li> <li>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</li> <li>finančné záväzky s pevnou úrokovou sadzbou denominované v cudzej mene alebo</li> <li>portfólio pravidelných sporiacich produktov s pohyblivou úrokovou sadzbou v PLN alebo</li> <li>finančný záväzok v cudzích menách</li> <li></li> </ul> |
| ZDROJE NEEFEKTÍVNOSTI ZAISTENIA                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>marža na zabezpečovací nástroj</li> <li>rozdiely v diskonte zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja</li> <li>Úprava CVA/DVA zabezpečovacieho nástroja</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 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)                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 5                                                                             | 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.                                                                                                                                                                                                                    |
| 6                                                                             | 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).                                                                                                                                                                                                                                            |
| 7                                                                             | Zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z variabilne úročených úverov 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 variabilnou úrokovou sadzbou v PLN, ktoré vyplýva z úrokového rizika, a zabezpečenie proti kolísaniu peňažných tokov z finančného nástroja s pevnou úrokovou sadzbou                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | záväzok v konvertibilnej mene vyplývajúci z devízového rizika s použitím transakcií CIRS alebo CIRS-EP.                                                                                                                                                                                              |
| 14 | 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.                              |
| 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 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. |

|                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>TYP HEDGINGOVEJ STRATÉGIE</b>                                                     | Zabezpečenie peňažných tokov (stratégie č.: 2,3,4,16)                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>ZABEZPEČENIE PROTI RIZIKU</b>                                                     | riziko úrokovej miery                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>ZABEZPEČOVACÍ NÁSTROJ</b>                                                         | fixed - float IRSs                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>ZABEZPEČENÁ POLOŽKA</b>                                                           | portfólio úverov v PLN alebo v cudzích menách indexovaných pohyblivou úrokovou sadzbou                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>ZDROJE NEEFEKTÍVNOSTI ZAISTENIA</b>                                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• zmena trhových parametrov medzi okamihom stanovenia podmienok týkajúcich sa zabezpečovanej položky a okamihom uzavretia zabezpečenia</li> <li>• rozdiely v diskonte zabezpečovanej položky a zabezpečovacieho nástroja</li> <li>• Úprava CVA/DVA zabezpečovacieho nástroja</li> </ul> |
| <b>OBDOBIE S OČAKÁVANÝM VÝSKYTOM PEŇAŽNÝCH TOKOV A VPLYVOM NA FINANČNÉ VÝSLEDKY:</b> | január 2024 - jún 2032                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>STRATÉGIA Č.</b>                                                                  | 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.                                                                                                                                                                         |

|    |                                                                                                                                                        |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | 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 (neaktívne).                             |

| TYP HEDGINGOVEJ STRATÉGIE       | ZABEZPEČENIE VOLATILITY REÁLNEJ HODNOTY (STRATÉGIA Č.: 8,10,11,12,17,18)                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ZABEZPEČENIE PROTI RIZIKU       | Riziko úverovej 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"> <li>• zmena trhových parametrov medzi okamihom stanovenia podmienok týkajúcich sa zabezpečovanej položky a okamihom uzavretia zabezpečenia</li> <li>• úprava CVA/DVA zabezpečovacieho nástroja</li> <li>• rozdiel medzi súčasnou hodnotou pohyblivej časti IRS a súčasnou hodnotou nominálnej hodnoty cenného papiera</li> </ul>                 |
| STRATÉGIA Č.                    | NÁZOV STRATÉGIE                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 8                               | Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty úverov s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilných menách vyplývajúcej z rizika úrokovej miery, s použitím IRS.                                                                                                                                                                                                                     |
| 10                              | Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty cenných papierov s pevnou úrokovou sadzbou v konvertibilných menách oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktorá vyplýva z rizika úrokovej miery, s použitím IRS.                                                                                                                                                                     |
| 11                              | 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 miery, s použitím IRS.                                                                                                                                                    |
| 12                              | Zabezpečenie proti volatilitate reálnej hodnoty cenných papierov FVOCI s pevnou úrokovou sadzbou v PLN vyplývajúcej z rizika úrokovej miery, s použitím IRS.                                                                                                                                                                                                                        |
| 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       |
| <b>Zabezpečenie peňažných tokov</b>       | <b>473</b>   | <b>2,972</b> | <b>888</b>   | <b>7,336</b> |
| riziko úrokovej miery- IRS                | 147          | 2,167        | 31           | 6,507        |
| IRS PLN (stratégia 2.16)                  | 112          | 2,127        | 31           | 6,331        |
| IRS EUR (stratégia 3.4)                   | 35           | 40           | -            | 176          |
| kurzové riziko a úrokové riziko - CIRS    | 326          | 805          | 857          | 829          |
| CIRS CHF/USD (stratégia 5.15)             |              | 46           | -            | 32           |
| CIRS PLN/EUR (stratégia 9)                | 55           |              | 181          | -            |
| CIRS PLN/CHF (stratégia 14.15)            | 271          |              | 676          | -            |
| CIRS CHF/EUR (stratégia 14)               |              | 552          | -            | 797          |
| CIRS PLN/EUR (stratégia 19)               |              | 207          | -            | -            |
| <b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       | <b>701</b>   | <b>20</b>    | <b>154</b>   | <b>133</b>   |
| riziko úrokovej miery - IRS               | 701          | 20           | 154          | 133          |
| IRS EUR (stratégia 8,10,11,18)            | 92           | 19           | 75           | 91           |
| IRS USD (stratégia 8; 11.18)              | 4            | 1            | 14           | -            |
| IRS PLN (stratégia 12.17)                 | 605          |              | 65           | 42           |
| <b>Spolu</b>                              | <b>1,174</b> | <b>2,992</b> | <b>1,042</b> | <b>7,469</b> |

• ZABEZPEČENIE PEŇAŽNÝCH TOKOV

| ZMENA OSTATNÝCH SÚČASTÍ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU V SÚVISLOSTI SO ZABEZPEČENÍM PEŇAŽNÝCH TOKOV                                                                           | 2023           | 2022           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Kumulovaný ostatný súhrnný zisk na začiatku obdobia, netto</b>                                                                                                   | <b>(5,218)</b> | <b>(3,699)</b> |
| <b>Vplyv na ostatné súčasti komplexného výsledku počas obdobia, brutto</b>                                                                                          | <b>4,146</b>   | <b>(1,901)</b> |
| Zisky/straty v ostatných súčastiach komplexného výsledku počas obdobia Čiastky prevedené z ostatných súčastí komplexného výsledku do výkazu ziskov a strát, z toho: | (425)          | (6,525)        |
| - čistý úrokový výnos                                                                                                                                               | 4,571          | 4,624          |
| - čisté kurzové zisky/(straty)                                                                                                                                      | 3,758          | 3,588          |
|                                                                                                                                                                     | 813            | 1,036          |
| <b>Daňový účinok</b>                                                                                                                                                | <b>(788)</b>   | <b>382</b>     |
| <b>Kumulované ostatné súčasti komplexného výsledku na konci obdobia, netto</b>                                                                                      | <b>(1,860)</b> | <b>(5,218)</b> |

| NEEFEKTÍVNA ČASŤ ZABEZPEČENIA PEŇAŽNÝCH TOKOV                                                                   | 2023       | 2022       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| <b>Neefektívna časť zabezpečenia peňažných tokov vykázaná vo výkaze ziskov a strát vrátane:</b>                 | <b>(2)</b> | <b>(5)</b> |
| Kurzové zisky/(straty) CIRS CHF/USD (stratégia 5.15) CIRS PLN/CHF (stratégia 14.15) CIRS CHF/EUR (stratégia 14) | (1)        | (5)        |
|                                                                                                                 | 2          | (2)        |
|                                                                                                                 | (8)        | (8)        |
|                                                                                                                 | 5          | 5          |
| Zisky/(straty) z finančných transakcií                                                                          | (1)        | -          |
| IRS PLN (stratégia 2.16)                                                                                        | (1)        | -          |

• ZABEZPEČENIE REÁLNEJ HODNOTY

| ZABEZPEČENIE ÚROKOVÉHO A KURZOVÉHO RIZIKA                                               | 31.12.2023   | 31.12.2022  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| <b>Oceňovanie reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátového nástroja</b>                | <b>681</b>   | <b>20</b>   |
| Zabezpečenie rizika úrokovej miery- IRS fixed-float                                     | 681          | 20          |
| <b>Úprava reálnej hodnoty zabezpečeného nástroja prislúchajúca zabezpečenému riziku</b> | <b>(461)</b> | <b>(51)</b> |
| Zabezpečenie rizika úrokovej miery, z toho:                                             | (461)        | (51)        |
| Cenné papiere                                                                           | (21)         | (30)        |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                                   | (2)          | (8)         |
| Úprava reálnej hodnoty vykázaná v OCI                                                   | (26)         | (69)        |
| Závazky voči zákazníkom                                                                 | (412)        | 56          |

| ÚPRAVA REÁLNEJ HODNOTY ZABEZPEČENÉHO NÁSTROJA PRISLÚCHAJÚCA ZABEZPEČOVANÉMU RIZIKU PODĽA TYPU ZABEZPEČOVACIEHO NÁSTROJA | 31.12.2023   | 31.12.2022  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| IRS EUR (stratégia 8,10,11,18)                                                                                          | (41)         | 25          |
| IRS USD (stratégia 8; 11.18)                                                                                            | (4)          | (18)        |
| IRS PLN (stratégia 12.17)                                                                                               | (416)        | (58)        |
| <b>Spolu</b>                                                                                                            | <b>(461)</b> | <b>(51)</b> |



Bank Polski

• **NOMINÁLNA HODNOTA ZABEZPEČOVACÍCH NÁSTROJOV PODĽA SPLATNOSTI**

| Stratē-<br>gia č.                                           | Zabezpečovací derivát                                | do 1 mesiaca | 1 až<br>3 mesiace | 3 mesiace až<br>1 rok | 1 až<br>5 rokov | Viac ako 5<br>rokov | Spolu         | Zmena reálnej<br>hodnoty od<br>určenia | Nominálna vážená<br>priemerná pevná<br>úroková sadzba/<br>Nominálna vážená<br>priemerná marža |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------|-------------------|-----------------------|-----------------|---------------------|---------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2023</b>                                           |                                                      |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
| <b>Typ zabezpečenia: Zabezpečenie peňažných tokov</b>       |                                                      |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
| <b>Zabezpečené riziko: úrokové riziko</b>                   |                                                      |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
| 2.16                                                        | Fix - float IRS v PLN                                | 705          | 4,950             | 6,796                 | 30,840          | 177                 | <b>43,468</b> | (2,060)                                | 2.7097%                                                                                       |
| 3.4                                                         | Fix - float IRS v EUR                                | -            | 630               | 130                   | 4,944           | 222                 | <b>5,926</b>  | (25)                                   | 2.0611%                                                                                       |
| <b>Zabezpečenie proti riziku: devízové a úrokové riziká</b> |                                                      |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
| 14                                                          | Float CHF/float PLN CIRS                             |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
|                                                             | float CHF                                            | -            | -                 | 2,702                 | -               | -                   | <b>2,702</b>  | 254                                    | 0.3596%                                                                                       |
|                                                             | float PLN                                            | -            | -                 | 2,418                 | -               | -                   | <b>2,418</b>  |                                        | 0.5292%                                                                                       |
| 5                                                           | CIRS fix USD/float CHF                               |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
|                                                             | fix USD                                              | 153          | -                 | 307                   | -               | -                   | <b>460</b>    | (43)                                   | 0.4142%                                                                                       |
|                                                             | float CHF                                            | 164          | -                 | 328                   | -               | -                   | <b>492</b>    |                                        | -                                                                                             |
| 9                                                           | CIRS s pohyblivou sadzbou v PLN/fixnou sadzbou v EUR |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
|                                                             | float PLN                                            | 2,101        | -                 | -                     | -               | -                   | <b>2,101</b>  | 65                                     | -                                                                                             |
|                                                             | fix EUR                                              | 2,170        | -                 | -                     | -               | -                   | <b>2,170</b>  |                                        | 0.7690%                                                                                       |
| 19                                                          | CIRS s pohyblivou sadzbou v PLN/fixnou sadzbou v EUR |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
|                                                             | float PLN                                            | -            | -                 | -                     | 2,595           | -                   | <b>2,595</b>  | (226)                                  | -                                                                                             |
|                                                             | fix EUR                                              |              | -                 | -                     | 2,391           | -                   | <b>2,391</b>  |                                        | 1.8935%                                                                                       |
| 14                                                          | CIRS fixný EUR/plavák CHF                            |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
|                                                             | fix EUR                                              | -            | -                 | 2,174                 | -               | -                   | <b>2,174</b>  | (540)                                  | 0.7640%                                                                                       |
|                                                             | float CHF                                            | -            | -                 | 2,702                 | -               | -                   | <b>2,702</b>  |                                        | -                                                                                             |
| <b>Typ živého plotu: Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       |                                                      |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
| <b>Zabezpečené riziko: úrokové riziko</b>                   |                                                      |              |                   |                       |                 |                     |               |                                        |                                                                                               |
| 12.17                                                       | Fix - float IRS v PLN                                | -            | -                 | -                     | 5,960           | 2,091               | <b>8,051</b>  | 386                                    | 5.9261%                                                                                       |
| 11.18                                                       | Fix - float IRS v USD                                | 319          | -                 | -                     | 236             | -                   | <b>555</b>    | 1                                      | 2.6551%                                                                                       |
| 8,10,11,18                                                  | Fix - float IRS v EUR                                | 0            | 152               | 696                   | 3,404           | 548                 | <b>4,800</b>  | 9                                      | 2.2604%                                                                                       |

| Stratégia a č.                                              | Zabezpečovací derivát     | do 1 mesiaca | 1 až 3 mesiace | 3 mesiace až 1 rok | 1 až 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Celkom        | Zmena reálnej hodnoty od určenia | Nominálna vážená priemerná pevná úroková sadzba / Nominálna vážená priemerná marža |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|----------------|--------------------|--------------|------------------|---------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>31.12.2022</b>                                           |                           |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
| <b>Typ zabezpečenia: Zabezpečenie peňažných tokov</b>       |                           |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
| <b>Zabezpečené riziko: úrokové riziko</b>                   |                           |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
| 2.16                                                        | Fix - float IRS v PLN     | -            | 1,501          | 29,674             | 42,269       | 1,278            | <b>74,722</b> | (5,928)                          | 2.5090%                                                                            |
| 3.4                                                         | Fix - float IRS v EUR     | -            | -              | 703                | 5,206        | 253              | <b>6,162</b>  | (65)                             | 1.6952%                                                                            |
| <b>Zabezpečenie proti riziku: devízové a úrokové riziká</b> |                           |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
| 14.15                                                       | float CHF/ float PLN CIRS |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
|                                                             | float CHF                 | 2,551        |                |                    | 2,751        |                  | <b>5,302</b>  | 671                              | 0.3555%                                                                            |
|                                                             | float PLN                 | 2,204        | -              | -                  | 2,418        | -                | <b>4,622</b>  |                                  | 0.4614%                                                                            |
| 5.15                                                        | CIRS fix USD/float CHF    |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
|                                                             | fix USD                   | -            | -              | 585                | 511          |                  | <b>1,096</b>  | (21)                             | 0.3871%                                                                            |
|                                                             | float CHF                 | -            | -              | 572                | 501          |                  | <b>1,073</b>  |                                  | -                                                                                  |
| 9                                                           | CIRS float v PLN/fix EUR  |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
|                                                             | float PLN                 | -            | -              | -                  | 2,101        | -                | <b>2,101</b>  | 199                              | -                                                                                  |
|                                                             | fix EUR                   | -            | -              | -                  | 2,340        |                  | <b>2,340</b>  |                                  | 0.7690%                                                                            |
| 14                                                          | CIRS fix EUR/ float CHF   |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
|                                                             | fix EUR                   | 2,345        |                |                    | 2,345        |                  | <b>4,690</b>  | (656)                            | 0.6970%                                                                            |
|                                                             | float CHF                 | 2,551        |                |                    | 2,751        |                  | <b>5,302</b>  |                                  | -                                                                                  |
| <b>Typ zabezpečenia: Zabezpečenie reálnej hodnoty</b>       |                           |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
| <b>Zabezpečené riziko: úrokové riziko</b>                   |                           |              |                |                    |              |                  |               |                                  |                                                                                    |
| 12.17                                                       | Fixné - float IRS v PLN   | -            | -              | -                  | -            | 2,841            | <b>2,841</b>  | 30                               | 6.2990%                                                                            |
| 11.18                                                       | Fixné - float IRS v USD   | -            | -              | -                  | 357          |                  | <b>357</b>    | 3                                | 1.5128%                                                                            |
| 8,10,11,18                                                  | Fixné - float IRS v EUR   | -            | -              | 469                | 3,508        | 591              | <b>4,568</b>  | (6)                              | 1.5789%                                                                            |



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

| ZABEZPEČOVANÁ POLOŽKA<br>31.12.2023 | ÚČTOVNÁ<br>HODNOTA<br>ZABEZPEČO-<br>VANEJ POLOŽKY | POLOŽKA VÝKAZU O FINANČNOM STAVE                                                   | ZMENA REÁLNEJ<br>HODNOTY<br>ZABEZPEČOVA-<br>NEJ POLOŽKY* | STRATÉGIA<br>ČÍSLO |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------|
| <b>Zabezpečenie peňažných tokov</b> |                                                   |                                                                                    |                                                          |                    |
| Úvery v PLN                         | 43,467                                            | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 2,080                                                    | 2                  |
| Úvery v EUR                         | 1,363                                             | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 26                                                       | 3; 4               |
| Úvery v CHF                         | 105                                               | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 43                                                       | 5                  |
| Finančné záväzky v USD              | 116                                               | Záväzky voči zákazníkom                                                            |                                                          |                    |
| Úvery v PLN                         | 2,101                                             | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | (61)                                                     | 9                  |
| Finančné záväzky v EUR              | 499                                               | Cenné papiere v emisii                                                             |                                                          |                    |
| Úvery v PLN                         | 5,013                                             | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 517                                                      | 14                 |
| Finančné záväzky v EUR              | 1,050                                             | Cenné papiere v emisii                                                             |                                                          |                    |
| <b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b> |                                                   |                                                                                    |                                                          |                    |
| Úvery v EUR                         | 11                                                | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | (1)                                                      | 8                  |
| Cenné papiere v EUR                 | 30                                                | Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                                    | (5)                                                      | 10                 |
| Cenné papiere v EUR                 | 62                                                | Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (2)                                                      | 11                 |
| Cenné papiere v PLN                 | -                                                 | Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (15)                                                     | 12                 |
| Portfólio finančných záväzkov v PLN | 8,051                                             | Záväzky voči zákazníkom                                                            | (403)                                                    | 17                 |
| Portfólio finančných záväzkov v EUR | 1,001                                             | Záväzky voči zákazníkom                                                            | (2)                                                      | 18                 |
| Portfólio finančných záväzkov v USD | 60                                                | Záväzky voči zákazníkom                                                            | (1)                                                      | 18                 |

\*pri zabezpečení peňažných tokov zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky odráža zmenu hodnoty zabezpečovanej položky, ktorá sa používa ako základ pre vykázanie neúčinnosti hedgingu za dané obdobie

| ZABEZPEČOVANÁ POLOŽKA               | ÚČTOVNÁ<br>HODNOTA<br>ZABEZPEČO-<br>VANEJ POLOŽKY | POLOŽKA VÝKAZU O FINANČNOM STAVE                                                   | ZMENA<br>REÁLNEJ<br>HODNOTY<br>ZABEZPEČOVAN<br>EJ POLOŽKY* | STRATÉGIA ČÍSLO |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|-----------------|
| 31.12.2022                          |                                                   |                                                                                    |                                                            |                 |
| <b>Zabezpečenie peňažných tokov</b> |                                                   |                                                                                    |                                                            |                 |
| Úvery v CHF                         | 225                                               | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 19                                                         | 5               |
| Finančné záväzky v USD              | 249                                               | Záväzky voči zákazníkom                                                            |                                                            |                 |
| Úvery v PLN                         | 74,721                                            | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 5,969                                                      | 2               |
| Úvery v EUR                         | 1,314                                             | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | 64                                                         | 3; 4            |
| Úvery v PLN                         | 2,101                                             | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | (195)                                                      | 9               |
| Finančné záväzky v EUR              | 499                                               | Cenné papiere v emisii                                                             |                                                            |                 |
| Úvery v PLN                         | 4,622                                             | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | (8)                                                        | 14              |
| Finančné záväzky v EUR              | 999                                               | Cenné papiere v emisii                                                             |                                                            |                 |
| <b>Zabezpečenie reálnej hodnoty</b> |                                                   |                                                                                    |                                                            |                 |
| Bezpečnosť v EUR                    | 30                                                | Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote                                    | (6)                                                        | 10              |
| Bezpečnosť v EUR                    | 202                                               | Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (8)                                                        | 11              |
| Bezpečnosť v USD                    | 81                                                | Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (3)                                                        | 11              |
| Úvery v EUR                         | 13                                                | Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                              | (1)                                                        | 8               |
| Bezpečnosť v PLN                    | -                                                 | Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | (21)                                                       | 12              |
| Portfólio finančných záväzkov v PLN | 2,841                                             | Záväzky voči zákazníkom                                                            | (38)                                                       | 17              |
| Portfólio finančných záväzkov v EUR | 729                                               | Záväzky voči zákazníkom                                                            | 20                                                         | 18              |

\* pri zabezpečení peňažných tokov zmena reálnej hodnoty zabezpečovanej položky odráža zmenu hodnoty zabezpečovanej položky, ktorá sa používa ako základ pre vykázanie neefektívnosti hedgingu za dané obdobie

### 33.2. OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE - FINANČNÉ ÚDAJE

| OSTATNÉ DERIVÁTOVÉ<br>NÁSTROJE - PODĽA TYPU | 31.12.2023   |              | 31.12.2022    |               |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|---------------|---------------|
|                                             | Aktíva       | Pasíva       | Aktíva        | Pasíva        |
| IRS                                         | 4,398        | 5,153        | 8,275         | 8,101         |
| CIRS                                        | 46           | 49           | 408           | 350           |
| FX Swap                                     | 1,648        | 1,942        | 1,245         | 1,039         |
| Opcie                                       | 952          | 1,051        | 842           | 926           |
| Komoditný swap <sup>1</sup>                 | 167          | 157          | 1,380         | 1,384         |
| FRA                                         | 31           | 30           | 24            | 24            |
| Forward                                     | 930          | 695          | 577           | 799           |
| Komoditný forward <sup>2</sup>              | 234          | 213          | 404           | 355           |
| Ostatné                                     | -            | 1            | 7             | -             |
| <b>Spolu</b>                                | <b>8,406</b> | <b>9,291</b> | <b>13,162</b> | <b>12,978</b> |

<sup>1</sup> Táto 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).

<sup>2</sup> Táto položka zahŕňa ocenenie zmlúv o emisných kvótach CO2

|                  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------|------------|------------|
| Úpravy CVA a CDA | 4          | 146        |

| 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 | Celkom         |
| <b>IRS</b>                                                                                  | <b>5,294</b>  | <b>21,658</b>  | <b>86,536</b>      | <b>211,422</b> | <b>41,800</b>    | <b>366,710</b> |
| Nákup                                                                                       | 2,647         | 10,829         | 43,268             | 105,711        | 20,900           | 183,355        |
| Predaj                                                                                      | 2,647         | 10,829         | 43,268             | 105,711        | 20,900           | 183,355        |
| <b>CIRS</b>                                                                                 | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>           | <b>6,726</b>   | <b>2,044</b>     | <b>8,770</b>   |
| Nákup                                                                                       | -             | -              | -                  | 3,368          | 1,022            | 4,390          |
| Predaj                                                                                      | -             | -              | -                  | 3,358          | 1,022            | 4,380          |
| <b>FX Swap</b>                                                                              | <b>34,259</b> | <b>23,842</b>  | <b>26,558</b>      | <b>15,460</b>  | <b>-</b>         | <b>100,119</b> |
| Nákup meny                                                                                  | 17,160        | 11,834         | 13,138             | 7,694          | -                | 49,826         |
| Predaj meny                                                                                 | 17,099        | 12,008         | 13,420             | 7,766          | -                | 50,293         |
| <b>Opcie</b>                                                                                | <b>25,382</b> | <b>18,646</b>  | <b>51,054</b>      | <b>17,100</b>  | <b>1,053</b>     | <b>113,235</b> |
| Nákup                                                                                       | 12,751        | 9,362          | 25,591             | 8,339          | 525              | 56,568         |
| Predaj                                                                                      | 12,631        | 9,284          | 25,463             | 8,761          | 528              | 56,667         |
| <b>FRA</b>                                                                                  | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>32,463</b>      | <b>10,079</b>  | <b>-</b>         | <b>42,542</b>  |
| Nákup                                                                                       | -             | -              | 16,697             | 5,191          | -                | 21,888         |
| Predaj                                                                                      | -             | -              | 15,766             | 4,888          | -                | 20,654         |
| <b>Forward</b>                                                                              | <b>8,527</b>  | <b>14,466</b>  | <b>19,030</b>      | <b>7,238</b>   | <b>-</b>         | <b>49,261</b>  |
| Nákup meny                                                                                  | 4,246         | 7,368          | 9,538              | 3,664          | -                | 24,816         |
| Predaj meny                                                                                 | 4,281         | 7,098          | 9,492              | 3,574          | -                | 24,445         |
| <b>Ostatné vrátane komoditných swapov, komoditných forwardov a futures</b>                  | <b>980</b>    | <b>3,067</b>   | <b>3,367</b>       | <b>466</b>     | <b>-</b>         | <b>7,880</b>   |
| Nákup                                                                                       | 494           | 1,591          | 1,636              | 234            | -                | 3,955          |
| Predaj                                                                                      | 486           | 1,476          | 1,731              | 232            | -                | 3,925          |
| <b>Spolu</b>                                                                                | <b>74,442</b> | <b>81,679</b>  | <b>219,008</b>     | <b>268,491</b> | <b>44,897</b>    | <b>688,517</b> |

| 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 | Celkom         |
| <b>IRS</b>                                                                                  | <b>6,730</b>  | <b>16,972</b>  | <b>88,148</b>      | <b>236,010</b> | <b>53,496</b>    | <b>401,356</b> |
| 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        |
| <b>CIRS</b>                                                                                 | <b>14,124</b> | <b>-</b>       | <b>2,870</b>       | <b>31,020</b>  | <b>2,168</b>     | <b>50,182</b>  |
| Nákup                                                                                       | 7,025         | -              | 1,435              | 15,362         | 1,084            | 24,906         |
| Predaj                                                                                      | 7,099         | -              | 1,435              | 15,658         | 1,084            | 25,276         |
| <b>FX Swap</b>                                                                              | <b>34,144</b> | <b>32,795</b>  | <b>36,739</b>      | <b>29,127</b>  | <b>-</b>         | <b>132,805</b> |
| Nákup meny                                                                                  | 17,045        | 16,362         | 18,356             | 14,769         | -                | 66,532         |
| Predaj meny                                                                                 | 17,099        | 16,433         | 18,383             | 14,358         | -                | 66,273         |
| <b>Opcie</b>                                                                                | <b>21,765</b> | <b>46,129</b>  | <b>62,797</b>      | <b>29,681</b>  | <b>1,787</b>     | <b>162,159</b> |
| Nákup                                                                                       | 10,817        | 22,857         | 31,486             | 14,871         | 892              | 80,923         |
| Predaj                                                                                      | 10,948        | 23,272         | 31,311             | 14,810         | 895              | 81,236         |
| <b>FRA</b>                                                                                  | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>38,913</b>      | <b>1,910</b>   | <b>-</b>         | <b>40,823</b>  |
| Nákup                                                                                       | -             | -              | 20,016             | 932            | -                | 20,948         |
| Predaj                                                                                      | -             | -              | 18,897             | 978            | -                | 19,875         |
| <b>Forward</b>                                                                              | <b>7,492</b>  | <b>25,761</b>  | <b>30,224</b>      | <b>6,519</b>   | <b>-</b>         | <b>69,996</b>  |
| Nákup meny                                                                                  | 3,752         | 12,891         | 15,150             | 3,120          | -                | 34,913         |
| Predaj meny                                                                                 | 3,740         | 12,870         | 15,074             | 3,399          | -                | 35,083         |
| <b>Ostatné vrátane komoditných swapov, komoditných forwardov a futures</b>                  | <b>1,091</b>  | <b>2,171</b>   | <b>6,877</b>       | <b>251</b>     | <b>-</b>         | <b>10,390</b>  |
| Nákup                                                                                       | 546           | 1,108          | 3,431              | 126            | -                | 5,211          |
| Predaj                                                                                      | 545           | 1,063          | 3,446              | 125            | -                | 5,179          |
| <b>Spolu</b>                                                                                | <b>85,346</b> | <b>123,828</b> | <b>266,568</b>     | <b>334,518</b> | <b>57,451</b>    | <b>867,711</b> |

### 34. 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 týkajúcu sa Účtovania hedgingu v reálnej hodnote pre cenné papiere predstavujúce zabezpečenú položku (poznámka „[Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje](#)”).

## FINANČNÉ ÚDAJE

Viac informácií sa uvádza v poznámke "[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE](#)".

| CENNÉ PAPIERE                                                                                                                                  | držané<br>na<br>obcho-<br>dovanie | nedržané na<br>obchodovanie,<br>oceňované<br>reálnou<br>hodnotou cez<br>výkaz ziskov a<br>strát | oceňované v<br>reálnej<br>hodnote cez<br>ostatné<br>súčasti<br>komplex.<br>výsledku | oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Spolu          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                                              |                                   |                                                                                                 |                                                                                     |                                         |                |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                                                                                                    | <b>546</b>                        | <b>592</b>                                                                                      | <b>108,054</b>                                                                      | <b>87,227</b>                           | <b>196,419</b> |
| Peňažné poukážky NBP                                                                                                                           | -                                 | -                                                                                               | 28,974                                                                              | -                                       | 28,974         |
| Štátne dlhopisy (v PLN)                                                                                                                        | 472                               | 232                                                                                             | 52,545                                                                              | 58,836                                  | 112,085        |
| Štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                                                                             | 1                                 | 295                                                                                             | 4,574                                                                               | 1,439                                   | 6,309          |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené<br>zárukami štátnej pokladnice                                                                          | 9                                 | -                                                                                               | 10,180                                                                              | 13,619                                  | 23,808         |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                                                                     | 12                                | -                                                                                               | 5,105                                                                               | 8,658                                   | 13,775         |
| podnikové dlhopisy (v PLN) <sup>1</sup>                                                                                                        | 52                                | 65                                                                                              | 2,609                                                                               | 2,413                                   | 5,139          |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                                                                          | -                                 | -                                                                                               | 4,067                                                                               | 2,262                                   | 6,329          |
| <b>Majetkové cenné papiere</b>                                                                                                                 | <b>32</b>                         | <b>1,054</b>                                                                                    | <b>-</b>                                                                            | <b>-</b>                                | <b>1,086</b>   |
| akcie v iných subjektoch - nekótované                                                                                                          | -                                 | 342                                                                                             | -                                                                                   | -                                       | 342            |
| akcie v iných subjektoch - kótované                                                                                                            | 30                                | 124                                                                                             | -                                                                                   | -                                       | 154            |
| podielové listy v investičných fondoch,<br>investičné certifikáty, práva na<br>akcie, predkupné práva                                          | 2                                 | 588                                                                                             | -                                                                                   | -                                       | 590            |
| <b>Spolu (bez úpravy týkajúcej sa účtovania<br/>hedgingu v reálnej hodnote)</b>                                                                | <b>578</b>                        | <b>1,646</b>                                                                                    | <b>108,054</b>                                                                      | <b>87,227</b>                           | <b>197,505</b> |
| Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v<br>reálnej hodnote<br>(poznámka „ <a href="#">Účtovanie o hedingu a<br/>iné derivátové nástroje</a> “) | -                                 | -                                                                                               | -                                                                                   | (21)                                    | (21)           |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                   | <b>578</b>                        | <b>1,646</b>                                                                                    | <b>108,054</b>                                                                      | <b>87,206</b>                           | <b>197,484</b> |

<sup>1</sup> Táto položka zahŕňa dlhopisy medzinárodných finančných organizácií vo výške 3 658 mil. PLN

| CENNÉ PAPIERE                                                                                                                                 | držané<br>na<br>obchod<br>ovanie | nedržané na<br>obchodovanie<br>, oceňované<br>reálnou<br>hodnotou cez<br>výkaz ziskov a<br>strát | oceňované<br>v reálnej<br>hodnote<br>cez ostatné<br>súčasti<br>komplex.<br>výsledku | oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                                             |                                  |                                                                                                  |                                                                                     |                                         |                |
| <b>Dlhové cenné papiere</b>                                                                                                                   | <b>164</b>                       | <b>578</b>                                                                                       | <b>65,211</b>                                                                       | <b>68,556</b>                           | <b>134,509</b> |
| Peňažné poukážky NBP                                                                                                                          | -                                | -                                                                                                | 80                                                                                  | -                                       | 80             |
| Štátne dlhopisy (v PLN)                                                                                                                       | 89                               | 191                                                                                              | 43,066                                                                              | 45,893                                  | 89,239         |
| Štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                                                                            | 2                                | 321                                                                                              | 4,397                                                                               | 713                                     | 5,433          |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené<br>zárukami štátnej pokladnice                                                                         | 3                                | -                                                                                                | 9,373                                                                               | 12,100                                  | 21,476         |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                                                                    | 14                               | -                                                                                                | 5,054                                                                               | 6,182                                   | 11,250         |
| podnikové dlhopisy (v PLN) <sup>1</sup>                                                                                                       | 56                               | 66                                                                                               | 2,852                                                                               | 1,989                                   | 4,963          |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                                                                         | -                                | -                                                                                                | 389                                                                                 | 1,679                                   | 2,068          |
| <b>Majetkové cenné papiere</b>                                                                                                                | <b>29</b>                        | <b>1,124</b>                                                                                     | <b>-</b>                                                                            | <b>-</b>                                | <b>1,153</b>   |
| akcie v iných subjektoch - nekótované                                                                                                         | -                                | 358                                                                                              | -                                                                                   | -                                       | 358            |
| akcie v iných subjektoch - kótované                                                                                                           | 27                               | 115                                                                                              | -                                                                                   | -                                       | 142            |
| podielové listy v investičných fondoch,<br>investičné certifikáty, práva na<br>akcie, predkupné práva                                         | 2                                | 651                                                                                              | -                                                                                   | -                                       | 653            |
| <b>Spolu (bez úpravy týkajúcej sa účtovania<br/>hedgingu v reálnej hodnote)</b>                                                               | <b>193</b>                       | <b>1,702</b>                                                                                     | <b>65,211</b>                                                                       | <b>68,556</b>                           | <b>135,662</b> |
| Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej<br>hodnote<br>(poznámka „ <a href="#">Účtovanie hedgingu a<br/>iné derivátové nástroje</a> “) | -                                | -                                                                                                | -                                                                                   | (30)                                    | (30)           |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                  | <b>193</b>                       | <b>1,702</b>                                                                                     | <b>65,211</b>                                                                       | <b>68,526</b>                           | <b>135,632</b> |

<sup>1</sup> Táto 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                      | 1,328        | 2,209        |
| - Ukrajinské štátne dlhopisy                  | 836          | 420          |
| - Americké štátne dlhopisy                    | 3,633        | 2,804        |
| - Štátne dlhopisy Spolkovej republiky Nemecko | 218          | -            |
| - Francúzske štátne dlhopisy                  | 294          | -            |
| <b>Spolu</b>                                  | <b>6,309</b> | <b>5,433</b> |

|                                                                                                                                       | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| opravná položka neznižujúca reálnu hodnotu cenných papierov oceňovaných v reálnej<br>hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku | 101        | 62         |

| CENNÉ PAPIERE PODĽA SPLATNOSTI<br>(bez úprav týkajúcich sa účtovania<br>hedgingu v reálnej hodnote) | držané<br>na<br>obchod<br>ovanie | nedržané na<br>obchodovanie,<br>oceňované<br>reálnou<br>hodnotou cez<br>výkaz ziskov a<br>strát | oceňované<br>v reálnej<br>hodnote<br>cez ostatné<br>súčasti<br>komplex.<br>výsledku | oceňované<br>v<br>amortizova<br>nej<br>hodnote | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                   |                                  |                                                                                                 |                                                                                     |                                                |                |
| bez stanovenej splatnosti - majetkové cenné<br>papiere                                              | 31                               | 1,081                                                                                           | -                                                                                   | -                                              | 1,112          |
| do 1 mesiaca                                                                                        | 61                               | 3                                                                                               | 35,184                                                                              | 21                                             | 35,269         |
| 1 až 3 mesiace                                                                                      | -                                | -                                                                                               | 4,360                                                                               | 475                                            | 4,835          |
| 3 mesiace až 1 rok                                                                                  | 249                              | 103                                                                                             | 11,060                                                                              | 14,615                                         | 26,027         |
| 1 až 5 rokov                                                                                        | 191                              | 348                                                                                             | 40,794                                                                              | 40,295                                         | 81,628         |
| viac ako 5 rokov                                                                                    | 46                               | 111                                                                                             | 16,656                                                                              | 31,821                                         | 48,634         |
| <b>Spolu</b>                                                                                        | <b>578</b>                       | <b>1,646</b>                                                                                    | <b>108,054</b>                                                                      | <b>87,227</b>                                  | <b>197,505</b> |

| CENNÉ PAPIERE PODĽA SPLATNOSTI<br>(bez úprav týkajúcich sa účtovania<br>hedgingu v reálnej hodnote) | držané<br>na<br>obchod<br>ovanie | nedržané na<br>obchodovanie,<br>oceňované<br>reálnou<br>hodnotou cez<br>výkaz ziskov a<br>strát | oceňované<br>v reálnej<br>hodnote<br>cez ostatné<br>súčasti<br>komplex.<br>výsledku | oceňované<br>v<br>amortizova<br>nej<br>hodnote | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                   |                                  |                                                                                                 |                                                                                     |                                                |                |
| bez stanovenej splatnosti - majetkové cenné<br>papiere                                              | 29                               | 1,124                                                                                           | -                                                                                   | -                                              | 1,153          |
| do 1 mesiaca                                                                                        | 19                               | 46                                                                                              | 3,222                                                                               | 1,514                                          | 4,801          |
| 1 až 3 mesiace                                                                                      | -                                | -                                                                                               | 278                                                                                 | 211                                            | 489            |
| 3 mesiace až 1 rok                                                                                  | 17                               | 28                                                                                              | 3,729                                                                               | 1,275                                          | 5,049          |
| 1 až 5 rokov                                                                                        | 104                              | 465                                                                                             | 37,935                                                                              | 37,705                                         | 76,209         |
| viac ako 5 rokov                                                                                    | 24                               | 39                                                                                              | 20,047                                                                              | 27,851                                         | 47,961         |
| <b>Spolu</b>                                                                                        | <b>193</b>                       | <b>1,702</b>                                                                                    | <b>65,211</b>                                                                       | <b>68,556</b>                                  | <b>135,662</b> |

### 35. ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom sú zaradené do jednotlivých kategórií oceňovania v súlade so zásadami výberu obchodného modelu a hodnotenia charakteristík zmluvných peňažných tokov u v e d e n ý m i v poznámke „[Všeobecné účtovné zásady pre finančné nástroje](#)“.

Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom zahŕňajú:

- pohľadávky z poskytnutých úverov a pôžičiek,
- faktoring pohľadávok,
- a pohľadávky z finančného lízingu.

Kategória úverov a pôžičiek poskytnutých zákazníkom oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát zahŕňa tieto produkty: hotovostné úvery, kreditné karty a revolvingové úvery, ktorých zmluvný vzorec pre výpočet úroku zahŕňa multiplikátor.

Skupina 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.

Skupina 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.

Skupina 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 298,5 tisíc klientov Skupiny, čo predstavuje 54% z celkového počtu úverov a 64% z hrubej účtovnej hodnoty všetkých úverov, ktoré splňajú podmienky na úverové prázdniny. Celkový počet žiadostí o pozastavenie splátok k 31. decembru 2023 dosiahol 2 055 tisíc, čo predstavuje 47% z maximálneho počtu pozastavených splátok pre všetkých oprávnených klientov.

Skupina 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 skupina v roku 2023 precenila úverovú prázdninovú stratu a úmerne znížila doterajšiu amortizáciu tejto straty. Celkový efekt vykázaný v účtovníctve Skupiny na tomto účte predstavoval 105 miliónov PLN (vrátane zníženia straty vykázanej v júli 2022 o 130 miliónov PLN a pomerného zníženia doterajšej amortizácie o 25 miliónov PLN) - čo sa prejavilo zvýšením čistých úrokových výnosov a znížením úpravy hrubej účtovnej hodnoty úverov. Realizovaná strata zo zákonných úverových prázdnin bez vplyvu amortizácie bola podľa názoru Skupiny 2 980 miliónov PLN v porovnaní s 3 111 miliónmi PLN vykazanými 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.

Skupina 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.

Vykazovanie pohľadávok z finančného lízingu je opísané v poznámke „Lízing“ v časti „[Lízing - prenajímateľ](#)“.

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

**ODHADY A ÚSUDKY:** „[Čisté opravné položky na očakávané úverové straty](#)“, „[Náklady na právne riziko hypotekárnych úverov v konvertibilných menách](#)“.

#### FINANČNÉ ÚDAJE

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

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM                                                                                                   | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| nehnutel.                                                                                                                               | 112,514        | 109,141        |
| spotreb.                                                                                                                                | 32,263         | 30,883         |
| podnikat.                                                                                                                               | 76,515         | 71,188         |
| faktoring                                                                                                                               | 5,386          | 3,591          |
| fin.líz.                                                                                                                                | 19,100         | 18,164         |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom<br/>(bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>                         | <b>245,778</b> | <b>232,967</b> |
| Úprava súvisiaca s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ <a href="#">Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje</a> “) | (2)            | (8)            |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                            | <b>245,776</b> | <b>232,959</b> |

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM 31.12.2023                                                                                    | nedrhané na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | oceňované v amortizovanej hodnote | Spolu          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|
| <b>retailové a privátne bankovníctvo</b>                                                                                            | <b>2,790</b>                                                                  | <b>136,902</b>                    | <b>139,692</b> |
| na nehnuteľnosti                                                                                                                    | 1                                                                             | 107,332                           | 107,333        |
| spotrebiteľské pohľadávky z finančného lízingu                                                                                      | 2,789                                                                         | 29,474                            | 32,263         |
|                                                                                                                                     | -                                                                             | 96                                | 96             |
| <b>spoločnosti a podniky</b>                                                                                                        | <b>54</b>                                                                     | <b>31,434</b>                     | <b>31,488</b>  |
| na nehnuteľnosti                                                                                                                    | -                                                                             | 5,055                             | 5,055          |
| podnikanie                                                                                                                          | 54                                                                            | 13,746                            | 13,800         |
| faktoring pohľadávok                                                                                                                | -                                                                             | 273                               | 273            |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                     | -                                                                             | 12,360                            | 12,360         |
| <b>korporátne</b>                                                                                                                   | <b>27</b>                                                                     | <b>74,571</b>                     | <b>74,598</b>  |
| na nehnuteľnosti                                                                                                                    | -                                                                             | 126                               | 126            |
| podnikanie                                                                                                                          | 27                                                                            | 62,688                            | 62,715         |
| faktoring pohľadávok                                                                                                                | -                                                                             | 5,113                             | 5,113          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                     | -                                                                             | 6,644                             | 6,644          |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom<br/>(bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>                     | <b>2,871</b>                                                                  | <b>242,907</b>                    | <b>245,778</b> |
| Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ <a href="#">Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje</a> “) | -                                                                             | (2)                               | (2)            |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                        | <b>2,871</b>                                                                  | <b>242,905</b>                    | <b>245,776</b> |

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM<br>31.12.2022                                                                  | nedržené na<br>obchodovanie,<br>oceňované reálnou<br>hodnotou cez výkaz<br>ziskov a strát | oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Spolu          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>retailové a privátne bankovníctvo</b>                                                                             | <b>3,505</b>                                                                              | <b>131,112</b>                          | <b>134,617</b> |
| na nehnuteľnosti                                                                                                     | 4                                                                                         | 103,637                                 | 103,641        |
| spotrebiteľské                                                                                                       | 3,501                                                                                     | 27,382                                  | 30,883         |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                      | -                                                                                         | 93                                      | 93             |
| <b>spoločnosti a podniky</b>                                                                                         | <b>44</b>                                                                                 | <b>31,316</b>                           | <b>31,360</b>  |
| na nehnuteľnosti                                                                                                     | -                                                                                         | 5,382                                   | 5,382          |
| podnikanie                                                                                                           | 44                                                                                        | 13,496                                  | 13,540         |
| faktoring pohľadávok                                                                                                 | -                                                                                         | 243                                     | 243            |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                      | -                                                                                         | 12,195                                  | 12,195         |
| <b>korporátne</b>                                                                                                    | <b>41</b>                                                                                 | <b>66,949</b>                           | <b>66,990</b>  |
| na nehnuteľnosti                                                                                                     | -                                                                                         | 118                                     | 118            |
| podnikanie                                                                                                           | 41                                                                                        | 57,607                                  | 57,648         |
| faktoring pohľadávok                                                                                                 | -                                                                                         | 3,348                                   | 3,348          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                      | -                                                                                         | 5,876                                   | 5,876          |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom<br/>(bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>      | <b>3,590</b>                                                                              | <b>229,377</b>                          | <b>232,967</b> |
| Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote<br>(poznámka „Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje“) | -                                                                                         | (8)                                     | (8)            |
| <b>Spolu</b>                                                                                                         | <b>3,590</b>                                                                              | <b>229,369</b>                          | <b>232,959</b> |

<sup>1</sup> Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom k 31. decembru 2022 boli upravené o 1 238 PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM PODĽA<br>SPLATNOSTI<br>(bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote) | nedržené na<br>obchodovanie,<br>povinne<br>oceňované<br>reálnou<br>hodnotou cez<br>výkaz ziskov a<br>strát | oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                           |                                                                                                            |                                         |                |
| do 1 mesiaca                                                                                                                | 723                                                                                                        | 11,695                                  | 12,418         |
| 1 až 3 mesiace                                                                                                              | 376                                                                                                        | 11,140                                  | 11,516         |
| 3 mesiace až 1 rok                                                                                                          | 1,442                                                                                                      | 38,157                                  | 39,599         |
| 1 až 5 rokov                                                                                                                | 315                                                                                                        | 78,849                                  | 79,164         |
| viac ako 5 rokov                                                                                                            | 15                                                                                                         | 103,066                                 | 103,081        |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                | <b>2,871</b>                                                                                               | <b>242,907</b>                          | <b>245,778</b> |

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM PODĽA<br>SPLATNOSTI<br>(bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej<br>hodnote) | nedržené na<br>obchodovanie,<br>povinne oceňované<br>reálnou hodnotou<br>cez výkaz ziskov a<br>strát | oceňované v<br>amortizovanej<br>hodnote | Spolu          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                              |                                                                                                      |                                         |                |
| do 1 mesiaca                                                                                                                   | 755                                                                                                  | 12,012                                  | 12,767         |
| 1 až 3 mesiace                                                                                                                 | 453                                                                                                  | 9,581                                   | 10,034         |
| 3 mesiace až 1 rok                                                                                                             | 1,733                                                                                                | 34,606                                  | 36,339         |
| 1 až 5 rokov                                                                                                                   | 603                                                                                                  | 75,253                                  | 75,856         |
| viac ako 5 rokov                                                                                                               | 46                                                                                                   | 97,925                                  | 97,971         |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                   | <b>3,590</b>                                                                                         | <b>229,377</b>                          | <b>232,967</b> |

### 36. 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   |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:</b> | <b>25</b>    | <b>2</b>     |
| Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch  | 25           | 2            |
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote</b>                     | <b>3,398</b> | <b>3,009</b> |
| Bankové vklady                                               | 1,120        | 1,936        |
| Bežné účty                                                   | 2,240        | 1,057        |
| Ostatné vklady na peňažnom trhu                              | 38           | 16           |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>3,423</b> | <b>3,011</b> |

| ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM PODĽA SPLATNOSTI                         | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|--------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:</b> | <b>25</b>    | <b>2</b>     |
| do 1 mesiaca                                                 | 25           | 2            |
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote:</b>                    | <b>3,398</b> | <b>3,009</b> |
| do 1 mesiaca                                                 | 3,392        | 2,963        |
| 1 až 3 mesiace                                               | -            | 31           |
| 3 mesiace až 1 rok                                           | 6            | 15           |
| <b>Spolu</b>                                                 | <b>3,423</b> | <b>3,011</b> |

### 37. 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](#)". Podrobné zásady týkajúce sa „Závazkov z poistných produktov“ sú popísané v poznámke „[Poistovníctvo](#)“ a „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“.

Položka „Závazky 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                                                                                                             | Závazky voči domácnostiam | Závazky voči podnikateľským subjektom | Závazky voči verejným subjektom | Spolu          |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                                   |                           |                                       |                                 |                |
| <b>Oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>                                                                          | <b>165</b>                | <b>277</b>                            | <b>-</b>                        | <b>442</b>     |
| Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch                                                                         | -                         | 277                                   | -                               | 277            |
| Závazky z poistných produktov                                                                                                       | 165                       | -                                     | -                               | 165            |
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote</b>                                                                                            | <b>306,450</b>            | <b>76,372</b>                         | <b>15,517</b>                   | <b>398,339</b> |
| Hotovosť na bežných účtoch a jednoduché vklady, z toho                                                                              | 201,238                   | 55,097                                | 14,551                          | 270,886        |
| sporiace účty a iné úročené aktíva                                                                                                  | 49,845                    | 18,765                                | 9,956                           | 78,566         |
| Termínované vklady                                                                                                                  | 104,689                   | 20,450                                | 927                             | 126,066        |
| Ostatné záväzky                                                                                                                     | 505                       | 825                                   | 39                              | 1,369          |
| Závazky z poistných produktov                                                                                                       | 18                        | -                                     | -                               | 18             |
| <b>Závazky voči zákazníkovi (bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>                                      | <b>306,615</b>            | <b>76,649</b>                         | <b>15,517</b>                   | <b>398,781</b> |
| Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka " <a href="#">Účtovanie hedgingu a iné derivátové nástroje</a> ") | 412                       | -                                     | -                               | 412            |
|                                                                                                                                     |                           |                                       |                                 |                |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                        | <b>307,027</b>            | <b>76,649</b>                         | <b>15,517</b>                   | <b>399,193</b> |

| ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM                                                                                                           | Závazky voči domácnostiam | Závazky voči podnikateľským subjektom | Závazky voči verejným subjektom | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                                 |                           |                                       |                                 |                |
| <b>Oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát</b>                                                                        | <b>149</b>                | <b>5</b>                              | <b>-</b>                        | <b>154</b>     |
| Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch                                                                       | -                         | 5                                     | -                               | 5              |
| Závazky z poisťných produktov                                                                                                     | 149                       | -                                     | -                               | 149            |
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote</b>                                                                                          | <b>262,948</b>            | <b>58,634</b>                         | <b>17,188</b>                   | <b>338,770</b> |
| Hotovosť na bežných účtoch a jednoduché vklady, z toho                                                                            | 180,298                   | 40,290                                | 16,224                          | 236,812        |
| sporiace účty a iné úročené aktíva                                                                                                | 41,953                    | 12,933                                | 11,615                          | 66,501         |
| Termínované vklady                                                                                                                | 82,127                    | 17,748                                | 913                             | 100,788        |
| Ostatné záväzky                                                                                                                   | 505                       | 596                                   | 51                              | 1,152          |
| Závazky z poisťných produktov <sup>1</sup>                                                                                        | 18                        | -                                     | -                               | 18             |
| <b>Závazky voči zákazníkom (bez úpravy týkajúcej sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>                                     | <b>263,097</b>            | <b>58,639</b>                         | <b>17,188</b>                   | <b>338,924</b> |
| Úprava týkajúca sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ <a href="#">Účtovanie hedgingu a iné deriváty nástroje</a> “) | (56)                      | -                                     | -                               | (56)           |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                      | <b>263,041</b>            | <b>58,639</b>                         | <b>17,188</b>                   | <b>338,868</b> |

<sup>1</sup>Závazky z poisťných produktov k 31. decembru 2022 boli upravené o 714 mil. PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

| Závazky voči zákazníkom podľa splatnosti (bez úpravy súvisiacej s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote) | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát:</b>                                            | <b>442</b>     | <b>154</b>     |
| do 1 mesiaca                                                                                            | 277            | 5              |
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote:</b>                                                               | <b>398,339</b> | <b>338,770</b> |
| do 1 mesiaca                                                                                            | 308,655        | 272,203        |
| 1 až 3 mesiace                                                                                          | 35,935         | 29,307         |
| 3 mesiace až 1 rok                                                                                      | 39,428         | 10,392         |
| 1 až 5 rokov                                                                                            | 8,600          | 21,520         |
| viac ako 5 rokov                                                                                        | 5,721          | 5,348          |
| <b>Spolu</b>                                                                                            | <b>398,781</b> | <b>338,924</b> |

| ZÁVÄZKY VOČI ZÁKAZNÍKOM PODĽA SEGMENTOV                                                                                                 | 31.12.2023     | 31.12.2022     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Závazky voči zákazníkom (bez úprav súvisiacich s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote)                                                  | 398,781        | 338,924        |
| retailové a private bankovníctvo                                                                                                        | 275,458        | 234,382        |
| korporátne                                                                                                                              | 69,502         | 55,812         |
| SME                                                                                                                                     | 53,636         | 48,562         |
| ostatné záväzky (vrátane záväzkov z poisťných produktov)                                                                                | 185            | 168            |
| Úprava súvisiaca s účtovaním hedgingu v reálnej hodnote (poznámka „ <a href="#">Účtovanie hedgingu a ostatné derivátové nástroje</a> “) | 412            | (56)           |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                            | <b>399,193</b> | <b>338,868</b> |

### 38. 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    |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Úvery a pôžičky prijaté od:</b>                                | <b>1,489</b>  | <b>2,294</b>  |
| bánk                                                              | -             | 309           |
| medzinárodných fin. organizácií                                   | 1,478         | 1,972         |
| ostatných finančných inštitúcií                                   | 11            | 13            |
| <b>Závazky v súvislosti s dlhovými cennými papiermi v emisii:</b> | <b>17,201</b> | <b>15,510</b> |
| dlhopisy vydané PKO Bank Polski S.A.                              | 3,421         | -             |
| hypotekárne záložné listy vydané PKO Bank Hipoteczny S.A.         | 10,418        | 12,057        |
| dlhopisy vydané PKO Bank Hipoteczny S.A.                          | 1,755         | 1,265         |
| dlhopisy vydané skupinou PKO Leasing S.A.                         | 1,607         | 2,188         |
| <b>Podriadené záväzky</b>                                         | <b>2,774</b>  | <b>2,781</b>  |
| <b>Spolu</b>                                                      | <b>21,464</b> | <b>20,585</b> |

#### 38.1. PRIJATÉ ÚVERY A PÔŽIČKY

| PRIJATÉ ÚVERY A PÔŽIČKY PODĽA SPLATNOSTI | 31.12.2023   | 31.12.2022   |
|------------------------------------------|--------------|--------------|
| 1 až 3 mesiace                           | -            | 11           |
| 3 mesiace až 1 rok                       | -            | 1,107        |
| 1 až 5 rokov                             | 1,489        | 1,176        |
| <b>Spolu</b>                             | <b>1,489</b> | <b>2,294</b> |

#### ÚVERY A PÔŽIČKY PRIJATÉ OD BÁNK

| Dátum prijatia | Nominálna suma | Mena | Splatnosť  | Účtovná hodnota k 31.12.2023 | Účtovná hodnota k 31.12.2022 |
|----------------|----------------|------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 10.06.2019     | 150            | PLN  | 15.06.2023 | -                            | 150                          |
| 04.12.2019     | 500            | PLN  | 04.12.2023 | -                            | 159                          |
| <b>Spolu</b>   |                |      |            | <b>-</b>                     | <b>309</b>                   |

#### ÚVERY A PŮŽIČKY PRIJATÉ OD MEDZINÁRODNÝCH FINANČNÝCH ORGANIZÁCIÍ

| Dátum, kedy Skupina prijala úver alebo pôžičku | Nominálna suma | Mena | Splatnosť  | Účtovná hodnota k 31.12.2023 | Účtovná hodnota k 31.12.2022 |
|------------------------------------------------|----------------|------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 25.09.2013                                     | 70             | EUR  | 25.09.2023 | -                            | 70                           |
| 13.04.2018                                     | 40             | EUR  | 31.03.2023 | -                            | 11                           |
| 23.10.2018                                     | 646            | PLN  | 23.10.2023 | -                            | 656                          |
| 28.11.2018                                     | 50             | EUR  | 30.11.2023 | -                            | 59                           |
| 10.02.2021                                     | 50             | EUR  | 02.02.2026 | 219                          | 235                          |
| 06.12.2021                                     | 50             | EUR  | 27.11.2026 | 220                          | 235                          |
| 06.12.2021                                     | 50             | EUR  | 27.11.2026 | 220                          | 235                          |
| 08.04.2022                                     | 100            | EUR  | 02.04.2027 | -                            | 471                          |
| 08.04.2022                                     | 200            | EUR  | 08.12.2028 | 819                          | -                            |
| <b>Spolu</b>                                   |                |      |            | <b>1,478</b>                 | <b>1,972</b>                 |

#### ÚVERY A PŮŽIČKY PRIJATÉ OD INÝCH FINANČNÝCH INŠTITÚCIÍ

| Dátum prijatia | Nominálne suma | Mena | Splatnosť  | Účtovná hodnota k 31.12.2023 | Účtovná hodnota k 31.12.2022 |
|----------------|----------------|------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 25.10.2021     | 100            | UAH  | 24.10.2023 | -                            | 13                           |
| 06.12.2023     | 100            | UAH  | 05.12.2025 | 11                           | -                            |
| <b>Spolu</b>   |                |      |            | <b>11</b>                    | <b>13</b>                    |

#### 38.2. ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S DLHOVÝMI CENNÝMI PAPIERMI V EMISII

| ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S DLHOVÝMI CENNÝMI PAPIERMI V EMISII PODĽA SPLATNOSTI | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Oceňované v amortizovanej hodnote:</b>                                  |               |               |
| do 1 mesiaca                                                               | 2,703         | 2,669         |
| 1 až 3 mesiace                                                             | 1,749         | 791           |
| 3 mesiace až 1 rok                                                         | 4,594         | 2,851         |
| 1 až 5 rokov                                                               | 8,155         | 9,138         |
| viac ako 5 rokov                                                           | -             | 61            |
| <b>Spolu</b>                                                               | <b>17,201</b> | <b>15,510</b> |

#### • DLHOPISY VYDANÉ SPOL. PKO BANK POLSKI S.A.

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 akejkoľvek 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.

Komisja 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

• **HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY VYDANÉ SPOLOČNOSŤOU PKO BANK HIPOTECZNY SA**

| Dátum emisie | Typ úrokovej sadzby | Úrok (index + marža) | Nominálna hodnota | Mena | Splatnosť  | Účtovná hodnota k 31.12.2023 | Účtovná hodnota k 31.12.2022 |
|--------------|---------------------|----------------------|-------------------|------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 02.02.2017   | fixná               | 0.82                 | 25                | EUR  | 02.02.2024 | 110                          | 118                          |
| 30.03.2017   | fixná               | 0,625                | 500               | EUR  | 24.01.2023 | -                            | 2,359                        |
| 27.09.2017   | fixná               | 0.75                 | 500               | EUR  | 27.08.2024 | 2,179                        | 2,351                        |
| 27.10.2017   | variabilná          | WIBOR3M +0,60        | 500               | PLN  | 27.06.2023 | -                            | 500                          |
| 22.03.2018   | fixná               | 0.75                 | 500               | EUR  | 24.01.2024 | 2,188                        | 2,360                        |
| 27.04.2018   | variabilná          | WIBOR3M +0,49        | 698               | PLN  | 25.04.2024 | 706                          | 708                          |
| 27.07.2018   | variabilná          | WIBOR3M +0,62        | 500               | PLN  | 25.07.2025 | 506                          | 507                          |
| 24.08.2018   | fixná               | 3.4875               | 60                | PLN  | 24.08.2028 | 61                           | 61                           |
| 26.10.2018   | variabilná          | WIBOR3M +0,66        | 230               | PLN  | 28.04.2025 | 233                          | 233                          |
| 10.06.2019   | variabilná          | WIBOR3M +0,60        | 245               | PLN  | 30.09.2024 | 249                          | 244                          |
| 02.12.2019   | variabilná          | WIBOR3M +0,51        | 250               | PLN  | 02.12.2024 | 251                          | 251                          |
| 04.07.2022   | fixná               | 2,125                | 500               | EUR  | 25.06.2025 | 2,195                        | 2,365                        |
| 09.02.2023   | variabilná          | WIBOR3M +0,85        | 499               | PLN  | 09.02.2026 | 503                          | -                            |
| 28.06.2023   | variabilná          | WIBOR3M +0,78        | 500               | PLN  | 29.06.2026 | 500                          | -                            |
| 02.11.2023   | variabilná          | WIBOR3M +0,78        | 730               | PLN  | 02.11.2026 | 757                          | -                            |
| <b>Spolu</b> |                     |                      |                   |      |            | <b>10,418</b>                | <b>12,057</b>                |

• **DLHOPISY VYDANÉ SPOL. PKO BANK HIPOTECZNY S.A.**

| Dátum emisie | Typ úrokovej sadzby | Úrok (index + marža) | Nominálna hodnota | Mena | Splatnosť  | Účtovná hodnota k 31.12.2023 | Účtovná hodnota k 31.12.2022 |
|--------------|---------------------|----------------------|-------------------|------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 24.01.2022   | variabilná          | WIBOR3M+0,28         | 124               | PLN  | 25.07.2023 | -                            | 126                          |
| 24.02.2022   | variabilná          | WIBOR3M+0,30         | 115               | PLN  | 19.05.2023 | -                            | 116                          |
| 03.10.2022   | s nulovým kupónom   |                      | 293               | PLN  | 03.04.2023 | -                            | 286                          |
| 02.11.2022   | s nulovým kupónom   |                      | 125               | PLN  | 09.05.2023 | -                            | 121                          |
| 02.11.2022   | s nulovým kupónom   |                      | 100               | PLN  | 03.04.2023 | -                            | 98                           |
| 16.12.2022   | s nulovým kupónom   |                      | 232               | PLN  | 16.03.2023 | -                            | 228                          |
| 16.12.2022   | s nulovým kupónom   |                      | 300               | PLN  | 16.06.2023 | -                            | 290                          |
| 11.10.2023   | s nulovým kupónom   |                      | 206               | PLN  | 26.02.2024 | 203                          | -                            |
| 16.11.2023   | s nulovým kupónom   |                      | 237               | PLN  | 26.02.2024 | 234                          | -                            |
| 18.12.2023   | s nulovým kupónom   |                      | 310               | PLN  | 18.03.2024 | 306                          | -                            |
| 11.10.2023   | s nulovým kupónom   |                      | 349               | PLN  | 11.04.2024 | 343                          | -                            |
| 16.11.2023   | nulový kupón        |                      | 285               | PLN  | 14.05.2024 | 279                          | -                            |
| 18.12.2023   | s nulovým kupónom   |                      | 400               | PLN  | 07.06.2024 | 390                          | -                            |
| <b>Spolu</b> |                     |                      |                   |      |            | <b>1,755</b>                 | <b>1,265</b>                 |

• **DLHOPISY VYDANÉ SKUPINOU PKO LEASING SA GROUP**

| Dátum emisie | Typ úrokovej sadzby | Úroková sadzba (index + marža) | Nominálna hodnota | Mena | Splatnosť  | Účtovná hodnota k 31.12.2023 | Účtovná hodnota k 31.12.2022 |
|--------------|---------------------|--------------------------------|-------------------|------|------------|------------------------------|------------------------------|
| 26.09.2019   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 1,060             | PLN  | 28.12.2029 | -                            | 1,067                        |
| 10.10.2022   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 311               | PLN  | 17.01.2023 | -                            | 310                          |
| 24.10.2022   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 164               | PLN  | 01.02.2023 | -                            | 163                          |
| 14.11.2022   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 182               | PLN  | 10.03.2023 | -                            | 179                          |
| 28.11.2022   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 225               | PLN  | 27.03.2023 | -                            | 222                          |
| 05.12.2022   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 164               | PLN  | 13.04.2023 | -                            | 161                          |
| 22.12.2022   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 88                | PLN  | 24.04.2023 | -                            | 86                           |
| 28.09.2023   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 332               | PLN  | 18.01.2024 | 331                          | -                            |
| 18.10.2023   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 195               | PLN  | 30.01.2024 | 194                          | -                            |
| 30.10.2023   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 417               | PLN  | 16.02.2024 | 414                          | -                            |
| 01.12.2023   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 490               | PLN  | 05.03.2024 | 485                          | -                            |
| 11.12.2023   | variabilná          | WIBOR 3M + marža               | 186               | PLN  | 05.04.2024 | 183                          | -                            |
| <b>Spolu</b> |                     |                                |                   |      |            | <b>1,607</b>                 | <b>2,188</b>                 |

<sup>1</sup> Dlhopisy vydané v rámci zabezpečenia lízingových pohľadávok prevzatých Skupinou PKO Leasing SA Group v rámci akvizície spoločnosti Raiffeisen Leasing Polska S.A. a vydaných v rámci zabezpečenia lízingových pohľadávok, a to v septembri 2019. Dlhopisy sú zabezpečenými lízingovými pohľadávkami (pozri poznámku „Informácie o zabezpečení lízingového portfólia a predaji portfólia pohľadávok“).

### 38.3. PODRIADENÉ ZÁVÄZKY

| Typ záväzku         | Typ úrokovej sadzby | Nominálna hodnota | Mena | Obdobie                 | Účtovná hodnota |              |
|---------------------|---------------------|-------------------|------|-------------------------|-----------------|--------------|
|                     |                     |                   |      |                         | 31.12.2023      | 31.12.2022   |
| Podriadené dlhopisy | 6M WIBOR +0,0155    | 1,700             | PLN  | 28.08.2017 - 28.08.2027 | 1,748           | 1,752        |
| Podriadené dlhopisy | 6M WIBOR +0,0150    | 1,000             | PLN  | 05.03.2018 - 06.03.2028 | 1,026           | 1,029        |
| <b>Spolu</b>        |                     |                   |      |                         | <b>2,774</b>    | <b>2,781</b> |

Podriadené dlhopisy boli určené na navýšenie doplnkových prostriedkov Skupiny (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 ZÁVÄZKOV

### 39. POISŤOVACIA ČINNOSŤ

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

##### 39.1. DÁTUM PRECHODU

Skupina prvýkrát uplatnila IFRS 17 v období začínajúcom 1. januára 2023. Vzhľadom na potrebu prípravy porovnateľných údajov sa za dátum prechodu na nový štandard považuje 1. január 2022. Skupina zaviedla IFRS 17 k 1. januáru 2023 s úplným retrospektívnym prístupom a modifikovaným retrospektívnym prístupom pre ča s ť svojho portfólia.

Na ocenenie k dátumu prechodu sa použili krivky bezrizikových diskontných sadzieb zverejnené Európskym orgánom pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov (EIOPA).

### 39.2. HLAVNÉ PRVKY OCEŇOVANIA PODĽA IFRS 17

Najvýznamnejšie prvky oceňovania podľa IFRS 17 a hlavné metodické rozhodnutia prijaté Skupinou sú uvedené nižšie.

#### 39.2.1. IDENTIFIKÁCIA A AGREGÁCIA POISTNÝCH ZMLÚV

Skupina za účelom identifikácie poistných a zaistovacích zmlúv spadajúcich do pôsobnosti IFRS 17 overuje, či v rámci danej zmluvy účtovná jednotka prijíma významné poistné riziko od poistníka a zaväzuje sa odškodniť poistníka za nepriaznivý účinok definovaný ako neistá budúca poistná udalosť.

Podľa výsledku analýzy boli všetky produkty poistnej povahy ponúkané poisťovňami Skupiny klasifikované ako poistné zmluvy, a teda spadajú do pôsobnosti IFRS 17. Výnimkou je len malá časť poistných zmlúv s UFK (unit-linked insurance), ktoré sú klasifikované ako investičné zmluvy a oceňujú sa v súlade s IFRS 9.

Skupina analyzovala produkty, t. j. záruky plnenia, s cieľom identifikovať súvislosti s požiadavkami IFRS 17. Analýza potvrdila, že tieto produkty nespĺňajú definíciu poistnej zmluvy podľa IFRS 17, a to z dôvodu, že v tomto type zmluvy neexistuje poistné riziko, ale ide o úverové riziko, kedy sa prostriedky nepodarí od zákazníka získať späť. Skupina preto vykazuje a oceňuje záruky za výkonnosť v súlade s IFRS 9.

Skupina rozdelí portfólio do skupín poistných zmlúv s prihliadnutím na vyššie uvedené rozmery:

- rozmer portfólia - na základe povahy rizika jednotlivých poistných zmlúv a na základe existujúcich procesov riadenia poistného portfólia,
- rozmer ziskovosti:
  - pre životné poistenie - na úrovni jednej zmluvy meraním danej poistnej zmluvy,
  - pre neživotné poistenie - všetky zmluvy sa považujú za ziskové, pokiaľ neexistujú skutočnosti alebo okolnosti naznačujúce ich neziskovosť. Ziskovosť sa posudzuje na úrovni portfólia podľa IFRS 17, pričom je prípustné presunúť posudzovanie na úroveň štvrťročnej alebo ročnej kohorty,
- rozmer kohortu - Skupina sa rozhodla používať štvrťročné kohorty pre životné aj neživotné poistenie a zaistenie. Skupina nepredpokladá, že uplatní výnimku z vykazovania v rámci požiadavky na ročné kohorty.

Účelom tejto agregácie je zabezpečiť, aby sa zisky vykazovali v priebehu času úmerne poskytnutým poistným službám a straty sa vykazovali okamžite, keď účtovná jednotka vyhodnotí, že uzatvorená zmluva spôsobuje záťaž. Uvedená agregácia znemožňuje kompenzovať zisky a straty medzi identifikovanými skupinami poistných zmlúv, a to aj v rámci jedného portfólia. K zoskupovaniu poistných zmlúv do skupín dochádza pri prvotnom vykázaní a Skupina nebude v nasledujúcich obdobiach tieto skupiny prehodnocovať, pokiaľ neexistuje dôvod na ukončenie vykazovania zmlúv tak, ako uvádza IFRS 17, napr:

- ak záväzok uvedený v poistnej zmluve zanikne, je splnený alebo zrušený, alebo
- podmienky poistnej zmluvy sa upravia, napríklad dohodou medzi zmluvnými stranami alebo zmenou právnych predpisov, pričom Skupina odúčtuje pôvodnú zmluvu a vykáže upravenú zmluvu ako novú zmluvu.

#### 39.2.2. OHRANIČENIE ZMLUVY

Na účely oceňovania záväzkov sa odhaduje hodnota finančných tokov v rámci ohraničenia zmluvy. Ohraničenie pokrýva obdobie, počas ktorého je Skupina povinná poskytovať služby z poistnej zmluvy. Toto obdobie môže vyplývať z už zaplateného poistného alebo z poistného, ktoré má poistený povinnosť zaplatiť. Peňažné toky sa považujú za toky v rámci ohraničenia zmluvy, ak vyplývajú z poistného krytia poskytnutého počas uvedeného obdobia aj v prípade, keď fyzická platba presahuje toto ohraničenie.

Závazok poskytovať služby vymedzený v rámci ohraničenia zmluvy zaniká, ak existuje reálna možnosť prehodnotenia rizika a zmeny tarify. Ak takáto možnosť reálne neexistuje, ocenenie záväzkov sa bude týkať každého budúceho poistného.

V rámci Skupiny sa k ohraničeniu zmluvy do veľkej miery pristupuje konzistentne s doteraz používaným prístupom merania podľa Solvency II. Výnimkou je ohraničenie uplatňované v unit-linked produktoch, kde sa na meranie pre potreby Solvency II používajú usmernenia pre budúce peňažné toky odvodené zo "Stanoviska Úradu KNF k ohraničeniu zmluvy pre účely stanovenia poistných alebo zaistných záväzkov". Naopak, pre potreby IFRS 17 sa v unit-linked produktoch s bežným poistným modeluje budúce poistné v súlade so zodpovednosťou poistníka popísanou vo všeobecných poistných podmienkach a v poistnej zmluve.

### 39.2.3. METÓDY OCEŇOVANIA

Podľa IFRS 17 sa zmluvy môžu oceňovať podľa nasledujúcich metód:

- 1) **GMM - všeobecný model na ocenenie záväzkov - základný model merania, pri ktorom sa celková hodnota poistného záväzku vypočíta ako súčet:**
  - a) diskontovanej hodnoty najlepšieho odhadu budúcich peňažných tokov - očakávané (pravdepodobnosťou vážené) peňažné toky z poistného, poistných plnení, dávok, obstarávacích výdavkov a nákladov;
  - b) úpravy rizika pre nefinančné riziko, RA - individuálny odhad finančnej hodnoty kompenzácie pre neistotu týkajúcu sa výšky a načasovania budúcich peňažných tokov a
  - c) zmluvnej servisnej marže, CSM - predstavuje odhad budúcich ziskov vykázaných počas poistnej doby. Hodnota CSM je citlivá na zmeny v odhadoch peňažných tokov, ktoré vyplývajú napr. zo zmenených neekonomických predpokladov. CSM nemôže mať zápornú hodnotu - akékoľvek straty zo zmlúv sa okamžite vykazujú vo výkaze ziskov a strát (výnimku tvoria zmluvy o zaistení, pri ktorých môže byť CSM záporná);

### 2) PAA - metóda alokácie poistného

Metóda alokácie poistného (PAA) je zjednodušený prístup, pri ktorom je ocenenie záväzku zo zostávajúceho krytia (LRC) analogické mechanizmu rezervy na nezaslúžené poistné v IFRS 4 (bez oddelenej prezentácie RA a CSM). Metóda PAA sa uplatňuje pri krátkodobých zmluvách do 1 roka a dlhších, pokiaľ sú splnené príslušné kvalifikačné kritériá pre uplatnenie zjednodušenia, ako je uvedené v odsekoch 53 alebo 69 IFRS 17. Ocenenie záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí (LIC) sa vykonáva pomocou modelu GMM (bez výpočtov CSM). Skupina v čase zavedenia IFRS 17 nepoužíva na oceňovanie poistných záväzkov/aktív metódu PAA;

### 3) VFA – metóda na ocenenie záväzkov s variabilným poplatkom

Metóda na ocenenie záväzkov používaná pri vykazovaní poistných zmlúv s priamym podielom na zisku podľa IFRS 17, kde sa oceňovanie záväzkov vykonáva podobne ako pri metóde GMM s tým rozdielom, že zmeny v zložke zmluvnej marže CSM v nasledujúcich obdobiach zahŕňajú aj vplyv zmien ekonomických faktorov, nielen poistných faktorov.

Vzhľadom na špecifickú povahu poistných a zaistných zmlúv v neživotnom poistení ponúkaných v rámci Skupiny (poistenie na niekoľko rokov) neboli k dátumu prechodu splnené kritériá pre uplatnenie zjednodušenej metódy oceňovania založenej na alokácii poistného - PAA. Preto sa zmluvy životného poistenia aj zmluvy neživotného poistenia a zaistenia oceňujú pomocou všeobecného modelu - GMM. Výnimkou sú zmluvy priameho poistenia s podielom na zisku, pre ktoré skupina používa model VFA.

### 39.2.4. NAJLEPŠÍ ODHAD BUDÚCICH PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné toky v rámci poistnej zmluvy sú tie, ktoré priamo súvisia s plnením zmluvy, vrátane peňažných tokov, ktorých výška alebo načasovanie si účtovná jednotka môže určiť sama.

Peňažné toky v rámci tejto hranice zahŕňajú:

- poistné (vrátane úprav poistného a splátkového poistného) od poistníka a akékoľvek dodatočné peňažné toky, ktoré z takého poistného vyplývajú,
- platby poistníkovi (alebo v jeho mene) vrátane už nahlásených ale ešte nevyplatených poistných udalostí (t. j. nahlásené poistné udalosti), vzniknuté ale ešte nenahlásené poistné udalosti, a všetky budúce poistné udalosti, za ktoré má účtovná jednotka hmotnú zodpovednosť,
- alokáciu poistných obstarávacích peňažných tokov priraditeľných k portfóliu, do ktorého zmluva patrí,
- náklady na vybavovanie plnenia/nároku,
- náklady, ktoré účtovnej jednotke vzniknú pri poskytovaní zmluvných požitkov vyplácaných v nepeňažnej forme,
- náklady na správu a údržbu poistnej zmluvy,
- daň z transakcií.

Podľa nového štandardu sa vyžaduje, aby sa oddelila prezentácia zmlúv o vonkajšom zaistení a poistných a zaistných zmlúv.

V rámci každej z týchto dvoch skupín sa vyžaduje samostatná prezentácia majetku a záväzkov portfólií v závislosti od toho, či súčet súvahových položiek tvoriacich ocenenie poistného portfólia predstavuje čistý majetok alebo záväzok.

Odhady budúcich peňažných tokov sa aktualizujú pri každom výpočte, pričom sa zohľadňujú všetky historické údaje dostupné v čase ocenenia a odborné odhady budúcich peňažných tokov.

Jednotlivé predpoklady, najmä škodové pomery, miery úmrtnosti a miery premlčania, sa určujú na základe analýzy historických údajov, ale zároveň s prihliadnutím na ich očakávané zmeny v budúcnosti, napr. v dôsledku úprav taríf alebo súčasnej hospodárskej situácie.

Skupina v súčasnosti nemá poistné produkty s diskrečným podielom na zisku.

#### 39.2.5. DISKONTÁCIA

Skupina používa krivky diskontných sadzieb určené na základe prístupu zdola nahor (IFRS 17, odsek B80), ktorý predpokladá, že diskontné krivky sú určené na základe hladkých kriviek bezrizikových sadzieb.

Základné diskontné krivky sú stanovené na základe bezrizikových diskontných sadzieb, ktoré zverejňuje EIOPA (Európsky orgán pre poisťovníctvo a dôchodkové poistenie zamestnancov). V rámci prijatého zjednodušenia sa neuplatnila žiadna prirážka za nelikviditu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené diskontné krivky použité na diskontovanie peňažných tokov.

| Rozdelenie výnosových kriviek - PLN | Aktuálne vykazované obdobie |         |          |          |          | Porovnateľné vykazované obdobie |         |          |          |          |
|-------------------------------------|-----------------------------|---------|----------|----------|----------|---------------------------------|---------|----------|----------|----------|
|                                     | 1 rok                       | 5 rokov | 10 rokov | 15 rokov | 20 rokov | 1 rok                           | 5 rokov | 10 rokov | 15 rokov | 20 rokov |
| Životné - ochranné poistenie        | 4.95%                       | 4.85%   | 5.10%    | 5.11%    | 4.95%    | 6.40%                           | 6.74%   | 6.65%    | 6.39%    | 6.01%    |
| Poistenie majetku - ochrana         | 4.95%                       | 4.85%   | 5.10%    | 5.11%    | 4.95%    | 6.40%                           | 6.74%   | 6.65%    | 6.39%    | 6.01%    |
| Ostatné                             | 4.95%                       | 4.85%   | 5.10%    | 5.11%    | 4.95%    | 6.40%                           | 6.74%   | 6.65%    | 6.39%    | 6.01%    |

#### 39.2.6. ÚPRAVA O NEFINANČNÉ RIZIKO

Skupina zahŕňa do oceňovania poistných zmlúv úpravu o nefinančné riziká. Vzhľadom na rozdielne rizikové charakteristiky portfólia životného a neživotného poistenia a budúcich tokov vyplývajúcich zo záväzkov zo splatných poistných plnení a zo zostávajúcej doby poistenia sa úprava o nefinančné riziko pre tieto záväzky odhaduje nezávisle.

V prípade neživotného poistenia sa úprava budúceho krytia určuje pomocou metódy Value at Risk (VaR) s použitím modifikovaného výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť (SCR) podľa štandardného vzorca Solvency II. Na určenie úpravy pre rezervu na krytie strát sa používajú dve metódy: metóda VaR analogická s prístupom pre budúce krytie a metóda bootstrap (metóda založená na princípe náhodných výberov s opakovaním z jedného súboru/vzorok).

V prípade životného poistenia sa pri záväzkoch vyplývajúcich zo zostávajúceho poistného obdobia úprava určuje pomocou metódy nákladov na kapitál (CoC) a pri záväzkoch zo splatných poistných plnení pomocou metódy bootstrap.

Úprava rizika pre nefinančné riziká na úrovni účtovnej jednotky sa určuje ako jednoduchý súčet úprav určených na úrovni jednotlivých skupín zmlúv alebo obchodných línií a pri určovaní úrovne významnosti na úrovni účtovnej jednotky sa zohľadňuje diverzifikácia (prístup zdola nahor). Na úrovni skupiny sa úprava pre nefinančné riziko určuje ako jednoduchý súčet úprav pre jednotlivé subjekty a diverzifikácia medzi subjektmi sa nezohľadňuje.

Na určenie úprav nefinančných rizík zo zaistných zmlúv Skupina uplatňuje tieto techniky v hrubej aj čistej výške a odvodzuje výšku rizika prevedeného na zaistovateľa ako rozdiel medzi týmito dvoma výsledkami.

Pomocou techniky úrovne spoľahlivosti Skupina odhaduje pravdepodobnostné rozdelenie očakávanej súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov z poistných zmlúv ku každému dátumu vykazovania a vypočíta úpravu pre nefinančné riziká ako prebytok hodnoty v riziku pri 75. percentile (cieľová úroveň spoľahlivosti) nad očakávanou súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov.

Pomocou techniky nákladov na kapitál skupina určuje úpravu nefinančných rizík tak, že aplikuje mieru nákladov na kapitál na výšku kapitálu požadovaného ku každému budúcemu dátumu vykazovania a výsledok diskontuje pomocou bezrizikových sadzieb.

Na účely vykázania zmeny úpravy rizika pre nefinančné riziká vo výkaze ziskov a strát sa nevykonáva členenie na zložku poistných služieb a finančnú zložku poistenia, ale vykazuje sa ako celok v čistom zisku z poisťovacej činnosti.

#### 39.2.7. ZMLUVNÁ SERVISNÁ MARŽA (CSM)

Zmluvná marža je súčasťou záväzkov (alebo aktív) z poistných a zaistných zmlúv. Zmluvná marža odráža zostávajúci zisk za skupinu poistných zmlúv, a preto sa vo výkaze ziskov a strát zverejňuje ako výnos. Výška uvoľnenej marže vo vykazovanom období sa určuje ako hodnota nevykázaného očakávaného budúceho zisku pripadajúceho na dané obdobie v súlade so vzorom tzv. jednotiek krytia (coverage units), ktoré určujú objem poistnej služby poskytovanej v každom období.

Štruktúra poskytnutých jednotiek krytia bola odhadnutá na základe poistných súm (životné poistenie) alebo dosiahnutého poistného za predpokladu pomerného prístupu (poistenie majetku).

CSM sa na rozdiel od ocenenia ostatných zložiek záväzku pre zostávajúce krytie určuje rekurzívnym spôsobom, t. j. jeho hodnota na konci daného vykazovaného obdobia závisí od hodnoty v počiatočnej súvahe.

Počiatočná hodnota zmluvnej marže pre skupiny neúradných zmlúv sa pri prvotnom vykázaní stanoví ako hodnota, ktorá vyrovnáva záväzok zo zostávajúceho krytia, t. j. tak, že celkový záväzok zo zostávajúceho krytia sa rovná 0, a teda nevytvára výnosy ani náklady. Pre nevýhodné zmluvy sa CSM pri prvotnom vykázaní rovná nule.

V prípade poistných zmlúv bez prvkov priamej účasti sa účtovná hodnota zmluvnej servisnej marže skupiny zmlúv na konci vykazovaného obdobia rovná účtovnej hodnote na začiatku vykazovaného obdobia upravenej o:

- vplyv všetkých nových zmlúv pridaných do skupiny,
- úrok, ktorý predstavoval prírastok k účtovnej hodnote zmluvnej servisnej marže počas vykazovaného obdobia, ocenený diskontnými sadzbami v čase prvotného vykázania,

- zmeny v peňažných tokoch z plnenia, ktoré sa týkajú budúcej služby, okrem prípadov, keď:
  - takéto zvýšenie peňažných tokov z plnenia prekročí účtovnú hodnotu zmluvnej marže za služby, čím vznikne strata, alebo
  - takéto zníženie peňažných tokov z plnenia sa priradí k zložke straty záväzku za zostávajúce krytie;
- vplyv akýchkoľvek kurzových rozdielov na zmluvnú maržu za služby a
- suma vykázaná ako výnos z poistenia z dôvodu služieb poskytnutých v danom období na základe poistnej zmluvy, určená rozdelením zmluvnej marže za služby, ktorá zostáva na konci vykazovaného obdobia (pred akýmkoľvek rozdelením), na bežnú a zostávajúcu dobu poistenia.

Zmeny v očakávaných budúcich peňažných tokoch týkajúcich sa minulej alebo súčasnej služby nemenia CSM, ale sú okamžite vykázané vo výkaze ziskov a strát.

V prípade skupín poistných zmlúv s prvkami priamej účasti sa účtovná hodnota CSM skupiny zmlúv na konci vykazovaného obdobia rovná účtovnej hodnote CSM na začiatku vykazovaného obdobia upravenej o:

- vplyv nových zmlúv pridaných do skupiny,
- sumu podielu účtovnej jednotky na reálnej hodnote podkladového nástroja,
- zmeny v peňažných tokoch z plnenia, ktoré sa týkajú budúcej služby,
- vplyv akýchkoľvek kurzových rozdielov,
- čiastka CSM vykázaná vo výkaze ziskov a strát ako výnos z poistenia z dôvodu poskytnutia služieb na základe poistnej zmluvy v danom období.

#### 39.2.8. FINANČNÉ PRÍJMY ALEBO VÝDAVKY Z POISŤOVACEJ ČINNOSTI

- **OPCIA OCI** - Skupina využila možnosť rozčleniť finančné výnosy a náklady svojich poisťovacích činností na časti vykázané vo výkaze ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku pre všetky portfóliá podľa IFRS 17 s výnimkou portfólií zmlúv obsahujúcich priamy podiel na zisku. Suma vykázaná vo výkaze ziskov a strát sa určuje systematickým rozdelením očakávaných celkových finančných výnosov alebo nákladov na poistenie počas trvania skupiny zmlúv. Hodnota finančných výnosov a nákladov z poistenia vykázaných vo výkaze ziskov a strát sa určuje na základe diskontných sadzieb z času prvotného vykázania príslušnej skupiny zmlúv. Zároveň sa rozdiel medzi celkovými finančnými výnosmi a nákladmi z poistenia a sumou vykázanou vo výkaze ziskov a strát vykazuje v ostatných súčastiach komplexného výsledku.
- **INVESTIČNÁ ZLOŽKA** - Hlavným portfóliom s nerozlíšiteľnou investičnou zložkou je portfólio poistenia viazaného na podielové listy. Investičné zložky vylúčené z výnosov z poistenia a nákladov na poistné služby sa určujú ako hypotetická odkupná hodnota (vrátane hodnoty životného plnenia) uvedená v podmienkach poistnej zmluvy.

#### 39.2.9. ZMLUVY O VONKAJŠOM ZAISTENÍ

Skupina oceňuje všetky zaistné zmluvy na základe všeobecného GMM modelu, podobne ako pri oceňovaní poistného portfólia. Hlavný rozdiel v oceňovaní zaistných zmlúv v porovnaní s oceňovaním poistných zmlúv spočíva v tom, že nie je možné vykázať stratovú zložku, zatiaľ čo záporná zmluvná marža sa povoľuje.

## FINANČNÉ ÚDAJE

### 39.3. ČISTÉ VÝNOSY Z POISŤOVACEJ ČINNOSTI A FINANČNÉ VÝNOSY A NÁKLADY VYKÁZANÉ V OSTATNÝCH SÚČASTIACH KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

| ČISTÝ ZISK Z POISŤOVACEJ ČINNOSTI A FINANČNÉ VÝNOSY A NÁKLADY VYKÁZANÉ V OSTATNÝCH SÚČASTIACH KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU Z POISŤOVACEJ ČINNOSTI                                | 2023         | 2022         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Zmeny za účtovné obdobie vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, z toho:</b>                                                         | <b>680</b>   | <b>788</b>   |
| <b>1. Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                                                                     | <b>711</b>   | <b>779</b>   |
| <b>Príjmy z poistenia (bez zaistenia)<sup>1</sup></b>                                                                                                                    | <b>1,241</b> | <b>1,172</b> |
| <b>Zmena záväzku za zostávajúce krytie (LRC)</b>                                                                                                                         | <b>1,210</b> | <b>1,145</b> |
| výška zmluvnej marže za služby vykázaná vo výkaze ziskov a strát z dôvodu prevodu služieb vyplývajúcich z poisťovacej zmluvy v danom období (amortizácia zmluvnej marže) | 760          | 786          |
| Zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko                                                                                                                                | 41           | 44           |
| predpokladané náklady na poistné plnenia a iné poistné služby počas obdobia                                                                                              | 421          | 309          |
| ostatné, napríklad úpravy poistného na základe skutočností pre príjmy z poistného iné ako tie, ktoré sa týkajú budúcej služby                                            | (12)         | 6            |
| <b>Rozdelenie časti poistného, ktoré sa vzťahuje na vymáhanie peňažných tokov z nadobudnutia poistenia</b>                                                               | <b>31</b>    | <b>27</b>    |
| <b>Náklady na poisťovaciu činnosť (po odpočítaní zaistenia)<sup>2</sup></b>                                                                                              | <b>(389)</b> | <b>(325)</b> |
| vzniknuté poistné plnenia (okrem investičných zložiek) a ostatné vzniknuté náklady na poistné služby                                                                     | (365)        | (283)        |
| amortizácia peňažných tokov z obstarania poistenia                                                                                                                       | (31)         | (27)         |
| zmeny týkajúce sa budúcej služby, t. j. straty z nevýhodných skupín zmlúv a zrušenie takýchto strát                                                                      | (15)         | (24)         |
| zmeny týkajúce sa minulej služby, t. j. zmeny v peňažných tokoch z plnenia týkajúce sa záväzkov zo vzniknutých poistných udalostí.                                       | 22           | 9            |
| <b>Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a nákladov na poistné služby (bez zaistenia)<sup>3</sup></b>                                                         | <b>(187)</b> | <b>47</b>    |
| zmena reálnej hodnoty podkladových položiek pre zmluvy s prvkami priamej účasti časovo rozlíšené úroky (diskont)                                                         | (93)         | 88           |
| <b>Čistý príjem zo zaistenia, z toho:<sup>4</sup></b>                                                                                                                    | <b>(94)</b>  | <b>(41)</b>  |
| akumulované úroky                                                                                                                                                        | (47)         | (29)         |
| <b>Zmena reálnej hodnoty podkladových aktív pre zmluvy s prvkami priamej účasti<sup>5</sup></b>                                                                          | <b>(3)</b>   | <b>(3)</b>   |
| <b>2. Finančné výnosy a náklady z poisťovacej činnosti v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vrátane z<sup>6</sup></b>                                            | <b>93</b>    | <b>(86)</b>  |
| poisťovacej činnosti (po odpočítaní zaistenia)                                                                                                                           | (31)         | 9            |
| zaistovacej činnosti                                                                                                                                                     | (33)         | 9            |
|                                                                                                                                                                          | 2            | -            |

<sup>1</sup> Príjmy z poistenia zahŕňajú len príjmy z hrubých obchodov. Položka vzniká rozkladom poistného za jednotlivé zložky nákladov a zisku takto:

- amortizácia zmluvnej servisnej marže,
- úprava o nefinančné riziko (dodatočná bezpečnostná prirážka),
- predpokladané poistné plnenia a náklady (časť poistného, ktorá je určená na úhradu poistných plnení, dávok a nákladov),
- obstarávacie náklady (časť poistného, ktorá je alokovaná na obstarávanie nákladov),
- iné (rozdiely medzi očakávaným poistným a skutočne získaným poistným).

<sup>2</sup> Náklady z poisťovacej činnosti zahŕňajú len náklady z hrubej činnosti. Táto položka zahŕňa tieto zložky:

- Vzniknuté poistné plnenia a náklady - hodnota poistných plnení a nákladov, ktoré vznikli počas obdobia (v prípade poistných plnení sa v tejto položke vykazujú poistné plnenia, ktoré vznikli počas obdobia, bez ohľadu na to, či boli vyplatené alebo zostali v rezerve na straty);
- Vzniknuté obstarávacie náklady - položka, ktorá je zrkadlovým obrazom položky "Priradenie časti poistného, ktorá sa týka úhrady peňažných tokov z obstarania poistenia"; vplyv obstarávacích nákladov na výsledok hospodárenia je zahrnutý v amortizácii marže za zmluvné služby;
- Zmeny súvisiace s budúcou službou - straty (a ich zrušenie), ak je určitá skupina zmlúv zaťažujúca, napr. očakávané poistné bude nižšie ako očakávané poistné plnenia (straty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát z jednorazového použitia a zisky sa odkladajú prostredníctvom postupnej amortizácie marže);
- Zmeny súvisiace s minulou službou (výsledok rezervy na straty) - rozdiel medzi odhadom rezervy na straty pre počiatočný stav a jej realizáciou v sledovanom období.

<sup>3</sup> Táto položka zahŕňa finančné výnosy a náklady z poistenia vykázané vo výkaze ziskov a strát. Táto položka zahŕňa najmä dve zložky: zmeny z diskontovania rezerv a v prípade zmlúv s prvkami priamej účasti čistý výnos z investícií do podkladových aktív.

<sup>4</sup> Čistý príjem zo zaistenia - vyjadruje čistý príjem z externého zaistenia

<sup>5</sup> Zmena reálnej hodnoty podkladových aktív pri zmluvách s priamou účasťou - výsledok z podielových listov investičných fondov a investičných certifikátov (zmluvy s priamou účasťou)

<sup>6</sup> Finančné výnosy a náklady vykázané v ostatnom komplexnom výsledku odrážajú vplyv zmien úrokových sadzieb a iných finančných predpokladov

**39.4. ZMENA AKTÍV A PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU V ČLENENÍ NA ZÁVÄZKY ZO ZOSTÁVAJÚCEHO KRYTIA (LRC) A ZÁVÄZKY ZO VZNIKUTÝCH POISTNÝCH UDALOSTÍ (LIC)**

| ZMENA PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU (PO ODPOČÍTANÍ ZAISTENIE) POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH 31. DECEMBRA 2023 | Zodpovednosť za zostávajúce krytie (LRC) |                 | ZávÄzky zo vzniknutých poistných udalostí (LIC) | Spolu          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                           | bez stratovej zložky                     | stratová zložka |                                                 |                |
| <b>Počiatočný zostatok, netto - 1. január 2023</b>                                                                        | <b>2,690</b>                             | <b>19</b>       | <b>169</b>                                      | <b>2,878</b>   |
| <b>Príjmy z poistenia</b>                                                                                                 | <b>(1,241)</b>                           | -               | -                                               | <b>(1,241)</b> |
| <b>Náklady na poisťovacie činnosti</b>                                                                                    | <b>31</b>                                | <b>(1)</b>      | <b>359</b>                                      | <b>389</b>     |
| vzniknuté poistné plnenia a ostatné vzniknuté náklady na poistné služby                                                   | -                                        | (16)            | 381                                             | 365            |
| amortizácia peňažných tokov z obstarania poistenia                                                                        | 31                                       | -               | -                                               | 31             |
| straty z nevýhodných skupín zmlúv a zrušenie týchto strát                                                                 | -                                        | 15              | -                                               | 15             |
| zmeny v peňažných tokoch z plnenia v súvislosti so záväzkami zo vzniknutých poistných udalostí                            | -                                        | -               | (22)                                            | (22)           |
| <b>Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a nákladov na poistné služby</b>                                      | <b>44</b>                                | <b>1</b>        | <b>142</b>                                      | <b>187</b>     |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                         | <b>(1,166)</b>                           | -               | <b>501</b>                                      | <b>(665)</b>   |
| <b>Finančné výnosy alebo náklady z poistenia vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku príjem (hrubý)</b>     | <b>33</b>                                | -               | -                                               | <b>33</b>      |
| <b>Zmeny v období vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku</b>                             | <b>(1,133)</b>                           | -               | <b>501</b>                                      | <b>(632)</b>   |
| prijaté poistné za vydané poistné zmluvy                                                                                  | 1,185                                    | -               | -                                               | 1,185          |
| vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby vyplatené za vydané poistné zmluvy                          | -                                        | -               | (480)                                           | (480)          |
| peňažné toky z obstarania poistenia                                                                                       | (36)                                     | -               | -                                               | (36)           |
| <b>Celkové peňažné toky</b>                                                                                               | <b>1,149</b>                             | -               | <b>(480)</b>                                    | <b>669</b>     |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2023</b>                                                                        | <b>2,706</b>                             | <b>19</b>       | <b>190</b>                                      | <b>2,915</b>   |
| Poistenie majetku - ochrana                                                                                               | 1,169                                    | -               | 91                                              | 1,260          |
| Životné poistenie - ochrana                                                                                               | 972                                      | 19              | 44                                              | 1,035          |
| Ostatné                                                                                                                   | 565                                      | -               | 55                                              | 620            |

| ZMENA AKTÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU<br>(ZAISTENIE) POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA<br>2023  | Aktíva z titulu zaistenia<br>(pre zostávajúce krytie,<br>LRC) |                    | Aktíva na<br>krytie<br>vzniknutých<br>strát (LIC) | Spolu       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                       | Bez stratovej<br>zložky                                       | stratová<br>zložka |                                                   |             |
| <b>Počiatočný zostatok, netto - 1. január 2023</b>                                                                    | <b>86</b>                                                     | <b>-</b>           | <b>29</b>                                         | <b>115</b>  |
| rozdelenie zaplateného zaistného                                                                                      | (102)                                                         | -                  | -                                                 | (102)       |
| čiastky vymáhateľné od zaistovateľov <sup>1</sup>                                                                     | -                                                             | -                  | 52                                                | 52          |
| investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a nákladov na poistné služby                                         | 3                                                             | -                  | -                                                 | 3           |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                     | <b>(99)</b>                                                   | <b>-</b>           | <b>52</b>                                         | <b>(47)</b> |
| <b>Finančné výnosy alebo náklady z poistenia vykázané v ostatných súčiastiach komplexného výsledku príjem (hrubý)</b> | <b>2</b>                                                      | <b>-</b>           | <b>-</b>                                          | <b>2</b>    |
| <b>Zmeny v období vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku</b>                         | <b>(97)</b>                                                   | <b>-</b>           | <b>52</b>                                         | <b>(45)</b> |
| prijaté poistné za držané zaistné zmluvy                                                                              | 70                                                            | -                  | -                                                 | 70          |
| prijaté sumy                                                                                                          | -                                                             | -                  | (50)                                              | (50)        |
| <b>Celkové peňažné toky</b>                                                                                           | <b>70</b>                                                     | <b>-</b>           | <b>(50)</b>                                       | <b>20</b>   |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2023</b>                                                                    | <b>59</b>                                                     | <b>-</b>           | <b>31</b>                                         | <b>90</b>   |
| Poistenie majetku - ochrana                                                                                           | 56                                                            | -                  | 27                                                | 83          |
| Životné poistenie - ochrana                                                                                           | 3                                                             | -                  | 4                                                 | 7           |

<sup>1</sup>Táto položka zahŕňa náhradu vzniknutých poistných udalostí a ostatné náklady na poistné služby

| ZMENA PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU (BEZ ZAISTENIA)<br>POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA 2022 | Zodpovednosť za<br>zostávajúce krytie<br>(LRC) |                    | Závazky zo<br>vzniknutých<br>poistných<br>udalostí (LIC) | Spolu          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|----------------|
|                                                                                                                       | bez stratovej<br>zložky                        | stratová<br>zložka |                                                          |                |
| <b>Počiatkový zostatok, netto - 1. január 2022</b>                                                                    | <b>3,131</b>                                   | <b>11</b>          | <b>175</b>                                               | <b>3,317</b>   |
| <b>Príjmy z poistenia</b>                                                                                             | <b>(1,172)</b>                                 | -                  | -                                                        | <b>(1,172)</b> |
| <b>Náklady na poisťovacie činnosti</b>                                                                                | <b>27</b>                                      | <b>9</b>           | <b>289</b>                                               | <b>325</b>     |
| vzniknuté poistné plnenia a ostatné vzniknuté náklady na poistné služby                                               | -                                              | (15)               | 298                                                      | 283            |
| amortizácia poistných akvizitných peňažných tokov                                                                     | 27                                             | -                  | -                                                        | 27             |
| straty z nevýhodných skupín zmlúv a zrušenie takýchto strát                                                           | -                                              | 24                 | -                                                        | 24             |
| zmeny v peňažných tokoch z plnenia v súvislosti so záväzkami zo vzniknutých poistných udalostí                        | -                                              | -                  | (9)                                                      | (9)            |
| <b>Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a poistenia výdavky na služby</b>                                 | <b>(264)</b>                                   | <b>1</b>           | <b>216</b>                                               | <b>(47)</b>    |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                     | <b>(1,409)</b>                                 | <b>10</b>          | <b>505</b>                                               | <b>(894)</b>   |
| <b>Finančné výnosy alebo náklady z poistenia vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)</b>                     | <b>(7)</b>                                     | <b>(2)</b>         | -                                                        | <b>(9)</b>     |
| <b>Zmeny v období vo výkaze ziskov a strát a v ostatných komplexný príjem</b>                                         | <b>(1,416)</b>                                 | <b>8</b>           | <b>505</b>                                               | <b>(903)</b>   |
| prijaté poistné za vydané poistné zmluvy                                                                              | 1,002                                          | -                  | -                                                        | 1,002          |
| vyplatené poistné plnenia a ostatné náklady na poistné služby vyplatené za vydané poistné zmluvy                      | -                                              | -                  | (511)                                                    | (511)          |
| peňažné toky z obstarania poistenia                                                                                   | (27)                                           | -                  | -                                                        | (27)           |
| <b>Celkové peňažné toky</b>                                                                                           | <b>975</b>                                     | -                  | <b>(511)</b>                                             | <b>464</b>     |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2022</b>                                                                    | <b>2,690</b>                                   | <b>19</b>          | <b>169</b>                                               | <b>2,878</b>   |
| Poistenie majetku - ochrana                                                                                           | 1,243                                          | -                  | 59                                                       | 1,302          |
| Životné poistenie - ochrana                                                                                           | 849                                            | 19                 | 47                                                       | 915            |
| Iné                                                                                                                   | 598                                            | -                  | 63                                                       | 661            |

| ZMENA AKTÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU (ZAISTENIE)<br>POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA 2022 | Aktíva z titulu zaistenia<br>(pre zostávajúce krytie,<br>LRC) |                    | Aktíva na<br>krytie<br>vzniknutých<br>strát (LIC) | Spolu       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------|-------------|
|                                                                                                                   | bez stratovej<br>zložky                                       | stratová<br>zložka |                                                   |             |
| <b>Počiatočný stav, netto - 1. január 2022</b> alokácia                                                           | <b>107</b>                                                    | <b>-</b>           | <b>21</b>                                         | <b>128</b>  |
| zaplateného zaistného záväzky                                                                                     | (84)                                                          | -                  | -                                                 | (84)        |
| vymáhateľné od zaistovateľov <sup>1</sup>                                                                         | -                                                             | -                  | 52                                                | 52          |
| investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a nákladov na poistné služby                                     | 3                                                             | -                  | -                                                 | 3           |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                 | <b>(81)</b>                                                   | <b>-</b>           | <b>52</b>                                         | <b>(29)</b> |
| <b>Zmeny v období vykázané vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku</b>            | <b>(81)</b>                                                   | <b>-</b>           | <b>52</b>                                         | <b>(29)</b> |
| prijaté poistné za držané zaistné zmluvy prijaté                                                                  | 61                                                            | -                  | -                                                 | 61          |
| častičky                                                                                                          | -                                                             | -                  | (44)                                              | (44)        |
| <b>Celkové peňažné toky</b>                                                                                       | <b>60</b>                                                     | <b>-</b>           | <b>(44)</b>                                       | <b>10</b>   |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2022</b>                                                                | <b>86</b>                                                     | <b>-</b>           | <b>29</b>                                         | <b>115</b>  |
| Poistenie majetku - ochrana                                                                                       | 83                                                            | -                  | 25                                                | 108         |
| Životné poistenie - ochrana                                                                                       | 3                                                             | -                  | 4                                                 | 7           |

<sup>1</sup>Táto položka zahŕňa náhradu vzniknutých poistných udalostí a ostatné náklady na poistné služby

### 39.5. ZMENA AKTÍV A PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU V ČLENENÍ NA ZLOŽKY: ODHADY PEŇAŽNÝCH TOKOV, ODHADY SÚČASNEJ HODNOTY BUDÚCICH PEŇAŽNÝCH TOKOV, ÚPRAVA RIZIKA O N E F I N A N Č N É RIZIKO A CSM

| ZMENA PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU (BEZ ZAISTENIA) POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA 2023            | Odhad<br>súčasnej<br>hodnoty<br>budúcich<br>peňažných<br>tokov | Úprava<br>nefinančných<br>rizík | Zmluvné<br>rozpätie | Spolu        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Počiatočný zostatok, netto - 1. január 2023</b>                                                                            | <b>1,468</b>                                                   | <b>73</b>                       | <b>1,337</b>        | <b>2,878</b> |
| <b>Zmeny týkajúce sa súčasnej služby</b>                                                                                      | <b>64</b>                                                      | <b>(36)</b>                     | <b>(875)</b>        | <b>(847)</b> |
| zmena zmluvného rozpätia služieb                                                                                              | -                                                              | -                               | (762)               | (762)        |
| zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko                                                                                     | -                                                              | (42)                            | -                   | (42)         |
| úpravy poistného na základe skutočností <sup>1</sup>                                                                          | 64                                                             | 6                               | (113)               | (43)         |
| <b>Zmeny týkajúce sa budúcej služby</b>                                                                                       | <b>(657)</b>                                                   | <b>49</b>                       | <b>625</b>          | <b>17</b>    |
| zmeny v odhadoch, ktoré upravujú zmluvné rozpätie služieb                                                                     | 36                                                             | (3)                             | (32)                | 1            |
| straty z nevýhodných skupín zmlúv a zrušenie týchto strát                                                                     | 3                                                              | -                               | -                   | 3            |
| účinky zmlúv prvotne vykázaných v danom období                                                                                | (696)                                                          | 52                              | 657                 | 13           |
| <b>Zmeny týkajúce sa minulých služieb, t. j. zmeny v peňažných tokoch z plnenia v súvislosti so vzniknutými pohľadávkami.</b> | <b>(17)</b>                                                    | <b>(5)</b>                      | <b>-</b>            | <b>(22)</b>  |
| Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a výdavky na poistné služby                                                  | 120                                                            | -                               | 67                  | 187          |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                             | <b>(490)</b>                                                   | <b>8</b>                        | <b>(183)</b>        | <b>(665)</b> |
| <b>Finančné výnosy alebo náklady z poistenia vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)</b>                             | <b>33</b>                                                      | <b>-</b>                        | <b>-</b>            | <b>33</b>    |
| <b>Zmeny v období vykázané vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku</b>                        | <b>(457)</b>                                                   | <b>8</b>                        | <b>(183)</b>        | <b>(632)</b> |
| Peňažné toky                                                                                                                  | 669                                                            | -                               | -                   | 669          |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2023</b>                                                                            | <b>1,680</b>                                                   | <b>81</b>                       | <b>1,154</b>        | <b>2,915</b> |

<sup>1</sup>Táto položka odráža rozdiel medzi očakávanými a realizovanými peňažnými tokmi poistného pre kohorty zmlúv, pre ktoré sa rozdiel nevykazuje v zmluvnej marži za služby

| ZMENA AKTÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU<br>(ZAISTENIE) POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA<br>2023          | Odhady<br>súčasnej<br>hodnoty<br>budúcich<br>peňažných<br>tokov | Úprava<br>nefinančných<br>rizík | Zmluvné<br>rozpätie | Spolu       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|-------------|
| <b>Počiatočný zostatok, netto - 1. január 2023</b>                                                                            | <b>62</b>                                                       | <b>10</b>                       | <b>43</b>           | <b>115</b>  |
| <b>Zmeny týkajúce sa súčasnej služby</b>                                                                                      | <b>(2)</b>                                                      | <b>(3)</b>                      | <b>(38)</b>         | <b>(43)</b> |
| zmena zmluvného rozpätia služieb                                                                                              | -                                                               | -                               | (43)                | (43)        |
| zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko                                                                                     | -                                                               | (6)                             | -                   | (6)         |
| úpravy poistného na základe skutočností <sup>1</sup>                                                                          | (2)                                                             | 3                               | 5                   | 6           |
| <b>Zmeny týkajúce sa budúcej služby</b>                                                                                       | <b>(29)</b>                                                     | <b>5</b>                        | <b>24</b>           | <b>-</b>    |
| zmeny v odhadoch, ktoré upravujú zmluvné rozpätie služieb                                                                     | (10)                                                            | -                               | 10                  | -           |
| účinky zmlúv prvotne vykázaných v danom období                                                                                | (19)                                                            | 5                               | 14                  | -           |
| <b>Zmeny týkajúce sa minulých služieb, t. j. zmeny v peňažných tokoch z plnenia v súvislosti so vzniknutými pohľadávkami.</b> | <b>(6)</b>                                                      | <b>(1)</b>                      | <b>-</b>            | <b>(7)</b>  |
| Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a výdavky na poistné služby                                                  | 1                                                               | -                               | 2                   | 3           |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                             | <b>(36)</b>                                                     | <b>1</b>                        | <b>(12)</b>         | <b>(47)</b> |
| Finančné výnosy alebo náklady z poistenia vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)                                    | 2                                                               | -                               | -                   | 2           |
| <b>Zmeny v období vo výkaze ziskov a strát a v ostatných komplexný príjem</b>                                                 | <b>(34)</b>                                                     | <b>1</b>                        | <b>(12)</b>         | <b>(45)</b> |
| Peňažné toky                                                                                                                  | 20                                                              | -                               | -                   | 20          |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2023</b>                                                                            | <b>48</b>                                                       | <b>11</b>                       | <b>31</b>           | <b>90</b>   |

<sup>1</sup> Táto položka odráža rozdiel medzi očakávanými a realizovanými peňažnými tokmi poistného pre zmluvné kohorty, pre ktoré sa rozdiel nevykazuje v zmluvnej marži za služby

| ZMENA PASÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU (BEZ<br>ZAISTENIA) POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA 2022         | Odhady<br>súčasnej<br>hodnoty<br>budúcich<br>peňažných<br>tokov | Úprava<br>nefinančných<br>rizík | Zmluvné<br>rozpätie | Spolu        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|--------------|
| <b>Počiatočný zostatok, netto - 1. január 2022</b>                                                                            | <b>1,806</b>                                                    | <b>82</b>                       | <b>1,429</b>        | <b>3,317</b> |
| <b>Zmeny týkajúce sa súčasnej služby</b>                                                                                      | <b>11</b>                                                       | <b>(39)</b>                     | <b>(833)</b>        | <b>(861)</b> |
| zmena zmluvného rozpätia služieb                                                                                              | -                                                               | -                               | (790)               | (790)        |
| zmena úpravy rizika pre nefinančné riziko                                                                                     | -                                                               | (44)                            | -                   | (44)         |
| úpravy poistného na základe skutočností <sup>1</sup>                                                                          | 11                                                              | 5                               | (43)                | (27)         |
| <b>Zmeny týkajúce sa budúcej služby</b>                                                                                       | <b>(719)</b>                                                    | <b>34</b>                       | <b>708</b>          | <b>23</b>    |
| zmeny v odhadoch, ktoré upravujú zmluvné rozpätie služieb                                                                     | (74)                                                            | (6)                             | 80                  | -            |
| straty z nevýhodných skupín zmlúv a zrušenie týchto strát                                                                     | 14                                                              | -                               | -                   | 14           |
| účinky zmlúv prvotne vykázaných v danom období                                                                                | (659)                                                           | 40                              | 628                 | 9            |
| <b>Zmeny týkajúce sa minulých služieb, t. j. zmeny v peňažných tokoch z plnenia v súvislosti so vzniknutými pohľadávkami.</b> | <b>(5)</b>                                                      | <b>(4)</b>                      | <b>-</b>            | <b>(9)</b>   |
| Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a nákladov na poistné služby                                                 | (80)                                                            | -                               | 33                  | (47)         |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                             | <b>(793)</b>                                                    | <b>(9)</b>                      | <b>(92)</b>         | <b>(894)</b> |
| Finančné výnosy alebo náklady z poistenia vykázané v ostatnom komplexnom výsledku (brutto)                                    | (9)                                                             | -                               | -                   | (9)          |
| <b>Zmeny v období vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach komplexného výsledku</b>                                 | <b>(802)</b>                                                    | <b>(9)</b>                      | <b>(92)</b>         | <b>(903)</b> |
| Peňažné toky                                                                                                                  | 464                                                             | -                               | -                   | 464          |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2022</b>                                                                            | <b>1,468</b>                                                    | <b>73</b>                       | <b>1,337</b>        | <b>2,878</b> |

<sup>1</sup> Táto položka odráža rozdiel medzi očakávanými a realizovanými peňažnými tokmi poistného pre zmluvné kohorty, pre ktoré sa rozdiel nevykazuje v zmluvnej marži za služby

| ZMENA AKTÍV V SÚVISLOSTI S POISŤOVACOU ČINNOSŤOU (ZAISTENIE)<br>POČAS 12 MESIACOV KONČIACICH SA 31. DECEMBRA 2022                | Odhady<br>súčasnej<br>hodnoty<br>budúcich<br>peňažných<br>tokov | Úprava<br>nefinančných<br>rizík | Zmluvné<br>rozpätie | Spolu       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------|---------------------|-------------|
| <b>Počiatočný stav, netto - 1. január 2022 Zmeny</b>                                                                             | <b>64</b>                                                       | <b>14</b>                       | <b>50</b>           | <b>128</b>  |
| <b>týkajúce sa bežnej služby</b>                                                                                                 | <b>12</b>                                                       | <b>(3)</b>                      | <b>(39)</b>         | <b>(30)</b> |
| zmena zmluvného rozpätia služieb                                                                                                 | -                                                               | -                               | (42)                | (42)        |
| zmena úpravy rizika pre poistné na základe skutočností s<br>nefinančnými rizikami <sup>1</sup>                                   | -                                                               | (5)                             | -                   | (5)         |
|                                                                                                                                  | 12                                                              | 2                               | 3                   | 17          |
| <b>Zmeny týkajúce sa budúcej služby</b>                                                                                          | <b>(30)</b>                                                     | <b>-</b>                        | <b>30</b>           | <b>-</b>    |
| zmeny v odhadoch, ktoré neupravujú zmluvnú maržu za služby účinky                                                                | (17)                                                            | (3)                             | 20                  | -           |
| zmlúv pôvodne vykázaných v danom období                                                                                          | (13)                                                            | 3                               | 10                  | -           |
| <b>Zmeny týkajúce sa minulých služieb, t. j. zmeny v peňažných plneniach<br/>toky týkajúce sa vzniknutých poistných udalostí</b> | <b>(1)</b>                                                      | <b>(1)</b>                      | <b>-</b>            | <b>(2)</b>  |
| Investičné zložky vylúčené z príjmov z poistenia a nákladov na poistné<br>služby                                                 | 1                                                               | -                               | 2                   | 3           |
| <b>Čistý príjem z poisťovacej činnosti (Výkaz ziskov a strát)</b>                                                                | <b>(18)</b>                                                     | <b>(4)</b>                      | <b>(7)</b>          | <b>(29)</b> |
| <b>Zmeny v období vo výkaze ziskov a strát a v ostatných súčiastiach<br/>komplexného výsledku</b>                                | <b>(18)</b>                                                     | <b>(4)</b>                      | <b>(7)</b>          | <b>(29)</b> |
| Peňažné toky                                                                                                                     | 16                                                              | -                               | -                   | 16          |
| <b>Konečný zostatok, netto - 31. december 2022</b>                                                                               | <b>62</b>                                                       | <b>10</b>                       | <b>43</b>           | <b>115</b>  |

<sup>1</sup>Táto položka odráža rozdiel medzi očakávanými a realizovanými peňažnými tokmi poistného pre zmluvné kohorty, pre ktoré sa rozdiel nevykazuje v zmluvnej marži za služby

### 39.6. INÉ ZVEREJNENIA

| ZMLUVNÁ MARŽA ZA<br>SLUŽBY VO VÝKAZE<br>ZISKOV A STRÁT -<br>31.12.2023 | <1 rok     | 1-2 roky   | 2-3 roky   | 3-4 roky  | 4-5 rokov | 5-10 rokov | nad 10<br>rokov | Spolu        |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------------|--------------|
| <b>Poistné zmluvy</b>                                                  |            |            |            |           |           |            |                 |              |
| Poistenie majetku<br>ochrana                                           | 349        | 202        | 93         | 41        | 14        | 9          | -               | 708          |
| Životné poistenie<br>ochrana                                           | 219        | 93         | 51         | 27        | 13        | 12         | 1               | 416          |
| Ostatné                                                                | 5          | 4          | 3          | 3         | 2         | 7          | 6               | 30           |
| <b>Spolu</b>                                                           | <b>573</b> | <b>299</b> | <b>147</b> | <b>71</b> | <b>29</b> | <b>28</b>  | <b>7</b>        | <b>1,154</b> |
| <b>Zaisťovacie zmluvy</b>                                              |            |            |            |           |           |            |                 |              |
| Poistenie majetku<br>ochrana                                           | 15         | 7          | 2          | 1         | -         | -          | -               | 25           |
| Životné poistenie<br>ochrana                                           | 4          | -          | -          | -         | -         | 1          | 1               | 6            |
| <b>Spolu</b>                                                           | <b>19</b>  | <b>7</b>   | <b>2</b>   | <b>1</b>  | <b>-</b>  | <b>1</b>   | <b>1</b>        | <b>31</b>    |

| ZMLUVNÁ MARŽA ZA<br>SLUŽBY VO VÝKAZE<br>ZISKOV A STRÁT -<br>31.12.2022 | <1 rok     | 1-2 roky   | 2-3 roky   | 3-4 roky  | 4-5 rokov | 5-10 rokov | nad 10<br>rokov | Spolu        |
|------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------------|--------------|
| <b>Poistné zmluvy</b>                                                  |            |            |            |           |           |            |                 |              |
| Poistenie majetku<br>ochrana                                           | 386        | 249        | 148        | 49        | 19        | 19         | -               | 870          |
| Životné poistenie<br>ochrana                                           | 194        | 102        | 62         | 36        | 20        | 20         | 2               | 436          |
| Ostatné                                                                | 5          | 4          | 3          | 3         | 2         | 7          | 7               | 31           |
| <b>Celkom</b>                                                          | <b>585</b> | <b>355</b> | <b>213</b> | <b>88</b> | <b>41</b> | <b>46</b>  | <b>9</b>        | <b>1,337</b> |
| <b>Zaisťovacie zmluvy</b>                                              |            |            |            |           |           |            |                 |              |
| Poistenie majetku<br>ochrana                                           | 23         | 11         | 5          | 1         | -         | -          | -               | 40           |
| Životné poistenie<br>ochrana                                           | (1)        | (1)        | -          | 1         | 1         | 2          | 1               | 3            |
| <b>Spolu</b>                                                           | <b>22</b>  | <b>10</b>  | <b>5</b>   | <b>2</b>  | <b>1</b>  | <b>2</b>   | <b>1</b>        | <b>43</b>    |

| FINANČNÉ NÁSTROJE TÝKAJÚCE SA ZMLÚV S PRVKAMI PRIAMEJ ÚČASTI | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Vklady vo finančných inštitúciách                            | 23         | 20         |
| Dlhopisy                                                     | 179        | 138        |
| Majetkové cenné papiere                                      | 569        | 630        |
| <b>Finančné nástroje - aktíva spolu</b>                      | <b>771</b> | <b>788</b> |

#### 40. NEHMOTNÝ MAJETOK

##### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

**SOFTVÉR** – Získané licencie na počítačový softvér sa vykazujú vo výške nákladov, ktoré vzniknú na kúpu a prípravu softvéru na použitie, so zohľadnením opravných položiek k akumulovanej amortizácii a k stratám zo zníženia hodnoty.

**GOODWILL** – Goodwill, ktorý vznikne pri akvizícii dcérskych spoločností, sa vyazuje v rámci „Nehmotného majetku“ a goodwill, ktorý vznikne pri akvizícii pridružených a spoločných podnikov, sa vyazuje v rámci položky „Investície do pridružených a spoločných podnikov“. Test zníženia hodnoty goodwillu sa vykonáva minimálne na konci každého roku.

**VZŤAHY SO ZÁKAZNÍKMI A SÚČASNÁ HODNOTA BUDÚCICH OČAKÁVANÝCH ZISKOV Z EXISTUJÚCEHO KMEŇA** – V dôsledku vyrovnaní transakcií boli zistené dve zložky nehmotného majetku, ktoré sa vykazujú samostatne z goodwillu, t.j. vzťahy so zákazníkmi a súčasná hodnota budúcich očakávaných ziskov z existujúceho kmeňa, ktorá predstavuje súčasnú hodnotu budúcich ziskov z uzatvorených poistných zmlúv. Tieto zložky nehmotného majetku sa amortizujú metódou degresívneho odpisu na základe miery spotreby ekonomických úžitkov vyplývanej z ich používania.

**OSTATNÝ NEHMOTNÝ MAJETOK** – Ostatný nehmotný majetok, ktorý Skupina nadobudla, sa vyazuje v obstarávacej cene alebo vo výrobných nákladoch, znížených o akumulovanú amortizáciu a opravné položky k stratám 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.

Skupina klasifikuje účinky vlastnej vývojovej práce, ktoré sa môžu použiť na činnosť skupiny, ako nehmotný majetok.

Skupina 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.

Skupina 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          |
|-------------------------------------------------------|----------------|--------------|--------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------|----------------|
| <b>2023</b>                                           |                |              |                                            |                      |                            |                 |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>      | <b>6,439</b>   | <b>1,407</b> | <b>45</b>                                  | <b>94</b>            | <b>802</b>                 | <b>671</b>      | <b>8,787</b>   |
| Nákup                                                 | 55             | -            | -                                          | -                    | 853                        | 853             | 908            |
| Prevody z kapitálových výdavkov                       | 894            | -            | -                                          | -                    | (896)                      | (897)           | (2)            |
| Vyradenie a predaj                                    | (32)           | -            | -                                          | -                    | -                          | -               | (32)           |
| Iné                                                   | 10             | -            | -                                          | -                    | 44                         | 43              | 54             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>         | <b>7,366</b>   | <b>1,407</b> | <b>45</b>                                  | <b>94</b>            | <b>803</b>                 | <b>670</b>      | <b>9,715</b>   |
| <b>Kumulované odpisy na začiatku obdobia</b>          | <b>(4,663)</b> | <b>-</b>     | <b>(44)</b>                                | <b>(90)</b>          | <b>(96)</b>                | <b>-</b>        | <b>(4,893)</b> |
| Odpisové náklady za dané obdobia                      | (547)          | -            | (3)                                        | (2)                  | (3)                        | -               | (555)          |
| Vyradenie a predaj                                    | 30             | -            | 2                                          | -                    | -                          | -               | 32             |
| Iné                                                   | 1              | -            | -                                          | -                    | -                          | -               | 1              |
| <b>Kumulované odpisy na konci obdobia</b>             | <b>(5,179)</b> | <b>-</b>     | <b>(45)</b>                                | <b>(92)</b>          | <b>(99)</b>                | <b>-</b>        | <b>(5,415)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b> | <b>(18)</b>    | <b>(354)</b> | <b>-</b>                                   | <b>-</b>             | <b>(10)</b>                | <b>-</b>        | <b>(382)</b>   |
| Vykázané počas obdobia                                | (1)            | -            | -                                          | -                    | -                          | -               | (1)            |
| Iné                                                   | 1              | -            | -                                          | -                    | -                          | -               | 1              |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>    | <b>(18)</b>    | <b>(354)</b> | <b>-</b>                                   | <b>-</b>             | <b>(10)</b>                | <b>-</b>        | <b>(382)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>     | <b>1,758</b>   | <b>1,053</b> | <b>1</b>                                   | <b>4</b>             | <b>696</b>                 | <b>671</b>      | <b>3,512</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia, netto</b>        | <b>2,169</b>   | <b>1,053</b> | <b>-</b>                                   | <b>2</b>             | <b>694</b>                 | <b>670</b>      | <b>3,918</b>   |

| NEHMOTNÝ MAJETOK                                      | Softvér        | Goodwill     | Budúci zisk z uzavorených poistných zmlúv | Vzťahy so zákazníkmi | Ostatné kapitálové výdavky | z toho: softvér | Spolu          |
|-------------------------------------------------------|----------------|--------------|-------------------------------------------|----------------------|----------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>      | <b>5,908</b>   | <b>1,407</b> | <b>44</b>                                 | <b>158</b>           | <b>776</b>                 | <b>642</b>      | <b>8,293</b>   |
| Nákup                                                 | 45             | -            | -                                         | -                    | 492                        | 492             | 537            |
| Prevody z kapitálových výdavkov                       | 504            | -            | -                                         | -                    | (504)                      | (504)           | -              |
| Vyradenie a predaj                                    | (18)           | -            | -                                         | (64)                 | -                          | -               | (82)           |
| Iné                                                   | -              | -            | 1                                         | -                    | 38                         | 41              | 39             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>         | <b>6,439</b>   | <b>1,407</b> | <b>45</b>                                 | <b>94</b>            | <b>802</b>                 | <b>671</b>      | <b>8,787</b>   |
| <b>Kumulované odpisy na začiatku obdobia</b>          | <b>(4,203)</b> | <b>-</b>     | <b>(42)</b>                               | <b>(117)</b>         | <b>(92)</b>                | <b>-</b>        | <b>(4,454)</b> |
| Odpisové náklady za dané obdobie                      | (479)          | -            | (2)                                       | (7)                  | (4)                        | -               | (492)          |
| Vyradenie a predaj                                    | 19             | -            | -                                         | 34                   | -                          | -               | 53             |
| <b>Kumulované odpisy na konci obdobia</b>             | <b>(4,663)</b> | <b>-</b>     | <b>(44)</b>                               | <b>(90)</b>          | <b>(96)</b>                | <b>-</b>        | <b>(4,893)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b> | <b>(18)</b>    | <b>(354)</b> | <b>-</b>                                  | <b>(9)</b>           | <b>(15)</b>                | <b>(2)</b>      | <b>(396)</b>   |
| Vykázané počas obdobia                                | -              | -            | -                                         | (21)                 | -                          | -               | (21)           |
| Iné                                                   | -              | -            | -                                         | 30                   | 5                          | 2               | 35             |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>    | <b>(18)</b>    | <b>(354)</b> | <b>-</b>                                  | <b>-</b>             | <b>(10)</b>                | <b>-</b>        | <b>(382)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>     | <b>1,687</b>   | <b>1,053</b> | <b>2</b>                                  | <b>32</b>            | <b>669</b>                 | <b>640</b>      | <b>3,443</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia, netto</b>        | <b>1,758</b>   | <b>1,053</b> | <b>1</b>                                  | <b>4</b>             | <b>696</b>                 | <b>671</b>      | <b>3,512</b>   |

Porovnateľné údaje za rok 2022 a počiatočné zostatky za rok 2023 boli podobne upravené o 15 miliónov PLN a 20 miliónov PLN z dôvodu implementácie IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku "IFRS 17 Poistná zmluva").

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          |
| PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.                                    | 91           | 91           |
| Raiffeisen - Leasing Polska SA a jej dcérske spoločnosti (PKO Leasing SA) | 57           | 57           |
| PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.                              | 150          | 150          |
| Majetok prevzatý od CFP sp. z o.o.                                        | 8            | 8            |
| <b>Spolu</b>                                                              | <b>1,053</b> | <b>1,053</b> |

| GOODWILL                                                    | TEST NA ZNÍŽENIE HODNOTY - METÓDA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>NORDEA BANK<br/>POLSKA S.A.</b>                          | <p>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. Test na zníženie hodnoty sa realizuje porovnaním účtovnej hodnoty CGU s ich spätne ziskateľnou hodnotou. Zostatková hodnota CGU bola vypočítaná</p> <p>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.</p> <p>Banka k 31. decembru 2023 vykonala test na zníženie hodnoty v súvislosti s goodwillom pri akvizícii Nordea Bank Polska SA, konkrétnej retail CGU. Test nezistil zníženie hodnoty.</p> |
| <b>PKO TOWARZYSTWO<br/>FUNDUSZY<br/>INWESTYCYJNYCH S.A.</b> | <p>Test zníženia hodnoty sa vykonal na základe trojročnej finančnej prognózy, ktorú spoločnosť vypracovala na základe metódy diskontovaných dividend so zohľadnením zostatkovej hodnoty.</p> <p>Nezistilo sa žiadne zníženie hodnoty goodwillu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>PKO ŻYCIE<br/>TOWARZYSTWO<br/>UBEZPIECZEŃ S.A.</b>       | <p>Test zníženia hodnoty bol vykonaný na základe súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov pre Banku so zohľadnením zvyškovej hodnoty. Budúce peňažné toky boli odhadnuté na základe 10-ročnej finančnej prognózy Spoločnosti.</p> <p>Nezistilo sa žiadne zníženie hodnoty goodwillu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>PKO LEASING PRO S.A.</b>                                 | <p>Goodwill, ktorý vznikol pri akvizícii Spoločnosti, bol alokovaný na celú spoločnosť PKO Leasing S.A. ako bezprostrednú materskú spoločnosť, ktorá v rámci fúzie nadobudla aktíva spoločnosti PKO Leasing Pro S.A. Test na zníženie hodnoty bol pripravený na základe súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov generovaných Spoločnosťou, odhadnutých na základe finančnej prognózy pripravenej Spoločnosťou na päť rokov so súčasným útlmom činností po tomto období.</p> <p>Nezistilo sa žiadne zníženie hodnoty goodwillu.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

**RAIFFEISEN - LEASING  
POLSKA S.A. A JEJ  
DCÉRSKE SPOLOČNOSTI  
(PKO LEASING S.A.)**

Goodwill, ktorý vznikol pri akvizícii týchto spoločností bol priradený tej časti aktív Skupiny PKO Leasing S.A., ktoré boli samostatne vykázané v účtovníctve ako nadobudnutý majetok Skupiny Raiffeisen-Leasing Polska S.A. Test zníženia hodnoty bol vykonaný na základe päťročnej finančnej prognózy vypracovanej Spoločnosťou na základe metódy diskontovaných dividend so zohľadnením zostatkovej hodnoty.

Nezistilo sa žiadne zníženie hodnoty goodwillu.

Pri uvedených testoch zníženia hodnoty bola na diskontovanie budúcich peňažných tokov použitá diskontná sadzba vo výške 7,555% (s výnimkou spoločnosti Nordea Bank Polska S.A.) so zohľadnením bezrizikovej sadzby rovného výnosu z 10-ročných štátnych dlhopisov k dátum ocenenia a prémie za tržové riziko a pomeru rizík stanoveného pre projekty PKO Bank Polski S.A.

Metódy oceňovania a prognózované obdobia boli prispôbené konkrétnymi vlastnosťami činností súvisiacich s oceňovanými aktívami alebo spoločnosťami.

#### 41. NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA

##### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

**POZEMKY, BUDOVY A ZARIADENIA** - oceňujú sa v obstarávacej cene alebo cene výroby zníženej o kumulované odpisy a opravné položky k stratám zo zníženia hodnoty.

**INVESTÍCIE DO NEHNUTEĽNOSTÍ** - oceňujú sa v súlade s účtovnými zásadami uplatňovanými na nehnuteľnosti, stroje a zariadenia.

**KAPITÁLOVÉ VÝDAVKY** - Účtovná hodnota položiek dlhodobého hmotného majetku sa zvyšuje o dodatočné kapitálové výdavky, ktoré vznikli počas ich používania, za predpokladu, že spĺňajú kritériá na zaradenie medzi investičný majetok.

Majetok/aktíva s právom na používanie sa vykazuje/ú v tých istých položkách, v akých by sa vykazoval podkladový majetok, ak by ich vlastnila Skupina (poznámka „[Lízing](#)“).

##### SÚVISIACE POZNÁMKY:

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

##### FINANČNÉ ÚDAJE

- NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA**

| NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA                    | Pozemky a budovy | Stroje a zariadenia vrátane počítačového hardvéru | Dlhodobý majetok vo výstavbe | Ostatné vrátane vozidiel | Spolu          |
|-------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>2023</b>                                           |                  |                                                   |                              |                          |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>      | <b>4,121</b>     | <b>1,832</b>                                      | <b>154</b>                   | <b>903</b>               | <b>7,010</b>   |
| Nákup vrátane úprav                                   | 467              | 26                                                | 343                          | 36                       | 872            |
| Prevody z kapitálových výdavkov                       | 39               | 138                                               | (207)                        | 31                       | 1              |
| Vyradenie a predaj                                    | (80)             | (65)                                              | -                            | (15)                     | (160)          |
| Iné                                                   | (61)             | (23)                                              | (5)                          | 3                        | (86)           |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>         | <b>4,486</b>     | <b>1,908</b>                                      | <b>285</b>                   | <b>958</b>               | <b>7,637</b>   |
| <b>Kumulované odpisy na začiatku obdobia</b>          | <b>(2,056)</b>   | <b>(1,398)</b>                                    | <b>-</b>                     | <b>(537)</b>             | <b>(3,991)</b> |
| Odpisové náklady za dané obdobie                      | (318)            | (157)                                             | -                            | (57)                     | (532)          |
| Vyradenie a predaj                                    | 69               | 64                                                | -                            | 35                       | 168            |
| Iné                                                   | 34               | 17                                                | -                            | 5                        | 56             |
| <b>Kumulované odpisy na konci obdobia</b>             | <b>(2,271)</b>   | <b>(1,474)</b>                                    | <b>-</b>                     | <b>(554)</b>             | <b>(4,299)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b> | <b>(97)</b>      | <b>(1)</b>                                        | <b>(3)</b>                   | <b>(1)</b>               | <b>(102)</b>   |
| Vykázané počas obdobia                                | (38)             | (4)                                               | -                            | -                        | (42)           |
| Zrušené počas obdobia                                 | 1                | -                                                 | -                            | -                        | 1              |
| Iné                                                   | 7                | 1                                                 | -                            | -                        | 8              |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>    | <b>(127)</b>     | <b>(4)</b>                                        | <b>(3)</b>                   | <b>(1)</b>               | <b>(135)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>     | <b>1,968</b>     | <b>433</b>                                        | <b>151</b>                   | <b>365</b>               | <b>2,917</b>   |
| <b>Účtovná hodnota ku koncu obdobia, netto</b>        | <b>2,088</b>     | <b>430</b>                                        | <b>282</b>                   | <b>403</b>               | <b>3,203</b>   |

| NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA                    | Pozemky a budovy | Stroje a zariadenia vrátane počítačového hardvéru | Dlhodobý majetok vo výstavbe | Ostatné vrátane vozidiel | Celkom         |
|-------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>2022</b>                                           |                  |                                                   |                              |                          |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>      | <b>3,977</b>     | <b>1,768</b>                                      | <b>217</b>                   | <b>909</b>               | <b>6,871</b>   |
| Nákup vrátane úprav                                   | 165              | 37                                                | 175                          | 28                       | 405            |
| Prevody z kapitálových výdavkov                       | 50               | 142                                               | (234)                        | 42                       | -              |
| Vyradenie a predaj                                    | (46)             | (92)                                              | -                            | (58)                     | (196)          |
| Iné                                                   | (25)             | (23)                                              | (4)                          | (18)                     | (70)           |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>         | <b>4,121</b>     | <b>1,832</b>                                      | <b>154</b>                   | <b>903</b>               | <b>7,010</b>   |
| <b>Kumulované odpisy na začiatku obdobia</b>          | <b>(1,789)</b>   | <b>(1,352)</b>                                    | <b>-</b>                     | <b>(522)</b>             | <b>(3,663)</b> |
| Odpisy za dané obdobie                                | (314)            | (153)                                             | -                            | (60)                     | (527)          |
| Vyradenie a predaj                                    | 29               | 91                                                | -                            | 31                       | 151            |
| Iné                                                   | 18               | 16                                                | -                            | 14                       | 48             |
| <b>Kumulované odpisy na konci obdobia</b>             | <b>(2,056)</b>   | <b>(1,398)</b>                                    | <b>-</b>                     | <b>(537)</b>             | <b>(3,991)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b> | <b>(95)</b>      | <b>(1)</b>                                        | <b>(4)</b>                   | <b>-</b>                 | <b>(100)</b>   |
| Vykázané počas obdobia                                | (3)              | -                                                 | -                            | -                        | (3)            |
| Iné                                                   | 1                | -                                                 | 1                            | (1)                      | 1              |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>    | <b>(97)</b>      | <b>(1)</b>                                        | <b>(3)</b>                   | <b>(1)</b>               | <b>(102)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>     | <b>2,093</b>     | <b>415</b>                                        | <b>213</b>                   | <b>387</b>               | <b>3,108</b>   |
| <b>Účtovná hodnota ku koncu obdobia, netto</b>        | <b>1,968</b>     | <b>433</b>                                        | <b>151</b>                   | <b>365</b>               | <b>2,917</b>   |

| Investičné nehnuteľnosti     | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------|------------|------------|
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b> | 89         | 62         |
| Kumulované odpisy            | (16)       | (23)       |
| Straty zo zníženia hodnoty   | (3)        | (3)        |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b> | <b>70</b>  | <b>36</b>  |

## 42. INVESTÍCIE DO PRIDRUŽENÝCH A SPOLOČNÝCH PODNIKOV

### 42.1. SPOLOČNÉ PODNIKY:

#### FINANČNÉ INFORMÁCIE

##### • CENTRUM ELEKTRONICZNYCH USŁUG PŁATNICZYCH eSERVICE SP. Z O.O.

Banka má akcie, s ktorými je spojených 34% hlasovacích práv oprávňujúcich hlasovať na valnom zhromaždení akcionárov. Druhým akcionárom je spoločnosť EVO International Payments Acquisition GmbH v Nemecku.

V zmysle partnermi podpísanej dohody, ktorá upravuje princípy spolupráce, je na rozhodnutia ohľadom významných činností spoločnosti potrebný súhlas oboch akcionárov.

Obaja akcionári majú právo vymenovať svojich zástupcov do dozornej rady: v prípade dozornej rady pozostávajúcej z 5 členov má spoločnosť PKO Bank Polski S.A. právo vymenovať 2 členov (v prípade 7 členov, PKO vymenuje 3 členov). Banka má dvoch zástupcov v dozornej rade pozostávajúcej zo 7 osôb a uvádza nezávislého člena. Rozhodnutia vyhradené do pôsobnosti dozornej rady ohľadom významných činností musí schvaľovať aspoň jeden zástupca spoločnosti of PKO Bank Polski S.A. a jeden zástupca druhého akcionára

• **OPERATOR CHMURY KRAJOWEJ SP. Z O.O.**

Banka má v Spoločnosti akcie spojené s 50% hlasovacích práv oprávňujúcich hlasovať na zhromaždení akcionárov, pričom druhým akcionárom je spoločnosť Polski Fundusz Rozwoju S.A..

V súlade so Stanovami Spoločnosti::

- každý z akcionárov je osobne oprávnený vymenovať a odvolať členov predstavenstva a dozornej rady, pričom banka a PFR majú právo vymenovať rovnaký počet členov každého z uvedených orgánov,
- Banka má ďalej výlučné právo vymenovať predsedu predstavenstva a PFR má výlučné právo vymenovať predsedu dozornej rady,
- všetky kľúčové rozhodnutia týkajúce sa činnosti spoločnosti musia byť prijaté jednomyseľným rozhodnutím Dozornej rady alebo jednomyseľným rozhodnutím valného zhromaždenia.

• **BSAFER SP. Z O.O.**

PKO VC - fizan (dcérska spoločnosť PKO Bank Polski S.A.) vlastní akcie spoločnosti spojené s 35,06 % hlasovacích práv oprávňujúcich hlasovať na zhromaždení akcionárov a druhým väčšinovým akcionárom spoločnosti je Michał Pilch s 59,740% hlasovacích práv.

V zmysle Stanov boli rozhodnutia týkajúce významných činností Spoločnosti (t.j. činností, ktoré majú významný vplyv na výšku výnosov dosiahnutých Spoločnosťou, pričom výnosmi s v tomto prípade myslia napr. dividendy, zvýšenie či zníženie základného imania Spoločnosti, zrealizovanie alebo vrátenie dodatočných platieb, hodnoty akcií Spoločnosti v súvahe akcionára) vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia akcionárov a musia byť schvaľované oboma akcionármi

| SPOLOČNÉ PODNIKY                                                    | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| "Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.                                | -          | -          |
| Obstarávacia cena                                                   | 17         | 17         |
| Zmena podielu čistých aktív                                         | (17)       | (17)       |
| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. Group | 280        | 275        |
| Hodnota akcií/podielov k dátumu získania spoločnej kontroly         | 197        | 197        |
| Zmena podielu čistých aktív                                         | 139        | 130        |
| Dividendy                                                           | (57)       | (53)       |
| Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.                                 | 4          | 10         |
| Hodnota akcií/podielov k dátumu získania spoločnej kontroly         | 61         | 61         |
| Zmena podielu čistých aktív                                         | (57)       | (51)       |
| BSafer sp. z o.o. Obstarávacia                                      | -          | -          |
| cena                                                                | 1          | 1          |
| Strata zo zníženia hodnoty                                          | (1)        | (1)        |
| <b>Spolu</b>                                                        | <b>284</b> | <b>285</b> |

| ZMENA INVESTÍCIÍ DO SPOLOČNÝCH PODNIKOV                   | 2023       | 2022       |
|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
| Investície do spoločných podnikov na začiatku obdobia     | 285        | 285        |
| Podiel na ziskoch/stratách                                | 56         | 53         |
| Dividendy                                                 | (57)       | (53)       |
| <b>Investície do spoločných podnikov na konci obdobia</b> | <b>284</b> | <b>285</b> |

#### VYBRANÉ ÚDAJE O SPOLOČNÝCH PODNIKOCH

Zhrnutie finančných údajov samostatne pre každý spoločný podnik a každý pridružený podnik Skupiny je uvedené ďalej. Uvedené čiastky sú odvodené z účtovných závierok jednotlivých účtovných jednotiek vypracovaných v súlade so štandardmi IFRS alebo poľskými účtovnými štandardmi (PAS). V prípade spoločností, ktoré majú dcérske spoločnosti, sú uvádzané údaje odvodené z konsolidovaných účtovných závierok takýchto spoločností. Údaje za rok 2020 sú odvodené z auditovaných účtovných závierok.

| Centrum Elektronicznych Usług Płatniczych eService sp. z o.o. | 31.12.2023              | 31.12.2022              |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - IFRS</b>                        |                         |                         |
| Krátkodobý majetok                                            | 449                     | 384                     |
| Dlhodobý majetok                                              | 164                     | 184                     |
| Krátkodobé záväzky                                            | 245                     | 200                     |
| Dlhodobé záväzky                                              | 23                      | 39                      |
|                                                               | <b>01.01-31.12.2023</b> | <b>01.01-31.12.2022</b> |
| Výnosy                                                        | 643                     | 621                     |
| Zisk/(strata) za obdobie                                      | 185                     | 182                     |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku                          | 3                       | 8                       |
| Celkový komplexný výsledok                                    | 188                     | 190                     |
| Dividendy prijaté od subjektu                                 | 57                      | 53                      |

| "Centrum Obsługi Biznesu" sp. z o.o.  | 31.12.2023              | 31.12.2022              |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - PAS</b> |                         |                         |
| Krátkodobý majetok                    | 7                       | 4                       |
| Dlhodobý majetok                      | 72                      | 75                      |
| Krátkodobé záväzky                    | 82                      | 85                      |
| Dlhodobé záväzky                      | 1                       | -                       |
|                                       | <b>01.01-31.12.2023</b> | <b>01.01-31.12.2022</b> |
| Výnosy                                | 8,472                   | 8,537                   |
| Zisk/(strata) za obdobie              | 7,844                   | 8,121                   |

| Operator Chmury Krajowej sp. z o.o.   | 31.12.2023              | 31.12.2022              |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - PAS</b> |                         |                         |
| Krátkodobý majetok                    | 185                     | 130                     |
| Dlhodobý majetok                      | 49                      | 59                      |
| Krátkodobé záväzky                    | 62                      | 119                     |
| Dlhodobé záväzky                      | 4                       | 33                      |
|                                       | <b>01.01-31.12.2023</b> | <b>01.01-31.12.2022</b> |
| Výnosy                                | 355                     | 212                     |
| Zisk/(strata) za obdobie              | (13)                    | (20)                    |

| BŠafer sp. z o.o. (v tis. PLN)        | 31.12.2023                   | 31.12.2022                   |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - PAS</b> |                              |                              |
| Krátkodobý majetok                    | 10                           | 10                           |
| Dlhodobý majetok                      | -                            | 15                           |
| Krátkodobé záväzky                    | 160                          | 35                           |
| Dlhodobé záväzky                      | -                            | 111                          |
|                                       | <b>01.01-<br/>31.12.2023</b> | <b>01.01-<br/>31.12.2022</b> |
| Výnosy                                | 1                            | -                            |
| Zisk/(strata) za obdobie              | (30)                         | (50)                         |

Skupina v rokoch 2023 a 2022 nevykázala žiadne ďalšie straty zo zníženia hodnoty goodwillu ani z investícií do spoločných podnikov.

#### 42.2. PRIDRUŽENÉ PODNIKY

##### FINANČNÉ ÚDAJE

##### • BANK POCZTOWY S.A.

PKO Bank Polski S.A. je významný investor – má 25 % plus 10 hlasovacích práv oprávňujúcich hlasovať na zhromaždení akcionárov spoločnosti. Druhým akcionárom je spoločnosť Poczta Polska S.A. Banka sa prostredníctvom svojich zástupcov v dozornej rade a zhromaždení akcionárov Spoločnosti podieľa na procese tvorby politiky, vrátane rozhodnutí o dividendách a iných spôsoboch rozdeľovania ziskov.

##### • "POZNAŃSKI FUNDUSZ PORĘCZEŃ KREDYTOWYCH" SP. Z O.O.

PKO Bank Polski S.A. má na valnom zhromaždení spoločnosti 33,33 % hlasov. Banka má dvoch zástupcov v dozornej rade Spoločnosti, ktorá pozostáva zo 4 osôb. Ostatní akcionári majú v dozornej rade po jednom zástupcovi. Prostredníctvom svojich zástupcov v dozornej rade a na valnom zhromaždení Spoločnosti sa Banka zúčastňuje na procese tvorby politiky vrátane rozhodovania o dividendách a iných spôsoboch rozdelenia zisku.

##### • SYSTEM OCHRONY BANKÓW KOMERCYJNYCH S.A.

PKO Bank Polski S.A. vlastní akcie spoločnosti, ktoré na valnom zhromaždení akcionárov predstavujú 21,1 % hlasov. Zvyšné akcie vlastní: (8,1 % akcií), Bank Polska Kasa Opieki S.A. (14,7 % akcií), Bank Millenium S.A. (8,5 % akcií), BNP Paribas Bank Polska S.A. (9,4 % akcií), ING Bank Śląski S.A. (13,0 % akcií), mBank S.A. (12,2 % akcií), Santander Bank Polska S.A. (12,9 % akcií).

V súlade so stanovami spoločnosti:

- klúčové prevádzkové a finančné rozhodnutia musí schváliť valné zhromaždenie, okrem iného aj: pri poskytnutí pomoci, pri poskytnutí podpory, pri prijatí novej banky do systému ochrany, pri dodatočných odvodoch do fondu pomoci, pri vymenovaní a odvolaní Predsedu Predstavenstva, pri zrušení Spoločnosti, pri zrušení záväzku z poskytnutej pomoci alebo pri akomkoľvek inom úkone spojeným s takýmto účinkom,
- počet členov Dozornej rady zodpovedá počtu akcionárov Spoločnosti,

| PRIDRUŽENÉ PODNIKY                                  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-----------------------------------------------------|------------|------------|
| Bank Pocztowy S.A.                                  | -          | -          |
| Obstarávacia cena                                   | 184        | 184        |
| Zmena podielu čistých aktív                         | 84         | 73         |
| Strata zo zníženia hodnoty                          | (268)      | (257)      |
| "Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych" sp. z o.o. | -          | -          |
| Obstarávacia cena                                   | 2          | 2          |
| Zmena podielu čistých aktív                         | 5          | 4          |
| Strata zo zníženia hodnoty                          | (7)        | (6)        |
| <b>Spolu</b>                                        | <b>-</b>   | <b>-</b>   |

| ZMENA INVESTÍCIÍ V PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH                           | 2023     | 2022     |
|---------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| Hodnota investícií v pridružených podnikoch na začiatku obdobia     | -        | -        |
| Podiel na zisku/stratách                                            | 41       | 19       |
| Čistá strata zo zníženia hodnoty                                    | (11)     | -        |
| Podiel na zmene ostatných súčastí komplexného výsledku              | (30)     | (19)     |
| <b>Hodnota investícií do pridružených podnikov na konci obdobia</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

Test na zníženie hodnoty vykonaný k 31. decembru 2023 zachoval účtovnú hodnotu Bank Pocztowy k 31. decembru 2023 na predchádzajúcej úrovni, t. j. 0 PLN.

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 materská účtovná jednotka nemala žiadny podiel na podmienených záväzkoch pridružených spoločností nadobudnutých spolu s iným investorom.

#### VYBRANÉ ÚDAJE O PRIDRUŽENÝCH PODNIKOCH

Zhrnutie finančných údajov samostatne pre každý spoločný podnik a každý pridružený podnik Skupiny je uvedené ďalej. Uvedené čiastky sú odvodené z účtovných závierok jednotlivých účtovných jednotiek vypracovaných v súlade so štandardmi IFRS alebo poľskými účtovnými štandardmi (PAS). V prípade spoločností, ktoré majú dcérske spoločnosti, sú uvádzané údaje odvodené z konsolidovaných účtovných závierok takýchto spoločností. Údaje za rok 2021 sú odvodené z auditovaných účtovných závierok.

| Bank Pocztowy S.A. (údaje zverejnené spoločnosťou) | 31.12.2023              | 31.12.2022              |
|----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - IFRS</b>             |                         |                         |
| Celkové aktíva                                     | 8,472                   | 8,537                   |
| Celkové záväzky                                    | 7,844                   | 8,121                   |
|                                                    | <b>01.01-31.12.2023</b> | <b>01.01-31.12.2022</b> |
| Výnosy                                             | 345                     | 596                     |
| Zisk/(strata) za obdobie                           | 106                     | 105                     |
| Ostatné súčasti komplexného výsledku               | 105                     | (93)                    |
| Celkový komplexný výsledok                         | 211                     | 12                      |

| "Poznański Fundusz Poręczeń Kredytowych" sp. z o.o. | 31.12.2023              | 31.12.2022              |
|-----------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - PAS</b>               |                         |                         |
| Krátkodobý majetok                                  | 39                      | 38                      |
| Krátkodobé záväzky                                  | 3                       | 4                       |
| Dlhodobé záväzky                                    | 15                      | 15                      |
|                                                     | <b>01.01-31.12.2023</b> | <b>01.01-31.12.2022</b> |
| Výnosy                                              | 3                       | 2                       |
| Zisk/(strata) za obdobie                            | -                       | -                       |

| System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. | 31.12.2023              | 31.12.2022              |
|-----------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>typ účtovných štandardov - PAS</b>   |                         |                         |
| Krátkodobý majetok                      | 12                      | 28                      |
| Dlhodobý majetok                        | -                       | 343                     |
| Krátkodobé záväzky                      | 11                      | 370                     |
|                                         | <b>01.01-31.12.2023</b> | <b>01.01-31.12.2022</b> |
| Výnosy                                  | 1                       | 2                       |
| Zisk/(strata) za obdobie                | -                       | -                       |

### 43. 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.

**ZÁSoby** sa oceňujú nižšou z obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty.

#### FINANČNÉ údaje

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

| OSTATNÉ AKTÍVA                                                                                                                            | 31.12.2023   | 31.12.2022*  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Ostatné finančné aktíva</b>                                                                                                            | <b>1,474</b> | <b>1,850</b> |
| Zúčtovanie v súvislosti s kartovými transakciami                                                                                          | 480          | 620          |
| Zúčtovanie finančných nástrojov                                                                                                           | 143          | 134          |
| Pohľadávky v súvislosti so zúčtovaním hotovosti                                                                                           | 408          | 340          |
| Pohľadávky a zúčtovanie v súvislosti s obchodovaním s cennými papiermi                                                                    | 28           | 24           |
| Predaj cudzích mien                                                                                                                       | 30           | -            |
| Pohľadávky z obchodného styku                                                                                                             | 273          | 213          |
| Iné                                                                                                                                       | 112          | 401          |
| <b>Ostatné nefinančné aktíva</b>                                                                                                          | <b>942</b>   | <b>935</b>   |
| Zásoby                                                                                                                                    | 206          | 287          |
| Majetok na predaj                                                                                                                         | 183          | 126          |
| Splátky a náklady budúcich období                                                                                                         | 163          | 131          |
| Pohľadávky z titulu DPH                                                                                                                   | 33           | 45           |
| Pohľadávky zo štátneho rozpočtu z titulu paušálnej dane z príjmov                                                                         | -            | 12           |
| Pohľadávky zo zúčtovania s Národným zúčtovacím strediskom                                                                                 | -            | 1            |
| Pohľadávky voči zákazníkovi, v prípade ktorých došlo k zneplatneniu zmluvy v súvislosti s istinou, ktorá bola klientovi pôvodne zaplatená | 217          | 186          |
| Iné                                                                                                                                       | 140          | 147          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                             | <b>2,416</b> | <b>2,785</b> |

- Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené o 19 miliónov PLN z dôvodu zavedenia IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku "IFRS 17 Poistné zmluvy").

#### OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

| OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA    | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------|------------|------------|
| Hrubá suma                   | 1,300      | 1,274      |
| Straty zo zníženia hodnoty   | (358)      | (337)      |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b> | <b>942</b> | <b>937</b> |

| Ostatný nefinančný majetok - ZMENY V STRATÁCH ZO ZNÍŽENIA HODNOTY | 2023         | 2022         |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Na začiatku obdobia                                               | (337)        | (330)        |
| Vykázané počas obdobia                                            | (74)         | (66)         |
| Odúčtovanie majetku/aktív a vyrovnanie/zúčtovanie                 | 53           | 36           |
| Zrušené počas obdobia                                             | 20           | 27           |
| Iné                                                               | (20)         | (4)          |
| <b>Na konci obdobia</b>                                           | <b>(358)</b> | <b>(337)</b> |

• **SPRÁVA ZADRŽANÉHO KOLATERÁLU - POLOŽKA "MAJETOK NA PREDAJ"**

Zadržané kolaterály v dôsledku reštrukturalizácie činností vymáhania dlhov Skupina buď určí na predaj alebo ich použije na interné účely. Údaje o zadržaných aktívach sa analyzujú s cieľom určiť, či ich Skupina 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 Skupina, 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.

• **OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA - ZÁSoby**

| OSTATNÉ AKTÍVA - ZÁSoby | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------|------------|------------|
| Tovar                   | 185        | 264        |
| Materiál                | 23         | 22         |
| Odpisy zásob            | (2)        | 1          |
| <b>Spolu</b>            | <b>206</b> | <b>287</b> |

#### 44. 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 vykazaných v tejto položke.

## FINANČNÉ ÚDAJE

| OSTATNÉ ZÁVÄZKY                                                                                                                                                         | 31.12.2023    | 31.12.2022*  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| <b>Ostatné finančné záväzky</b>                                                                                                                                         | <b>6,084</b>  | <b>4,385</b> |
| Splatné náklady                                                                                                                                                         | 812           | 781          |
| Medzibankové zúčtovanie                                                                                                                                                 | 1,011         | 868          |
| Záväzky vyplývajúce z investičnej činnosti a vnútorných operácií                                                                                                        | 395           | 134          |
| Záväzky voči dodávateľom                                                                                                                                                | 231           | 205          |
| Záväzky a zúčtovanie v súvislosti s obchodovaním s cennými papiermi                                                                                                     | 745           | 354          |
| Zúčtovanie finančných nástrojov                                                                                                                                         | 68            | 40           |
| Záväzky v súvislosti s zmenárenskou činnosťou                                                                                                                           | 721           | 762          |
| Záväzky v súvislosti s platobnými kartami                                                                                                                               | 980           | 315          |
| Lízingové záväzky                                                                                                                                                       | 1,088         | 896          |
| Ostatné                                                                                                                                                                 | 33            | 30           |
| <b>Ostatné nefinančné záväzky</b>                                                                                                                                       | <b>4,923</b>  | <b>2,625</b> |
| Výnosy budúcich období                                                                                                                                                  | 620           | 560          |
| Dividendy splatná akcionárom                                                                                                                                            | 1,600         | -            |
| Záväzkov v súvislosti s odvodom vybraných finančných inštitúcií                                                                                                         | 111           | 105          |
| Záväzky v súvislosti s príspevkami do Bankového záručného fondu vedeného formou platobných záväzkov                                                                     | 847           | 847          |
| do Rezolučného fondu                                                                                                                                                    | 461           | 461          |
| do Bankového záručného fondu                                                                                                                                            | 386           | 386          |
| Verejnoprávne záväzky                                                                                                                                                   | 1,057         | 478          |
| 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                                                                                                                                                                     | 523           | 503          |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                                            | <b>11,007</b> | <b>7,010</b> |

\*Povnatelné údaje za rok 2022 boli upravené o 4 milióny PLN z dôvodu implementácie IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku "IFRS 17 Poistné zmluvy").

Položka „Záväzky v súvislosti s príspevkami do Bankového záručného fondu“ zahŕňa záväzkov hradíť príspevky do BGF (vid poznámku „[Majetok založený na zabezpečení záväzkov a prevedený finančný majetok](#)“).

## 45. REZERVY

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

- REZERVY NA FINANČNÉ ZÁVÄZKY A POSKYTNUTÉ ZÁRUKY**

Rezerva na poskytnuté finančné a záručné záväzky sa zriaďuje 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 HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV V KONVERTIBILNÝCH MENÁCH**

Rezervy na právne nároky zahŕňajú spory s obchodnými partnermi, zákazníkmi 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 HYPOTEKÁRNYMI 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 rezervy na potenciálne nároky z predaja pohľadávok, podrobne popísané v Poznámke „[Údaje o zabezpečení lízingového portfólia a predaji balíka pohľadávok](#)“.

Rezervy na budúce platby sa oceňujú v spoľahlivo odhadnutých, odôvodnených sumách potrebných na splnenie súčasných záväzkov ku koncu vykazovaného obdobia. Všetky rezervy sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát s výnimkou poistno-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 trhové hodnotenie časovej hodnoty peňazí a potenciálne riziko spojené s daným záväzkom.

**ODHADY A ÚSUDKY:**

Skupina aktualizovala k 31. decembru 2023 svoje odhady rezerv na dôchodky a ostatné záväzky v súvislosti s plánmi požitkov po skončení pracovného pomeru a to na základe výpočtov externého nezávislého aktára.

| 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 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)         |

Skupina vykonala analýzu citlivosti rezervy na úhrady pre klientov pri predčasnom splatení spotrebiteľských a hypotekárnych úverov pred súvahovým dňom k 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 z dôvodu zmien v počte počtu nárokov a priemernej hodnoty refundácie/náhrady.

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



Bank Polski

## FINANČNÉ ÚDAJE

| ZA ROK KONČIACI SA<br>31. DECEMBRA 2023          | Rezervy na<br>finančné<br>záväzky a<br>poskytnuté<br>záruky <sup>1</sup> | Rezervy na<br>právne nároky,<br>okrem právnych<br>nárokov<br>súvisiacich so<br>splatenými<br>hypotekárnymi<br>úvermi<br>v konvertibilných<br>menách | Rezervy na<br>právne nároky<br>voči banke<br>súvisiace s<br>hypotekárnymi<br>úvermi v<br>konvertibilných<br>menách | Rezervy na<br>náhradu<br>nákladov<br>klientom pri<br>predčasnom<br>splatení<br>spotrebiteľských<br>a<br>hypotekárných<br>úverov | Rezervy na<br>dôchodky a<br>iné<br>definované<br>požitky po<br>skončení<br>pracovného<br>pomeru | Reštrukturalizácia | Rezerva na<br>vzniknutú<br>náhradu mzdy za<br>dovolenku | Ostatné<br>rezervy a<br>vrátane<br>rezerv na<br>sporné<br>nároky<br>zamestnan<br>cov | Spolu        |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Na začiatku obdobia</b>                       | <b>833</b>                                                               | <b>103</b>                                                                                                                                          | <b>851</b>                                                                                                         | <b>18</b>                                                                                                                       | <b>66</b>                                                                                       | <b>35</b>          | <b>119</b>                                              | <b>65</b>                                                                            | <b>2,090</b> |
| Zvýšenia vrátane zvýšenia<br>existujúcich rezerv | 9                                                                        | 17                                                                                                                                                  | 2,384                                                                                                              | -                                                                                                                               | 14                                                                                              | -                  | 36                                                      | 29                                                                                   | 2,489        |
| Použité čistky                                   | -                                                                        | (2)                                                                                                                                                 | (234)                                                                                                              | (9)                                                                                                                             | (6)                                                                                             | (6)                | (13)                                                    | (39)                                                                                 | (309)        |
| Nevyužité rezervy rozpustené<br>počas obdobia    | (82)                                                                     | (3)                                                                                                                                                 | -                                                                                                                  | -                                                                                                                               | (2)                                                                                             | -                  | (3)                                                     | (6)                                                                                  | (96)         |
| Ostatné zmeny a<br>preklasifikovanie             | (9)                                                                      | (1)                                                                                                                                                 | -                                                                                                                  | 1                                                                                                                               | -                                                                                               | -                  | (1)                                                     | 1                                                                                    | (9)          |
| <b>Na konci obdobia</b>                          | <b>751</b>                                                               | <b>114</b>                                                                                                                                          | <b>3,001</b>                                                                                                       | <b>10</b>                                                                                                                       | <b>72</b>                                                                                       | <b>29</b>          | <b>138</b>                                              | <b>50</b>                                                                            | <b>4,165</b> |
| Krátkodobé rezervy                               | 595                                                                      | 7                                                                                                                                                   | -                                                                                                                  | 9                                                                                                                               | 13                                                                                              | 29                 | 138                                                     | 8                                                                                    | 799          |
| Dlhodobé rezervy                                 | 156                                                                      | 107                                                                                                                                                 | 3,001                                                                                                              | 1                                                                                                                               | 59                                                                                              | -                  | -                                                       | 42                                                                                   | 3,366        |

<sup>1</sup> Poznámka „Úverové riziko - finančné údaje“.

| ZA ROK KONČIACI SA<br>31. DECEMBRA 2022          | Rezervy na<br>finančné<br>záväzky a<br>poskytnuté<br>záruky <sup>1</sup> | Rezervy na<br>právne nároky,<br>okrem právnych<br>nárokov<br>súvisiacich so<br>splatenými<br>hypotekárnymi<br>úvermi<br>v konvertibilných<br>menách | Rezervy na<br>právne nároky<br>voči banke<br>súvisiace s<br>hypotekárnymi<br>úvermi v<br>konvertibilných<br>menách | Rezervy na<br>náhradu<br>nákladov<br>klientom pri<br>predčasnom<br>splatení<br>spotrebiteľskýc<br>h a<br>hypotekárnych<br>úverov | Rezervy na<br>dôchodky a<br>iné<br>definované<br>požitky po<br>skončení<br>pracovného<br>pomeru | Reštrukturalizácia | Rezerva na<br>vzniknutú<br>náhradu mzdy za<br>dovolenku | Ostatné<br>rezervy a<br>vrátane rezerv<br>na sporné<br>nároky<br>zamestnancov | Spolu        |
|--------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>Na začiatku obdobia</b>                       | <b>675</b>                                                               | <b>106</b>                                                                                                                                          | <b>595</b>                                                                                                         | <b>17</b>                                                                                                                        | <b>57</b>                                                                                       | <b>47</b>          | <b>111</b>                                              | <b>49</b>                                                                     | <b>1,657</b> |
| Zvýšenia vrátane zvýšenia<br>existujúcich rezerv | 159                                                                      | 12                                                                                                                                                  | 383                                                                                                                | 13                                                                                                                               | 16                                                                                              | -                  | 36                                                      | 51                                                                            | 670          |
| Použitie čistky                                  | -                                                                        | (8)                                                                                                                                                 | (127)                                                                                                              | (12)                                                                                                                             | (5)                                                                                             | (12)               | (15)                                                    | (34)                                                                          | (213)        |
| Nevyužité rezervy rozpustené<br>počas obdobia    | (2)                                                                      | (7)                                                                                                                                                 | -                                                                                                                  | -                                                                                                                                | (1)                                                                                             | -                  | (13)                                                    | (2)                                                                           | (25)         |
| Ostatné zmeny a<br>preklasifikovanie             | 1                                                                        | -                                                                                                                                                   | -                                                                                                                  | -                                                                                                                                | (1)                                                                                             | -                  | -                                                       | 1                                                                             | 1            |
| <b>Na konci obdobia</b>                          | <b>833</b>                                                               | <b>103</b>                                                                                                                                          | <b>851</b>                                                                                                         | <b>18</b>                                                                                                                        | <b>66</b>                                                                                       | <b>35</b>          | <b>119</b>                                              | <b>65</b>                                                                     | <b>2,090</b> |
| Krátkodobé rezervy                               | 688                                                                      | 6                                                                                                                                                   | -                                                                                                                  | 17                                                                                                                               | 10                                                                                              | 35                 | 119                                                     | 7                                                                             | 882          |
| Dlhodobé rezervy                                 | 145                                                                      | 97                                                                                                                                                  | 851                                                                                                                | 1                                                                                                                                | 56                                                                                              | -                  | -                                                       | 58                                                                            | 1,208        |

<sup>1</sup> Viď poznámka „Úverové riziko - finančné informácie“.

| Rezervy na invalidné a dôchodkové dávky (aktuárska rezerva)        | 2023      | 2022      |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| Závazky na začiatku obdobia                                        | 63        | 53        |
| Súčasné náklady na služby                                          | 2         | 3         |
| Úrokové náklady                                                    | 4         | 2         |
| Aktuárske (zisky) a straty vykázané v ostatnom komplexnom výsledku | 4         | 9         |
| Vyplatené dávky                                                    | (4)       | (4)       |
| <b>Závazky na konci obdobia (netto)</b>                            | <b>69</b> | <b>63</b> |

| Rozdelenie aktuárskych ziskov a strát (aktuárska rezerva) | Celková výška rezerv |          |
|-----------------------------------------------------------|----------------------|----------|
|                                                           | 2023                 | 2022     |
| Zmena finančných predpokladov                             | 7                    | (10)     |
| Zmena demografických predpokladov                         | 1                    | -        |
| Ostatné zmeny                                             | (4)                  | 19       |
| <b>Aktuárske (zisky) a straty spolu</b>                   | <b>4</b>             | <b>9</b> |

#### 46. 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 na očakávané úverové straty alebo
- suma pôvodne vykázaná a ponížená o kumulované odpisy v súlade s IFRS 15.

##### FINANČNÉ ÚDAJE

- **PROGRAMY VYDÁVANIA CENNÝCH PAPIEROV KRYTÝCH ZMLUVAMI O UPÍSÁNÍ (MAXIMÁLNY ZÁVÄZOK SKUPINY PRIJATÝ 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                       | 85         | 81         |
| nehnuteľností, strojov a zariadení       | 98         | 141        |
| <b>Spolu</b>                             | <b>183</b> | <b>222</b> |

• POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY

| POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY<br>31.12.2023    | Spolu         | Rezervy podľa<br>IFRS 9 | Čistá účtovná<br>hodnota |
|--------------------------------------------------------|---------------|-------------------------|--------------------------|
| Úverové linky a limity                                 | 79,038        | (641)                   | 78,397                   |
| nehnuteľnosti                                          | 6,898         | (20)                    | 6,878                    |
| podnikanie                                             | 56,333        | (498)                   | 55,835                   |
| spotrebitelia                                          | 10,780        | (123)                   | 10,657                   |
| v súvislosti s faktoringom                             | 4,289         | -                       | 4,289                    |
| v súvislosti s finančným lízingom                      | 738           | -                       | 738                      |
| Ostatné                                                | 3,884         | -                       | 3,884                    |
| <b>Spolu poskytnuté finančné záväzky vrátane:</b>      | <b>82,922</b> | <b>(641)</b>            | <b>82,281</b>            |
| poskytnutých neodvolateľných záväzkov                  | 29,830        | (392)                   | 29,438                   |
| POCI                                                   | 2             | -                       | 2                        |
| <b>Poskytnuté záruky a ručenia</b>                     |               |                         |                          |
| záruky v domácom a zahraničnom obchode poskytnuté      | 10,615        | (107)                   | 10,508                   |
| finančným subjektom                                    | 2,679         | -                       | 2,679                    |
| nefinančným subjektom                                  | 7,807         | (107)                   | 7,700                    |
| verejným subjektom                                     | 129           | -                       | 129                      |
| domáce komunálne dlhopisy (štátne rozpočtové subjekty) | 243           | -                       | 243                      |
| akreditívy                                             | 1,277         | (3)                     | 1,274                    |
| finančným subjektom                                    | 30            | -                       | 30                       |
| nefinančným subjektom                                  | 1,247         | (3)                     | 1,244                    |
| platobné záruky poskytnuté finančným subjektom         | 101           | -                       | 101                      |
| <b>Spolu poskytnuté záruky a ručenia vrátane:</b>      | <b>12,236</b> | <b>(110)</b>            | <b>12,126</b>            |
| poskytnutých neodvolateľných záväzkov                  | 5,503         | (94)                    | 5,409                    |
| výkonnej záruky                                        | 3,592         | (57)                    | 3,535                    |
| POCI                                                   | 452           | (2)                     | 450                      |
| <b>Spolu poskytnuté finančné záruky a záväzky</b>      | <b>95,158</b> | <b>(751)</b>            | <b>94,407</b>            |

| POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY<br>31.12.2022    | Spolu         | Rezervy podľa IFRS 9 | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|--------------------------------------------------------|---------------|----------------------|-----------------------------|
| Úverové linky a limity                                 | 70,380        | (590)                | 69,790                      |
| nehnuteľnosti                                          | 3,683         | (21)                 | 3,662                       |
| podnikanie                                             | 52,455        | (414)                | 52,041                      |
| spotrebitelia                                          | 10,650        | (155)                | 10,495                      |
| v súvislosti s faktoringom                             | 2,749         | -                    | 2,749                       |
| v súvislosti s finančným lízingom                      | 843           | -                    | 843                         |
| Ostatné                                                | 2,825         | -                    | 2,825                       |
| <b>Spolu poskytnuté finančné záväzky vrátane:</b>      | <b>73,205</b> | <b>(590)</b>         | <b>72,615</b>               |
| poskytnutých neodvolateľných záväzkov                  | 30,579        | (301)                | 30,278                      |
| POCI                                                   | 5             | (1)                  | 4                           |
| <b>Poskytnuté záruky a ručenia</b>                     |               |                      |                             |
| záruky v domácom a zahraničnom obchode                 | 10,578        | (236)                | 10,342                      |
| finančným subjektom                                    | 2,735         | -                    | 2,735                       |
| nefinančným subjektom                                  | 7,772         | (236)                | 7,536                       |
| verejným subjektom                                     | 71            | -                    | 71                          |
| domáce komunálne dlhopisy (štátne rozpočtové subjekty) | 315           | -                    | 315                         |
| Akreditívy                                             | 1,514         | (7)                  | 1,507                       |
| nefinančným subjektom                                  | 1,514         | (7)                  | 1,507                       |
| Platobné záruky poskytnuté finančným subjektom         | 71            | -                    | 71                          |
| <b>Spolu poskytnuté záruky a ručenia vrátane:</b>      | <b>12,478</b> | <b>(243)</b>         | <b>12,235</b>               |
| poskytnutých neodvolateľných záväzkov                  | 4,812         | (234)                | 4,578                       |
| Výkonnej záruky                                        | 3,640         | (203)                | 3,437                       |
| POCI                                                   | 284           | (5)                  | 279                         |
| <b>Spolu poskytnuté finančné záruky a záväzky</b>      | <b>85,683</b> | <b>(833)</b>         | <b>84,850</b>               |

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

• **NOMINÁLNA HODNOTA POSKYTNUTÝCH ZÁVÄZKOV PODĽA SPLATNOSTI**

| POSKYTNUTÉ ZÁVÄZKY<br>PODĽA SPLATNOSTI K<br>31.12.2023 | do 1 mesiaca<br>(vrátane) | 1 až 3<br>mesiace<br>(vrátane) | 3 mesiace až<br>1 rok (vrátane) | 1 rok až 5<br>rokov<br>vrátane | viac ako 5<br>rokov | Spolu         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------|---------------|
| poskytnuté záväzky -<br>finančné                       | 17,208                    | 4,606                          | 32,016                          | 17,464                         | 11,628              | 82,922        |
| poskytnuté záväzky -<br>záruky a ručenie               | 930                       | 1,404                          | 3,600                           | 4,495                          | 1,807               | 12,236        |
| <b>Spolu</b>                                           | <b>18,138</b>             | <b>6,010</b>                   | <b>35,616</b>                   | <b>21,959</b>                  | <b>13,435</b>       | <b>95,158</b> |

| POSKYTNUTÉ ZÁVÄZKY<br>PODĽA SPLATNOSTI K<br>31.12.2022 | do 1 mesiaca<br>(vrátane) | 1 až 3<br>mesiace<br>(vrátane) | 3 mesiace až<br>1 rok<br>(vrátane) | 1 rok až 5<br>rokov<br>(vrátane) | viac ako 5<br>rokov | Spolu         |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------------------------|----------------------------------|---------------------|---------------|
| poskytnuté záväzky -<br>finančné                       | 14,588                    | 5,101                          | 26,792                             | 18,860                           | 7,864               | 73,205        |
| poskytnuté záväzky -<br>záruky a ručenie               | 519                       | 937                            | 4,098                              | 4,632                            | 2,292               | 12,478        |
| <b>Spolu</b>                                           | <b>15,107</b>             | <b>6,038</b>                   | <b>30,890</b>                      | <b>23,492</b>                    | <b>10,156</b>       | <b>85,683</b> |

• **PRIJATÉ PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY**

| PRIJATÉ PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY PODĽA NOMINÁLNEJ HODNOTY | 31.12.2023    | 31.12.2022   |
|------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Finančná stránka                                     | 132           | 110          |
| Záruky                                               | 19,361        | 9,516        |
| <b>Spolu</b>                                         | <b>19,493</b> | <b>9,626</b> |

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.

#### 47. PRÁVNE NÁROKY

K 31. decembru 2023 bola celková hodnota predmetu súdnych sporov v prebiehajúcich súdnych konaniach, v ktorých spoločnosti patriace do PKO Bank Polski S.A. Group vystupovali ako žalovaná strana, predstavovala 13 110 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 8 254 miliónov PLN) a celková hodnota predmetu súdnych sporov v prebiehajúcich súdnych konaniach k 31. decembru 2023, v ktorých spoločnosti patriace do skupiny PKO Bank Polski S.A. vystupovali ako žalobca, predstavovala 4 519 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 2 808 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, zmluvy alebo na vrátenie neoprávnených, ktoré klient zaplatil banke v rámci plnenia neplatnej zmluvy. Nároky zákazníkov Banky sa týkali najmä žiadostí o určenie neplatnosti celých zmlúv alebo ich častí alebo o vrátenie údajne neoprávnených výhod v súvislosti s neprimeranými zmluvnými podmienkami. Žiadna z podmienok alebo ustanovení, ktoré Banka použila v zmluvách, nebola zapísaná v registri nepovolených zmluvných ustanovení. Počet žalôb, ktoré podali zákazníci voči Banke, je výrazne ovplyvnený aj intenzívnou reklamnou kampaňou advokátskych kancelárií, ktoré nabádajú dlžníkov na spory voči voči bankám, a to za odmenu pre advokáta.

Skupina priebežne monitoruje stav súdnych rozhodnutí v prípadoch indexovaných alebo denominovaných v cudzích menách s ohľadom na formovanie a možné zmeny rozhodnutí.

K 31. decembru 2023 súdy vydali 2 696 právoplatných rozsudkov vo veciach proti Banke (vrátane 2 653 rozsudkov po 3. októbri 2019). Z týchto rozsudkov je 138 (vrátane 97 rozsudkov 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 záväzná – 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 prihladením 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.

V rozsudku z 15. júna 2023 vo veci C-520/21 SDEÚ rozhodol, že ak sa zmluva o úvere obsahujúca neprimerané 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.

- **SÚDNE KONANIE PROTI BANKE TÝKAJÚCE SA HYPOTEKÁRNYCH ÚVEROV S POHYBLIVOU ÚROKOVOU SADZBOU**

K 31. decembru 2023 prebiehalo proti Skupine 147 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. Skupina spochybňuje oprávnenosť vznesených nárokov v týchto sporoch.

- **SÚDNY SPOR PROTI BANKE TÝKAJÚCI SA SANKCIE ZA BEZÚROČNÝ ÚVER**

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.

- **ČINNOST SKUPINY 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 vyrovnaní. 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. (viď 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:

- **KONANIE 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. Predseda UOKiK predĺžil lehotu do 29. marca 2024. Skupina k 31. decembru 2023 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 jednotlivým klientom zo strany PKO Bank Polski S.A., konkrétne na ustanovenia o vedomej a nevedomej nedbanlivosti bez toho, aby spotrebiteľovi upresnila skutkovú podstatu vedomej a nevedomej nedbanlivosti, a teda vychádzala z predpokladu, že došlo k vedomej alebo nevedomej 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 týkajúce sa 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. Banka v súčasnosti čaká na stanovenie dátumu pojednávania. 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 rozsudku sa odvolali predseda UOKiK a prokurátor. Banka k 31. decembru 2023 vykazuje rezervu na toto konanie vo výške 41 mil. PLN.

- **KONANIE V SÚVISLOSTI S REŠTRIKTÍVNYMI PRAKTIKAMI NA TRHU PLATIEB PLATOBNÝMI KARTAMI V POĽSKU**

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 (k 31. decembru 2022: 21 miliónov PLN).

• **KONANIE PRED POĽSKÝM ORGÁNOM FINANČNÉHO DOHLĎADU**

- Poľský Úrad pre finančný dohľad (PFSA) proti Banke začal správne konanie. 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.
- 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. Skupina k 31. decembru 2023 nevytvorila rezervu na tieto konania.
- Voči spoločnosti PKO TFI S.A (ďalej len "spoločnosť") prebieha správne konanie iniciované poľským Úradom pre finančný dohľad v súvislosti s uložením správnej sankcie spoločnosti PKO TFI S.A. podľa ustanovení zákona o ochrane proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu (ďalej len "zákon"), a to v súvislosti s podozrením z nedodržania povinnosti stanovenej v zákone, konkrétne: (i) porušením riadneho neuplatňovania opatrení finančného zabezpečenia vo forme identifikácie a overenia klienta pri nadväzovaní ekonomických vzťahov prostredníctvom diaľkových kanálov; (ii) porušením riadneho uplatňovania opatrení finančného zabezpečenia vo forme identifikácie a overenia klienta pri nadväzovaní ekonomických vzťahov a nezískaním údajov o krajine narodenia klienta; (iii) porušením riadneho uplatňovania opatrení finančného zabezpečenia vo forme identifikácie užívateľa výhod pri nadväzovaní hospodárskych vzťahov; nezabezpečenie a k t u a l i z á c i e dokumentov, údajov alebo informácií, ktoré má k dispozícii a ktoré sa týkajú hospodárskeho vzťahu; (iv) porušením riadneho uplatňovania opatrení finančného zabezpečenia v prípadoch zvýšeného rizika legalizácie príjmov z trestnej činnosti alebo financovania terorizmu a v prípadoch uvedených v § 44 a 46 zákona; (v) porušenie pri zavedení všetkých potrebných prvkov do vnútorného postupu

povinnej inštitúcie. Listom z 20. apríla 2023 PKO TFI S.A. odpovedala na žiadosť PFSA. Oznámením z 29. decembra 2023 PFSA informoval o predĺžení konania do 29. februára 2024. Skupina k 31. decembru 2023 vykázala rezervu na toto konanie vo výške 2 mil. PLN.

- **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 NEHNUTEĽNOSTÍ VYUŽÍVANÝCH SKUPINOU**

Ku dňu zostavenia konsolidovanej 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
- tri konania, z ktorých dve sú prerušené a ktorých účastníkmi sú ostatné spoločnosti Skupiny Banky. Dve konania sú v správnom štádiu, jedno v súdno-správnom štádiu.

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

#### 48. 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 dcérskych spoločností iné ako základné imanie v pomere podielu materskej spoločnosti v dcérskej spoločnosti sa pripočítavajú k príslušným komponentom vlastného imania materskej spoločnosti. Vlastné imanie Skupiny zahŕňa iba tie časti vlastného imania dcérskych spoločností, ktoré vznikli po nadobudnutí podielov materskou spoločnosťou. V súlade s legislatívou platnou v Poľsku je rozdeliteľné iba vlastné imanie materskej spoločnosti a vlastné imanie konkrétnych dcérskych spoločností určené na základe individuálnych účtovných závierok.

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 <sup>1</sup> | 115,594,152          | 9.25%       | PLN 1                     | 9.25%                 |
| Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup>        | 101,787,594          | 8.14%       | PLN 1                     | 8.14%                 |
| Ostatní akcionári <sup>2</sup>                                | 664,699,274          | 53.18%      | PLN 1                     | 53.18%                |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>1,250,000,000</b> | <b>100%</b> | <b>---</b>                | <b>100%</b>           |
| K 31. decembru 2022                                           |                      |             |                           |                       |
| Štátna pokladnica                                             | 367,918,980          | 29.43%      | PLN 1                     | 29.43%                |
| Nationale Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup> | 108,266,112          | 8.66%       | PLN 1                     | 8.66%                 |
| Allianz Polska Otwarty Fundusz Emerytalny <sup>1</sup>        | 106,567,559          | 8.53%       | PLN 1                     | 8.53%                 |
| Ostatní akcionári <sup>2</sup>                                | 667,247,349          | 53.38%      | PLN 1                     | 53.38%                |
| <b>Spolu</b>                                                  | <b>1,250,000,000</b> | <b>100%</b> | <b>---</b>                | <b>100%</b>           |

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

<sup>2</sup> Vrátane Bank Gospodarstwa Krajowego, ktorá k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 vlastnila 24 487 297 akcií s 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             |
| <b>Spolu</b> | <b>- - -</b>                | <b>1,250,000,000</b> | <b>- - -</b>              | <b>1,250,000,000</b>    |

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 prioritné akcie a sú splatené v plnom rozsahu.

## REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

### 49. HIERARCHIA REÁLNEJ HODNOTY

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

V závislosti od zaradenia finančných aktív a pasív do konkrétnej úrovne hierarchie sa používajú rôzne metódy oceňovania trhových hodnôt.

#### • 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 ZISTITEĽNÝCH 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 zaraduje finančné nástroje, pre ktoré neexistuje aktívny trh:

| <b>FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE</b> | <b>METÓDA OCEŇOVANIA (TECHNIKA)</b>                                     | <b>POZOROVATEĽNÉ VSTUPY</b>                                                                                                                                                                                                                                                          |
|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE – CIRS, IRS, FRA</b>        | Model diskontovaných peňažných tokov vychádzajúci z výnosových kriviek. | Výnosové krivky, vytvorené na základe trhových sadzieb, trhových údajov peňažného trhu, trhových transakcií FRA, IRS, bázičských swapov.                                                                                                                                             |
| <b>FX FORWARDY A FX SWAPY</b>                               | Model diskontovaných peňažných tokov vychádzajúci z výnosových kriviek. | Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: výmenné kurzy, swapové body, bázičské swapy                                                                                                                                                                                    |
| <b>MENOVÉ OPCIE</b>                                         | Modely oceňovania pre konkrétny typ menovej opcie.                      | Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: výmenné kurzy, swapové body, bázičské swapy; povrchy volatility pre príslušné menové páry                                                                                                                                      |
| <b>OPCIE ÚROKOVEJ SADZBY</b>                                | Model oceňovania pre príslušný typ menovej opcie                        | Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičský swap, povrchy volatility caplet/floorlet pre príslušné doby splatnosti                                                                                                          |
| <b>KAPITÁLOVÉ (EQUITY) OPCIE</b>                            | Model oceňovania pre príslušný typ kapitálovej opcie                    | Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičský swap; povrchy volatility určené pomocou modelu lokálnej volatility na základe cien a volatility príslušných podkladových nástrojov                                              |
| <b>KOMODITNÉ SWAPY, KOMODITNÉ FORWARDY</b>                  | Model diskontovaných peňažných tokov vychádzajúci z výnosových kriviek. | Výnosové krivky zostavené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičský swap; forwardové krivky pre príslušné komodity zostavené na základe cien futures a forwardových výmenných kurzov (t. j. stanovené na základe výmenných kurzov, swapových bodov) |
| <b>KOMODITNÉ OPCIE</b>                                      | Model oceňovania pre príslušný typ komoditnej opcie                     | Výnosové krivky vytvorené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, IRS; povrchy volatility pre príslušné komodity                                                                                                                                                          |
| <b>KAPITÁLOVÉ SWAPY</b>                                     | Model diskontovaných peňažných tokov vychádzajúci z výnosových kriviek  | Výnosové krivky zostavené na základe trhových údajov: sadzby peňažného trhu, FRA, IRS, OIS, bázičský swap; forwardové krivky pre príslušné podkladové nástroje založené na cenách futures                                                                                            |
| <b>KOMUNÁLNE DLHOPISY (V PLN)<br/>PODNIKOVÉ DLHOPISY</b>    | Model výnosovej krivky a rizikovej marže.                               | Výnosové krivky sa vytvárajú na základe trhových sadzieb, údajov z peňažného trhu a trhu transakcií IRS.                                                                                                                                                                             |

|                                                                                |                                                                                                                                                                                                            |                                                                                       |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>PEŇAŽNÉ POUKÁŽKY NBP</b>                                                    | Metóda výnosovej krivky                                                                                                                                                                                    | Výnosové krivky zostavené na základe údajov z peňažného trhu a transakčného trhu OIS. |
| <b>ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S POISTNÝMI PRODUKTMI OCEŇOVANÝMI REÁLNOU HODNOTOU</b> | Hodnota záväzkov sa rovná počtu podielových jednotiek akumulovaných v zostatku individuálneho poistného kapitálového fondu ku dňu vykazovania vynásobenému cenou podielovej jednotky fondu ku dňu ocenenia | Počet jednotiek fondu, cena jednotky                                                  |

• **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

| <b>FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE</b>                                                     | <b>METÓDA OCEŇOVANIA (TECHNIKA)</b>                                                                                                                                                                                             | <b>NEPOZOROVATEĽNÉ VSTUPY</b>                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>FINANČNÉ NÁSTROJE NEDRŽANÉ NA OBCHODOVANIE, POVINNE OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b> |                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                         |
| <b>ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM</b>                                                                    | Metóda diskontovaných peňažných tokov.                                                                                                                                                                                          | Efektívna marža z úverov.                                                                                                                                                               |
| <b>PRIORITNÉ AKCIE SÉRIE C VISA INC.</b>                                                                        | Odhad trhovej hodnoty na základe aktuálnej trhovej hodnoty kótovaných kmeňových akcií spol. Visa Inc., vrátane diskontu so zohľadnením obmedzenej likvidity akcií série C a podmienok konverzie akcií série C na kmeňové akcie. | Diskont so zohľadnením obmedzenej likvidity akcií série C a podmienky konverzie akcií série C na kmeňové akcie.                                                                         |
| <b>PODNIKOVÉ DLHOPISY</b>                                                                                       | Model výnosovej krivky a rizikovej marže. Výnosové krivky sa zostavujú na základe trhových sadzieb, údajov peňažného trhu a trhu s IRS transakciami.                                                                            | Úverové rozpätie - spread (úverové marže určené na základe počiatkových marží upravených o kotácie úverových indexov priradené emitentom na základe ich ratingov a obchodných odvetví). |

|                                                                                               |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>AKCIE/PODIELY BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ S.A.</b>                                         | Odhad trhovej hodnoty na základe aktuálnej hodnoty predpokladaných výsledkov spoločnosti                                                                    | Predpokladané výsledky spoločnosti.<br>Diskontná sadzba.                                                                                                                                   |
| <b>AKCIE/PODIELY POLSKI STANDARD PŁATNOŚCI SP. Z O.O.</b>                                     | Odhad trhovej hodnoty na základe aktuálnej hodnoty predpokladaných výsledkov spoločnosti                                                                    | Predpokladané výsledky spoločnosti.<br>Diskontná sadzba.                                                                                                                                   |
| <b>AKCIE/PODIELY SOCIETY FOR WORLDWIDE INTERBANK FINANCIAL TELECOMMUNICATION</b>              | Trhová hodnota podielov odhadovaná spoločnosťou.                                                                                                            | Trhová hodnota odhadovaná spoločnosťou.<br>Diskontná sadzba.                                                                                                                               |
| <b>AKCIE/PODIELY KRAJOWA IZBA ROZLICZENIOWA SA</b>                                            | Odhad reálnej hodnoty na základe súčasnej hodnoty predpokladaných výsledkov spoločnosť                                                                      | Predpokladané výsledky spoločnosti. Diskontná sadzba.                                                                                                                                      |
| <b>AKCIE/PODIELY WAŁBRZYSKA SPECJALNA STREFA EKONOMICZNA "INVEST-PARK" SP Z O.O.</b>          | Reálna hodnota stanovená znalcom s použitím metódy čistých upravených aktív.                                                                                | Hodnota čistých aktív spoločnosti.                                                                                                                                                         |
| <b>AKCIE/PODIELY WIELKOPOLSKIA GILDIA ROLNO OGRODNICZA SA</b>                                 | Reálna hodnota stanovená znalcom s použitím metódy čistých upravených aktív.                                                                                | Hodnota čistých aktív spoločnosti.                                                                                                                                                         |
| <b>FINANČNÉ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE CEZ OSTATNÉ SÚČASTI KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU</b> |                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                            |
| <b>PODNIKOVÉ DLHOPISY</b>                                                                     | 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). |

## FINANČNÉ ÚDAJE

| AKTÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2023                                                   | Účtovná hodnota | Úroveň 1<br>Ceny kótované na aktívnych trhoch | Úroveň 2<br>Techniky oceňovania na základe pozorovateľných trhových údajov | Úroveň 3<br>Ostatné oceňovacie techniky |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                                                               | 1,174           | -                                             | 1,174                                                                      | -                                       |
| Ostatné derivátové nástroje                                                                     | 8,406           | 2                                             | 8,404                                                                      | -                                       |
| <b>Cenné papiere</b>                                                                            | <b>110,278</b>  | <b>99,964</b>                                 | <b>9,652</b>                                                               | <b>662</b>                              |
| <b>držané na obchodovanie</b>                                                                   | <b>578</b>      | <b>578</b>                                    | -                                                                          | -                                       |
| dlhové cenné papiere                                                                            | 546             | 546                                           | -                                                                          | -                                       |
| akcie v iných subjektoch - kótované                                                             | 30              | 30                                            | -                                                                          | -                                       |
| podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva | 2               | 2                                             | -                                                                          | -                                       |
| <b>nedržené na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>           | <b>1,646</b>    | <b>1,132</b>                                  | <b>128</b>                                                                 | <b>386</b>                              |
| dlhové cenné papiere                                                                            | 592             | 526                                           | 20                                                                         | 46                                      |
| akcie v iných subjektoch - kótované                                                             | 124             | 124                                           | -                                                                          | -                                       |
| akcie v iných subjektoch - nekótované                                                           | 342             | -                                             | 2                                                                          | 340                                     |
| podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva | 588             | 482                                           | 106                                                                        | -                                       |
| <b>oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                     | <b>108,054</b>  | <b>98,254</b>                                 | <b>9,524</b>                                                               | <b>276</b>                              |
| dlhové cenné papiere                                                                            | 108,054         | 98,254                                        | 9,524                                                                      | 276                                     |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                                    | <b>2,871</b>    | -                                             | -                                                                          | <b>2,871</b>                            |
| <b>nedržené na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>           | <b>2,871</b>    | -                                             | -                                                                          | <b>2,871</b>                            |
| úvery na bývanie                                                                                | 1               | -                                             | -                                                                          | 1                                       |
| podnikateľské úvery                                                                             | 81              | -                                             | -                                                                          | 81                                      |
| spotrebiteľské úvery                                                                            | 2,789           | -                                             | -                                                                          | 2,789                                   |
| <b>Spolu finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote</b>                                        | <b>122,729</b>  | <b>99,966</b>                                 | <b>19,230</b>                                                              | <b>3,533</b>                            |

| PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE<br>31.12.2023            | Účtovná hodnota | Úroveň 1<br>Ceny kótované na aktívnych trhoch | Úroveň 2<br>Techniky oceňovania na základe pozorovateľných trhových údajov | Úroveň 3<br>Ostatné oceňovacie techniky |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                           | 2,992           | -                                             | 2,992                                                                      | -                                       |
| Ostatné derivátové nástroje                                 | 9,291           | -                                             | 9,291                                                                      | -                                       |
| Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch | 302             | 302                                           | -                                                                          | -                                       |
| Závazky v súvislosti s poisťnými produktmi                  | 165             | -                                             | 165                                                                        | -                                       |
| <b>Spolu finančné pasíva oceňované v reálnej hodnote</b>    | <b>12,750</b>   | <b>302</b>                                    | <b>12,448</b>                                                              | -                                       |

| AKTÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2022                                                   | Účtovná hodnota | Úroveň 1                          | Úroveň 2                                                       | Úroveň 3                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                                                                 |                 | Ceny kótované na aktívnych trhoch | Techniky oceňovania na základe pozorovateľných trhových údajov | Ostatné oceňovacie techniky |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                         | 1,042           | -                                 | 1,042                                                          | -                           |
| Ostatné derivátové nástroje                                                                     | 13,162          | 1                                 | 13,161                                                         | -                           |
| <b>Cenné papiere</b>                                                                            | <b>67,106</b>   | <b>52,864</b>                     | <b>13,198</b>                                                  | <b>1,044</b>                |
| <b>držané na obchodovanie</b>                                                                   | <b>193</b>      | <b>193</b>                        | -                                                              | -                           |
| dlhové cenné papiere                                                                            | 164             | 164                               | -                                                              | -                           |
| akcie v iných subjektoch - kótované                                                             | 27              | 27                                | -                                                              | -                           |
| podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva | 2               | 2                                 | -                                                              | -                           |
| <b>neurčené na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>           | <b>1,702</b>    | <b>1,180</b>                      | <b>120</b>                                                     | <b>402</b>                  |
| dlhové cenné papiere                                                                            | 578             | 511                               | 22                                                             | 45                          |
| akcie v iných subjektoch - kótované                                                             | 115             | 115                               | -                                                              | -                           |
| akcie v iných subjektoch - nekótované                                                           | 358             | -                                 | 1                                                              | 357                         |
| podielové listy v investičných fondoch, investičné certifikáty, práva na akcie, predkupné práva | 651             | 554                               | 97                                                             | -                           |
| <b>oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                     | <b>65,211</b>   | <b>51,491</b>                     | <b>13,078</b>                                                  | <b>642</b>                  |
| dlhové cenné papiere                                                                            | 65,211          | 51,491                            | 13,078                                                         | 642                         |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                                    | <b>3,590</b>    | -                                 | -                                                              | <b>3,590</b>                |
| <b>nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>           | <b>3,590</b>    | -                                 | -                                                              | <b>3,590</b>                |
| úvery na bývanie                                                                                | 4               | -                                 | -                                                              | 4                           |
| podnikateľské úvery                                                                             | 85              | -                                 | -                                                              | 85                          |
| spotrebiteľské úvery                                                                            | 3,501           | -                                 | -                                                              | 3,501                       |
| <b>Spolu finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote</b>                                        | <b>84,900</b>   | <b>52,865</b>                     | <b>27,401</b>                                                  | <b>4,634</b>                |

| PASÍVA OCEŇOVANÉ V REÁLNEJ HODNOTE 31.12.2022               | Účtovná hodnota | Úroveň 1                          | Úroveň 2                                                       | Úroveň 3                    |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                                                             |                 | Ceny kótované na aktívnych trhoch | Techniky oceňovania na základe pozorovateľných trhových údajov | Ostatné oceňovacie techniky |
| Zabezpečovacie deriváty                                     | 7,469           | -                                 | 7,469                                                          | -                           |
| Ostatné derivátové nástroje                                 | 12,978          | -                                 | 12,978                                                         | -                           |
| Závazky v súvislosti s krátkou pozíciou v cenných papieroch | 7               | 7                                 | -                                                              | -                           |
| Závazky v súvislosti s poistnými produktmi                  | 149             | -                                 | 149                                                            | -                           |
| <b>Spolu finančné pasíva oceňované v reálnej hodnote</b>    | <b>20,603</b>   | <b>7</b>                          | <b>20,596</b>                                                  | <b>-</b>                    |

| VPLYV ODHADOV NA OCEŇOVANIE<br>FINANČNÝCH NÁSTROJOV V REÁLNEJ<br>HODNOTE ÚROVNE 3 | 31.12.2023         |                | 31.12.2022         |                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                                                                   | Reálna hodnota pri |                | Reálna hodnota pri |                |
|                                                                                   | pozit. scenári     | negat. scenári | pozit. scenári     | negat. scenári |
| Akcie/podiely spoločnosti Visa Inc. <sup>1</sup>                                  | 86                 | 77             | 145                | 133            |
| Ostatné kapitálové investície <sup>2</sup>                                        | 238                | 215            | 189                | 171            |
| Podnikové dlhopisy <sup>3</sup>                                                   | 326                | 325            | 681                | 679            |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom <sup>4</sup>                                | 2,727              | 3,015          | 3,770              | 3,410          |

<sup>1</sup> scenár, pri ktorom sa predpokladá diskontná sadzba v súvislosti s budúciimi podmienkami konverzie akcií série C na kmeňové akcie na úrovni 0 %/100 %,

<sup>2</sup> Scenár, pri ktorom sa predpokladá zmena diskontnej sadzby o +/- 5 %

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

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

| ZOSÚLADENIE ZMIEN POČAS VYKAZOVANÉHO OBDOBIA S REÁLNOU<br>HODNOTOU NA ÚROVNI 3                                      | 2023         | 2022         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Počiatkový zostatok na začiatku obdobia</b>                                                                      | <b>4,634</b> | <b>5,711</b> |
| Zvýšenie expozície voči akciovým nástrojom                                                                          | 62           | 25           |
| Zníženie expozície voči akciovým nástrojom                                                                          | (81)         | (3)          |
| Zvýšenie expozície voči podnikovým dlhopisom                                                                        | -            | 9            |
| Zníženie expozície voči podnikovým dlhopisom                                                                        | (295)        | (74)         |
| Zvýšenie expozície voči úverom a pôžičkám poskytnutých zákazníkom                                                   | 707          | 775          |
| Zníženie expozície voči úverom a pôžičkám poskytnutých zákazníkom                                                   | (1,207)      | (1,610)      |
| 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 v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                   | (74)         | 51           |
| Zmena ocenenia vykázaná v OCI                                                                                       | -            | (68)         |
| Ostatné, vrátane kurzového rozdielu                                                                                 | (37)         | 25           |
| <b>Konečný zostatok</b>                                                                                             | <b>3,533</b> | <b>4,634</b> |

## 50. FINANČNÝ MAJETOK A FINANČNÉ ZÁVÄZKY, KTORÉ SA V KONSOLIDOVANOM VÝKAZE O FINANČNOM STAVE NEVYKAZUJÚ V REÁLNEJ HODNOTE

Skupina 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"> <li>medzibankové úložky a vklady - model založený na očakávaných peňažných tokoch diskontovaných pomocou aktuálnych sadzieb medzibankového trhu;</li> <li>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.</li> </ul> |

|                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| CENNÉ PAPIERE                                            | <ul style="list-style-type: none"> <li>• štátne dlhopisy - trhové kotácie;</li> <li>• 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</li> <li>• podnikové a komunálne dlhopisy - metóda diskontovaných peňažných tokov, vypočítaná pomocou výnosových kriviek a úverových marží</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <p>ÚVERY<br/>A PÔŽIČKY<br/>POSKYTNUTÉ<br/>ZÁKAZNÍKOM</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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 štvrťroku 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 bázičských swapových transakcií.</li> <li>• pohľadávky z finančného lízingu, úverov a faktoringu: reálna hodnota pohľadávok z lízingu, úverov a faktoringu bola odhadnutá pomocou modelu založeného na zmluvnej súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov diskontovaných súčasnými úrokovými sadzbami pri zohľadnení marže za úverové riziko. Marže sa zohľadnili a zachovalo sa rozdelenie do hlavných skupín produktov, t. j. pohľadávky z finančného lízingu s pohyblivou úrokovou sadzbou, pohľadávky z finančného lízingu s pevnou úrokovou sadzbou, pohľadávky z finančného lízingu týkajúce sa nehnuteľností. Model použitý na stanovenie reálnej hodnoty pohľadávok z lízingu, úverov a faktoringu využíva oceňovacie techniky založené na parametroch, ktoré nie sú odvodené z trhu, a preto je zaradený do tretej úrovne oceňovania.</li> <li>• zníženie hodnoty: reálne hodnoty sú rovné účtovným hodnotám;</li> <li>• 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,</li> </ul> |
| ZÁVÄZKY VOČI<br>ZÁKAZNÍKOM                               | <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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.</li> <li>• záväzky voči zákazníkom: záväzky bez konkrétneho splátkového kalendára, ostatné osobitné produkty, pre ktoré neexistuje aktívny trh - reálne hodnoty sú rovné účtovným hodnotám.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| CENNÉ PAPIERE V EMISII                                   | <p>PKO Bank Hipoteczny S.A.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hypotekárne kryté dlhopisy - kótované na Luxemburskej burze cenných papierov (v EUR) a na Varšavskej burze cenných papierov (v PLN);</li> <li>• dlhopisy v rámci programu verejnej emisie dlhopisov - kótované na trhu Catalyst;</li> <li>• dlhopisov Emisného programu vydávania dlhopisov - individuálna zmluva - model očakávaných peňažných tokov diskontovaných pomocou aktuálnych sadzieb medzibankového trhu a trhových kotácií.</li> </ul> <p>PKO Bank Polski S.A. Model očakávaných peňažných tokov diskontovaných pomocou aktuálnych sadzieb medzibankového trhu a trhových kotácií</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

|                                                                                   |                                                                                                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                   | PKO Leasing S.A. Model očakávaných peňažných tokov diskontovaných pomocou aktuálnych trhových kotácií |
| PODRIADENÉ ZÁVÄZKY                                                                | Model očakávaných peňažných tokov diskontovaných na základe výnosových kriviek                        |
| PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ZOSTATKY V CENTRÁLNEJ BANKE A ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLNEJ BANKE | Reálne hodnoty sú rovné účtovným hodnotám.                                                            |
| OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA A FINANČNÉ ZÁVÄZKY                                        | Reálne hodnoty sú rovné účtovným hodnotám.                                                            |

| 31.12.2023                                                                                                  | reálna hodnota  |               |               |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|---------------|----------------|
|                                                                                                             | účtovná hodnota | Úroveň 1      | Úroveň 2      | Úroveň 3       |
| Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke                                                           | 17,813          | 4,382         | 13,431        | -              |
| Pohľadávky voči bankám                                                                                      | 14,438          | -             | 14,436        | -              |
| <b>Cenné papiere (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>                         | <b>87,227</b>   | <b>70,018</b> | <b>10,936</b> | <b>2,285</b>   |
| Štátne dlhopisy (v PLN)                                                                                     | 58,836          | 55,709        | -             | -              |
| Štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                                          | 1,439           | 1,441         | -             | -              |
| 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           | -              |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b> | <b>242,907</b>  | -             | -             | <b>245,291</b> |
| úvery na bývanie*                                                                                           | 112,513         | -             | -             | 111,723        |
| podnikateľské úvery                                                                                         | 76,434          | -             | -             | 78,801         |
| spotrebiteľské úvery                                                                                        | 29,474          | -             | -             | 30,285         |
| faktoring pohľadávok                                                                                        | 5,386           | -             | -             | 5,386          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                             | 19,100          | -             | -             | 19,096         |
| Ostatné finančné aktíva                                                                                     | 1,474           | -             | -             | 1,474          |
| Závazky voči centrálnej banke                                                                               | 10              | -             | 10            | -              |
| Závazky voči bankám                                                                                         | 3,423           | -             | 3,423         | -              |
| <b>Závazky voči zákazníkom (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>               | <b>398,339</b>  | -             | -             | <b>398,708</b> |
| záväzky voči domácnostiam                                                                                   | 306,450         | -             | -             | 306,817        |
| záväzky voči podnikateľským subjektom                                                                       | 76,372          | -             | -             | 76,375         |
| záväzky voči verejnému sektoru                                                                              | 15,517          | -             | -             | 15,516         |
| Prijaté úvery a pôžičky                                                                                     | 1,489           | -             | -             | 1,489          |
| Cenné papiere v emisii                                                                                      | 17,201          | 10,330        | 5,237         | 1,607          |
| Podriadené záväzky                                                                                          | 2,774           | -             | 2,804         | -              |
| Ostatné finančné záväzky                                                                                    | 6,084           | -             | -             | 6,084          |

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

| 31.12.2022                                                                                                   | účtovná<br>hodnota | reálna hodnota |              |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------|--------------|----------------|
|                                                                                                              |                    | Úroveň 1       | Úroveň 2     | Úroveň 3       |
| Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke                                                            | 15,917             | 4,215          | 11,702       | -              |
| Pohľadávky voči bankám                                                                                       | 16,101             | -              | 16,098       | -              |
| <b>Cenné papiere (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>                          | <b>68,556</b>      | <b>49,891</b>  | <b>7,779</b> | <b>1,733</b>   |
| Štátne dlhopisy (v PLN)                                                                                      | 45,893             | 38,773         | -            | 23             |
| Štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                                           | 713                | 708            | -            | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami štátnej pokladnice                                           | 12,100             | 10,410         | -            | -              |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                                   | 6,182              | -              | 6,332        | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                                   | 1,989              | -              | -            | 1,710          |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                                        | 1,679              | -              | 1,447        | -              |
| Reverzné repo transakcie                                                                                     | 7                  | -              | 7            | -              |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b> | <b>229,377</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>230,438</b> |
| pôžičky na bývanie                                                                                           | 109,137            | -              | -            | 108,642        |
| podnikateľské úvery                                                                                          | 71,103             | -              | -            | 72,955         |
| spotrebiteľské úvery                                                                                         | 27,382             | -              | -            | 27,152         |
| faktoring pohľadávok                                                                                         | 3,591              | -              | -            | 3,592          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                              | 18,164             | -              | -            | 18,097         |
| Ostatné finančné aktíva                                                                                      | 1,850              | -              | -            | 1,850          |
| Závazky voči centrálnej banke                                                                                | 9                  | -              | 9            | -              |
| Závazky voči bankám                                                                                          | 3,011              | -              | 3,009        | -              |
| <b>Závazky voči zákazníkovi (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu v reálnej hodnote)</b>               | <b>338,770</b>     | <b>-</b>       | <b>-</b>     | <b>337,983</b> |
| záväzky voči domácnostiam                                                                                    | 262,948            | -              | -            | 262,128        |
| záväzky voči podnikateľským subjektom                                                                        | 58,634             | -              | -            | 58,667         |
| záväzky voči verejnému sektoru                                                                               | 17,188             | -              | -            | 17,188         |
| Prijaté úvery a pôžičky                                                                                      | 2,294              | -              | -            | 2,283          |
| Cenné papiere v emisii                                                                                       | 15,510             | 11,798         | 1,265        | 2,187          |
| Podriadené záväzky                                                                                           | 2,781              | -              | 2,603        | -              |
| Ostatné finančné záväzky                                                                                     | 4,385              | -              | -            | 4,385          |

## RIADENIE RIZIKA V RÁMCI SKUPINY

### 51. RIADENIE RIZIKA V RÁMCI SKUPINY

Riadenie rizika je jedným z najdôležitejších interných procesov v Banke aj v ostatných subjektoch Skupiny PKO Bank Polski S.A. Group.

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.

Skupina 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. Skupina 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 SKUPINOU PKO BANK POLSKI S.A. GROUP**“.

#### 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.

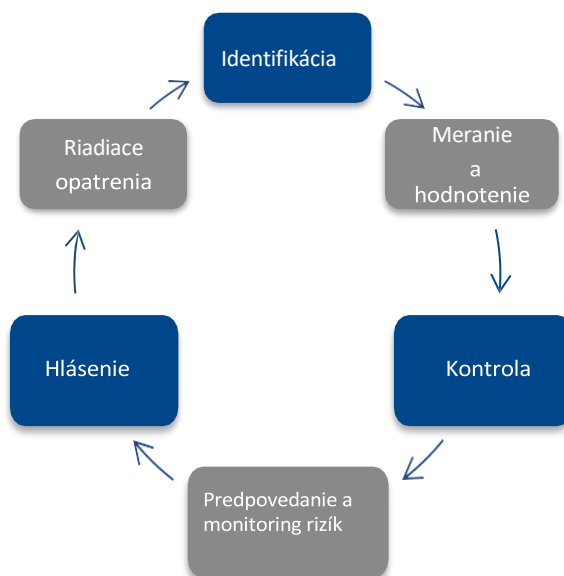
Ciele riadenia rizík sa dosahujú najmä poskytovaním vhodných informácií o rizikách, aby sa rozhodnutia prijímali s plným vedomím konkrétnych rizík.

#### HĽAVNÉ 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 prispôsobené 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 Skupine 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 alebo Skupiny.

- **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 prispôbené 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 prispôbuje 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:

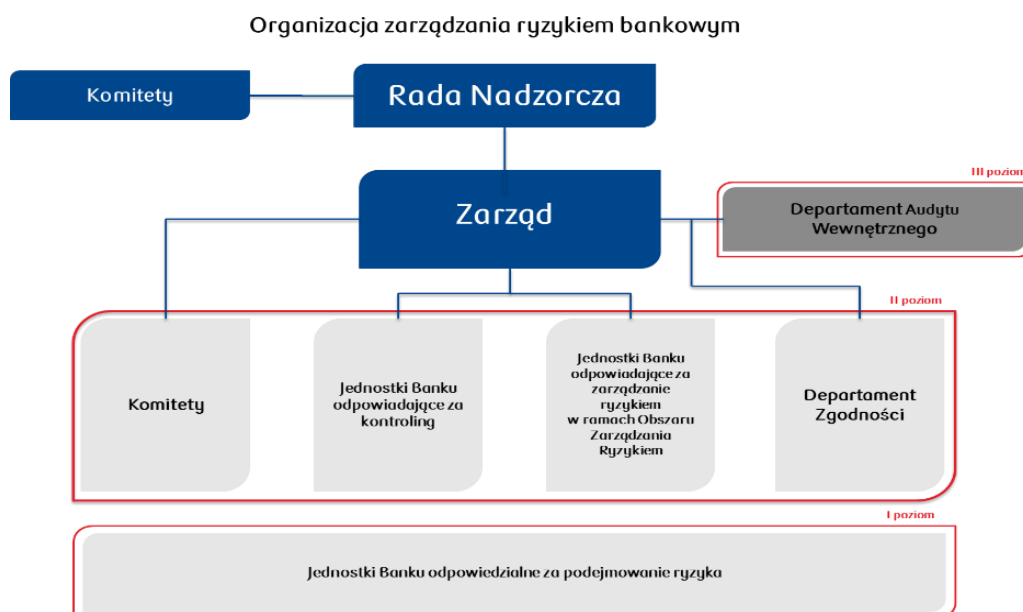
- akceptáciu rizika – stanovenie akceptovateľnej úrovne rizika so zohľadnením obchodných potrieb a vypracovaním riadiacich opatrení v prípade prekročenia takejto úrovni,
- zníženia rizika – zmiernenie vplyvu rizikových faktorov a účinkov jeho materializácie (napr. znížením alebo diverzifikáciou rizikovej 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 RÁMCI SKUPINY

Banka vykonáva dohľad nad fungovaním jednotlivých subjektov v skupine PKO Bank Polski S.A. Group V rámci dohľadu Banka monitoruje ich systémy riadenia rizík a podporuje ich rozvoj. Okrem toho Banka zohľadňuje úroveň rizika v jednotlivých spoločnostiach Skupiny na účely systému monitorovania a vykazovania rizík na úrovni Skupiny. Riadenie rizík v Banke prebieha vo všetkých organizačných útvaroch Banky.

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



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 rizika 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 s 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.

#### RIADENIE RIZÍK V RÁMCI SKUPINY

Banka ako materská spoločnosť v Skupine Banky určuje kľúčové zásady riadenia rizík uplatňované v Skupine Banky, dohliada na implementáciu zásad riadenia rizík v subjektoch Skupiny vyplývajúcich zo stratégie riadenia rizík s prihliadnutím na primeranosť týchto zásad k činnostiam subjektov Skupiny Banky a vykonáva kontrolu rizík v Skupine Banky s ohľadom na významné druhy rizík. Subjekty v Skupine Banky vytvárajú a aktualizujú vnútorné predpisy týkajúce sa riadenia špecifických rizík po konzultácii s Bankou a s prihliadnutím na odporúčania vydané Bankou a Stratégiou riadenia rizík.

Funkciu riadenia rizík v subjektoch skupiny vykonávajú najmä:

- účasť útvarov z oblasti riadenia rizík banky alebo príslušných výborov banky na konzultáciách o veľkých transakciách v subjektoch skupiny;
- posúdenia a preskúmania interných predpisov týkajúcich sa riadenia rizík v jednotlivých subjektoch Skupiny útvarmi Banky z oblasti riadenia rizík a oddelenia Compliance;
- podávanie správ o rizikách skupiny príslušným výborom banky alebo predstavenstvu;
  - monitorovanie strategických limitov tolerancie rizika pre skupinu.

## 52. KONKRÉTNE ČINNOSTI V OBLASTI RIADENIA RIZIKA VYKONÁVANÉ SKUPINOU N 2023

Počas dvanástich mesiacov do 31. decembra 2023:

- Skupina 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.
- Skupina 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 obnovila dlhodobé cenné papiere a vydané kryté dlhopisy so splatnosťou v roku 2023 v objeme približne 4,5 mld.
- Úlohy zamerané na rozšírenie IT systémov, ktoré umožňujú zber údajov ESG, najmä o environmentálnych rizikách, a na prípravu systémového zverejňovania týchto údajov (viď poznámka [Riadenie rizík ESG](#)).

## 53. 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 vyrovnať 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 a dcérske spoločnosti Skupiny sa riadia 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,

- cyklické meranie úverového rizika portfólia sa vykonáva na celkových úverových expozíciách klientov, a zároveň aj na rôznych prierezoch portfólia, ako sú skupiny klientov, skupiny úverových produktov,
- úverové riziko je diverzifikované najmä z hľadiska geografických oblastí, odvetví, produktov a zákazníkov,
- očakávaná úroveň úverového rizika je zabezpečená kolaterálom, ktorý Skupina prijala, rizikovými maržami od klientov a opravnými položkami (rezervami) na očakávané úverové straty,
- motivačný systém prispieva k dodržiavaniu smerníc a zásad riadenia úverového rizika prijatých Skupinou.

Skupina 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.

Subjekty Skupiny, ktoré majú významnú úroveň úverového rizika (Skupina KREDOBANK SA, Skupina PKO Leasing SA, PKO Bank Hipoteczny SA a Finansowa Kompania "Prywatne Inwestycje" sp. z o.o.), riadia svoje úverové riziko individuálne, ale metódy používané na hodnotenie a meranie úverového rizika sú prispôbené metódam používaným PKO Bank Polski S.A., pričom sa zohľadňuje špecifický charakter činností týchto spoločností.

Akékoľvek zmeny riešení, ktoré používajú dcérske spoločnosti Skupiny, musia zakaždým odsúhlasiť útvary Banky zodpovedné za riadenie rizík.

Uvedené spoločnosti pravidelne merajú svoje úverové riziko a výsledky týchto meraní sa predkladajú banke.

V rámci štruktúr PKO Bank Hipoteczny SA, skupiny KREDOBANK SA a skupiny PKO Leasing SA existujú organizačné útvary v oblastiach riadenia rizík, ktoré sú zodpovedné najmä za:

- vývoj metodík hodnotenia úverového rizika a vykazovania rezerv a opravných položiek;
- kontrolu a monitorovanie úverového rizika v úverovom procese;
- kvalitu a efektívnosť procesov reštrukturalizácie a vymáhania dlhov;

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

Proces rozhodovania o úvere v PKO Bank Hipoteczny SA, Skupine KREDOBANK SA a Skupine PKO Leasing SA podporujú úverové výbory, ktoré sú zapojené do procesu úverových transakcií, ktoré generujú zvýšenú úroveň úverového rizika.

Popis vykonávania odhadov očakávaných úverových strát je uvedený v poznámke "Opravné položky na očakávané úverové straty".

#### • **MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: METÓDY MERANIA A HODNOTENIA ÚVEROVÉHO RIZIKA**

Skupina 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.

Skupina 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 Skupiny.

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.

Skupina vykonáva analýzy a záťažové testy týkajúce sa vplyvu potenciálnych zmien v makroekonomickom prostredí na kvalitu úverového portfólia Skupiny, 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 Odporúčaniach PFSA.

#### • **MERANIE A HODNOTENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA: RATINGOVÉ A BODOVACIE METÓDY**

Skupina 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.

Skupina 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, Skupina 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 Skupiny a externých databáz.

V ostatných prípadoch sa pri inštitucionálnych zákazníkoch používa ratingová metóda.

Skupina 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 prispôsobené 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. Skupina 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 infraštruktúrnych projektov (napr. telekomunikačná, priemyselná alebo verejná infraštruktúra).

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

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

V procese hodnotenia úverového rizika v Skupine 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.

Skupina 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 Skupine 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 Skupiny 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.

Skupina 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.

Okrem informácií pre Banku takéto správy zahŕňajú aj informácie o úrovni úverového rizika v subjektoch Skupiny, kde sa zistila významná úroveň úverového rizika (napr. skupina KREDOBANK SA, skupina PKO Leasing SA, spol. PKO Bank Hipoteczny SA).

#### • **OPATRENIA NA RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA**

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

Opatrenia na riadenie úverového rizika zahŕňajú najmä:

- vydávanie interných predpisov upravujúcich systém riadenia úverového rizika v Skupine;
- vydávanie odporúčaní, organizačných usmernení a vysvetlení a interpretácia interných predpisov Skupiny;
- 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 Skupinu;
- 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, ktoré používa Skupina, patria:

- strategické limity tolerancie úverového rizika a rizika koncentrácie, ktoré stanovujú maximálnu úroveň týchto rizík, ktorú sú subjekty Skupiny a Skupina Banky pripravené akceptovať. Tieto limity zohľadňujú, okrem iného, požiadavky nariadenia o kapitálových požiadavkách (CRR), poľského zákona o bankách a Odporúčaní S a T.
- 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;
- prahových hodnôt, ktoré spúšťajú zapojenie analytikov riadenia rizík do hodnotenia úverového rizika, najmä v súvislosti s transakciami so spoločnými zákazníkmi subjektov patriacich do Skupiny Banky.

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 Skupina s daným zákazníkom, pri ktorých by úroková sadzba ponúknutá zákazníkovi nemala byť nižšia ako referenčná sadzba plus príslušná marža úverového rizika

#### • **POUŽÍVANIE TECHNÍK NA ZMIERNENIE 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 prediť bez významného zníženia jeho hodnoty v čase, ktorý nevystavuje Banku zmene hodnoty kolaterálu z dôvodu cenových výkyvov typických pre dané aktívum.

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

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

Skupina 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, hnuteľnosti, nehnuteľnosti či cenné papiere. Politika riadenia kolaterálu je stanovená v interných predpisoch dcérskych spoločností Skupiny.

Pri uzatváraní lízingových zmlúv skupina PKO Leasing SA Group ako vlastník prenajímaného majetku považuje prenajatý majetok za kolaterál.

Viac sa uvádza v poznámke "[KOLATERÁL](#)".

## 54. ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ ÚDAJE

### 54.1. 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<br>hedgingu v reálnej hodnote) 31.12.2023         | Etapa 1        | Etapa 2     | Etapa 3   | Spolu          | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|-----------|----------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b> |                |             |           |                |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                    | <b>107,649</b> | <b>393</b>  | <b>12</b> | <b>108,054</b> | <b>-</b>       |
| peňažné poukážky NBP money market bills                                                         | 28,974         | -           | -         | 28,974         | -              |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | 52,545         | -           | -         | 52,545         | -              |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                              | 4,485          | 89          | -         | 4,574          | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené<br>zárukami Štátnej pokladnice                           | 10,180         | -           | -         | 10,180         | -              |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                      | 4,831          | 274         | -         | 5,105          | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                      | 2,567          | 30          | 12        | 2,609          | -              |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                           | 4,067          | -           | -         | 4,067          | -              |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                    | <b>107,649</b> | <b>393</b>  | <b>12</b> | <b>108,054</b> | <b>-</b>       |
| peňažné poukážky NBP money market bills                                                         | 28,974         | -           | -         | 28,974         | -              |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | 52,545         | -           | -         | 52,545         | -              |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                              | 4,485          | 89          | -         | 4,574          | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami<br>Štátnej pokladnice                           | 10,180         | -           | -         | 10,180         | -              |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                      | 4,831          | 274         | -         | 5,105          | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                      | 2,567          | 30          | 12        | 2,609          | -              |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                           | 4,067          | -           | -         | 4,067          | -              |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                               |                |             |           |                |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                    | <b>86,900</b>  | <b>399</b>  | <b>-</b>  | <b>87,299</b>  | <b>-</b>       |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | 58,839         | -           | -         | 58,839         | -              |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                              | 1,439          | -           | -         | 1,439          | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené<br>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          | -              |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                            | <b>(54)</b>    | <b>(18)</b> | <b>-</b>  | <b>(72)</b>    | <b>-</b>       |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | (3)            | -           | -         | (3)            | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené<br>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)           | -              |

|                                                                    |                |             |           |                |          |
|--------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|-----------|----------------|----------|
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                       | <b>86,846</b>  | <b>381</b>  | <b>-</b>  | <b>87,227</b>  | <b>-</b> |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                            | 58,836         | -           | -         | 58,836         | -        |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                 | 1,439          | -           | -         | 1,439          | -        |
| 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          | -        |
| <b>Spolu cenné papiere</b>                                         |                |             |           |                |          |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                       | <b>194,549</b> | <b>792</b>  | <b>12</b> | <b>195,353</b> | <b>-</b> |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>               | <b>(54)</b>    | <b>(18)</b> | <b>-</b>  | <b>(72)</b>    | <b>-</b> |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                       | <b>194,495</b> | <b>774</b>  | <b>12</b> | <b>195,281</b> | <b>-</b> |

| CENNÉ PAPIERE (bez úprav týkajúcich účtovania<br>hedgingu v reálnej hodnote) 31.12.2022         | Etapa 1       | Etapa 2    | Etapa 3    | Spolu         | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b> |               |            |            |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                    | <b>64,413</b> | <b>422</b> | <b>374</b> | <b>65,209</b> | <b>359</b>     |
| peňažné poukážky NBP money market bills                                                         | 80            | -          | -          | 80            | -              |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | 43,066        | -          | -          | 43,066        | -              |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                              | 3,977         | 420        | -          | 4,397         | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice                              | 9,373         | -          | -          | 9,373         | -              |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                      | 5,052         | 2          | -          | 5,054         | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                      | 2,476         | -          | 374        | 2,850         | 359            |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                           | 389           | -          | -          | 389           | -              |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                            | <b>-</b>      | <b>-</b>   | <b>2</b>   | <b>2</b>      | <b>2</b>       |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                      | -             | -          | 2          | 2             | 2              |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                    | <b>64,413</b> | <b>422</b> | <b>376</b> | <b>65,211</b> | <b>361</b>     |
| peňažné poukážky NBP money market bills                                                         | 80            | -          | -          | 80            | -              |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | 43,066        | -          | -          | 43,066        | -              |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                              | 3,977         | 420        | -          | 4,397         | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice                              | 9,373         | -          | -          | 9,373         | -              |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                      | 5,052         | 2          | -          | 5,054         | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                      | 2,476         | -          | 376        | 2,852         | 361            |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                           | 389           | -          | -          | 389           | -              |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                               |               |            |            |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                    | <b>68,290</b> | <b>336</b> | <b>-</b>   | <b>68,626</b> | <b>-</b>       |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                                                         | 45,898        | -          | -          | 45,898        | -              |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                                              | 713           | -          | -          | 713           | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami Štátnej pokladnice                              | 12,108        | -          | -          | 12,108        | -              |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                                                      | 6,206         | -          | -          | 6,206         | -              |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                                                      | 1,817         | 195        | -          | 2,012         | -              |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                                           | 1,548         | 141        | -          | 1,689         | -              |

|                                                                       |                |             |            |                |            |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-------------|------------|----------------|------------|
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                  | <b>(45)</b>    | <b>(25)</b> | <b>-</b>   | <b>(70)</b>    | <b>-</b>   |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                               | (5)            | -           | -          | (5)            | -          |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené zárukami<br>Štátnej pokladnice | (8)            | -           | -          | (8)            | -          |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                            | (24)           | -           | -          | (24)           | -          |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                            | (4)            | (19)        | -          | (23)           | -          |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                 | (4)            | (6)         | -          | (10)           | -          |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                          | <b>68,245</b>  | <b>311</b>  | <b>-</b>   | <b>68,556</b>  | <b>-</b>   |
| štátne dlhopisy (v PLN)                                               | 45,893         | -           | -          | 45,893         | -          |
| štátne dlhopisy (v cudzích menách)                                    | 713            | -           | -          | 713            | -          |
| podnikové dlhopisy (v PLN) zabezpečené<br>zárukami Štátnej pokladnice | 12,100         | -           | -          | 12,100         | -          |
| komunálne dlhopisy (v PLN)                                            | 6,182          | -           | -          | 6,182          | -          |
| podnikové dlhopisy (v PLN)                                            | 1,813          | 176         | -          | 1,989          | -          |
| podnikové dlhopisy (v cudzích menách)                                 | 1,544          | 135         | -          | 1,679          | -          |
| <b>Spolu cenné papiere</b>                                            |                |             |            |                |            |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                          | <b>132,703</b> | <b>758</b>  | <b>374</b> | <b>133,835</b> | <b>359</b> |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                  | <b>(45)</b>    | <b>(25)</b> | <b>2</b>   | <b>(68)</b>    | <b>2</b>   |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                          | <b>132,658</b> | <b>733</b>  | <b>376</b> | <b>133,767</b> | <b>361</b> |

• **ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM**

| <b>ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM</b><br>(bez úprav týkajúcich účtovania hedgingu v reálnej<br>hodnote)<br><b>31.12.2023</b> |                |                |                |                 |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|--------------------|
|                                                                                                                                     | <b>Etapa 1</b> | <b>Etapa 2</b> | <b>Etapa 3</b> | <b>Spolu</b>    | <b>z toho POCI</b> |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                                   |                |                |                |                 |                    |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                                                        | <b>203,569</b> | <b>40,623</b>  | <b>8,921</b>   | <b>253,113</b>  | <b>324</b>         |
| úvery na bývanie                                                                                                                    | 99,843         | 13,373         | 1,667          | 114,883         | 84                 |
| podnikateľské úvery                                                                                                                 | 59,458         | 17,654         | 3,666          | 80,778          | 158                |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                                | 26,079         | 3,576          | 2,452          | 32,107          | 79                 |
| faktoring pohľadávok                                                                                                                | 5,302          | 26             | 88             | 5,416           | -                  |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                     | 12,887         | 5,994          | 1,048          | 19,929          | 3                  |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                                                                | <b>(1,072)</b> | <b>(3,824)</b> | <b>(5,310)</b> | <b>(10,206)</b> | <b>50</b>          |
| úvery na bývanie                                                                                                                    | (95)           | (1,108)        | (1,167)        | (2,370)         | (5)                |
| podnikateľské úvery                                                                                                                 | (450)          | (1,735)        | (2,159)        | (4,344)         | 1                  |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                                | (443)          | (744)          | (1,446)        | (2,633)         | 55                 |
| faktoring pohľadávok                                                                                                                | (1)            | -              | (29)           | (30)            | -                  |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                     | (83)           | (237)          | (509)          | (829)           | (1)                |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                                                        | <b>202,497</b> | <b>36,799</b>  | <b>3,611</b>   | <b>242,907</b>  | <b>374</b>         |
| úvery na bývanie                                                                                                                    | 99,748         | 12,265         | 500            | 112,513         | 79                 |
| podnikateľské úvery                                                                                                                 | 59,008         | 15,919         | 1,507          | 76,434          | 159                |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                                | 25,636         | 2,832          | 1,006          | 29,474          | 134                |
| faktoring pohľadávok                                                                                                                | 5,301          | 26             | 59             | 5,386           | -                  |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                                     | 12,804         | 5,757          | 539            | 19,100          | 2                  |
| <b>Spolu úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkovi</b>                                                                                 |                |                |                |                 |                    |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                                                        | <b>203,569</b> | <b>40,623</b>  | <b>8,921</b>   | <b>253,113</b>  | <b>324</b>         |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                                                                | <b>(1,072)</b> | <b>(3,824)</b> | <b>(5,310)</b> | <b>(10,206)</b> | <b>50</b>          |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                                                        | <b>202,497</b> | <b>36,799</b>  | <b>3,611</b>   | <b>242,907</b>  | <b>374</b>         |

| ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM<br>(bez úprav týkajúcich účtovania hedgingu v reálnej<br>hodnote)<br>31.12.2022* | Etapa 1 | Etapa 2 | Etapa 3 | Spolu   | z toho POCl |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|-------------|
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b>                        |         |         |         |         |             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                                           | -       | -       | 1       | 1       | -           |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | -       | -       | 1       | 1       | -           |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                                                   | -       | -       | (1)     | (1)     | -           |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | -       | -       | (1)     | (1)     | -           |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                                           | -       | -       | -       | -       | -           |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | -       | -       | -       | -       | -           |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                      |         |         |         |         |             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                                           | 196,240 | 33,964  | 8,920   | 239,124 | 213         |
| úvery na bývanie                                                                                                       | 98,541  | 11,033  | 1,860   | 111,434 | 94          |
| podnikateľské úvery                                                                                                    | 57,136  | 14,283  | 4,118   | 75,537  | 58          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | 24,447  | 3,231   | 1,895   | 29,573  | 57          |
| faktoring pohľadávok                                                                                                   | 3,562   | 19      | 38      | 3,619   | -           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                        | 12,554  | 5,398   | 1,009   | 18,961  | 4           |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                                                   | (959)   | (3,287) | (5,501) | (9,747) | 16          |
| úvery na bývanie                                                                                                       | (118)   | (837)   | (1,342) | (2,297) | (14)        |
| podnikateľské úvery                                                                                                    | (398)   | (1,586) | (2,450) | (4,434) | (3)         |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | (356)   | (654)   | (1,181) | (2,191) | 34          |
| faktoring pohľadávok                                                                                                   | (6)     | -       | (22)    | (28)    | -           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                        | (81)    | (210)   | (506)   | (797)   | (1)         |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                                           | 195,281 | 30,677  | 3,419   | 229,377 | 229         |
| úvery na bývanie                                                                                                       | 98,423  | 10,196  | 518     | 109,137 | 80          |
| podnikateľské úvery                                                                                                    | 56,738  | 12,697  | 1,668   | 71,103  | 55          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | 24,091  | 2,577   | 714     | 27,382  | 91          |
| faktoring pohľadávok                                                                                                   | 3,556   | 19      | 16      | 3,591   | -           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                                        | 12,473  | 5,188   | 503     | 18,164  | 3           |
| <b>Spolu úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                                                     |         |         |         |         |             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota</b>                                                                                           | 196,240 | 33,964  | 8,921   | 239,125 | 213         |
| <b>Opravné položky k očakávaným úverovým stratám</b>                                                                   | (959)   | (3,287) | (5,502) | (9,748) | 16          |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                                                                                           | 195,281 | 30,677  | 3,419   | 229,377 | 229         |

\*Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené o zavedenie IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

• **OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**

| OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA                       | Etapu 1      | Etapu 2  | Etapu 3  | Spolu        | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|----------------|
| <b>31.12.2023</b>                             |              |          |          |              |                |
| Hrubá čiastka                                 | 1,469        | -        | 141      | 1,610        | -              |
| Opravné položky k očakávaným úverovým stratám | -            | -        | (136)    | (136)        | -              |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                  | <b>1,469</b> | <b>-</b> | <b>5</b> | <b>1,474</b> | <b>-</b>       |

| OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA                       | Etapu 1      | Etapu 2  | Etapu 3  | Spolu        | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------|--------------|----------|----------|--------------|----------------|
| <b>31.12.2022</b>                             |              |          |          |              |                |
| Hrubá čiastka                                 | 1,850        | -        | 146      | 1,996        | -              |
| Opravné položky k očakávaným úverovým stratám | -            | -        | (146)    | (146)        | -              |
| <b>Čistá účtovná hodnota</b>                  | <b>1,850</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1,850</b> | <b>-</b>       |

• POSKYTNUTÉ FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY

| POSKYTNUTÉ FINANČNÉ<br>A ZÁRUČNÉ ZÁVÄZKY<br>31.12.2023                 | ETAPA 1                   |              | ETAPA 2                   |              | ETAPA 3                   |             | Spolu         | Rezervy<br>podľa<br>IFRS 9 | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|-------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                                        | Nominál-<br>na<br>hodnota | Rezerva      | Nominál-<br>na<br>hodnota | Rezerva      | Nominál-<br>na<br>hodnota | Rezerva     |               |                            |                             |
| <b>Úverové linky a limity</b>                                          | <b>71,102</b>             | <b>(137)</b> | <b>7,774</b>              | <b>(476)</b> | <b>162</b>                | <b>(28)</b> | <b>79,038</b> | <b>(641)</b>               | <b>78,397</b>               |
| nehnuteľnosti                                                          | 6,722                     | (11)         | 170                       | (6)          | 6                         | (3)         | 6,898         | (20)                       | 6,878                       |
| podnikateľské                                                          | 50,189                    | (101)        | 6,055                     | (377)        | 89                        | (20)        | 56,333        | (498)                      | 55,835                      |
| spotrebiteľské                                                         | 9,220                     | (25)         | 1,542                     | (93)         | 18                        | (5)         | 10,780        | (123)                      | 10,657                      |
| faktoring                                                              | 4,233                     | -            | 7                         | -            | 49                        | -           | 4,289         | -                          | 4,289                       |
| finančný lízing                                                        | 738                       | -            | -                         | -            | -                         | -           | 738           | -                          | 738                         |
| <b>Ostatné</b>                                                         | <b>3,884</b>              | <b>-</b>     | <b>-</b>                  | <b>-</b>     | <b>-</b>                  | <b>-</b>    | <b>3,884</b>  | <b>-</b>                   | <b>3,884</b>                |
| <b>Spolu poskytnuté<br/>finančné záväzky,<br/>vrátane:</b>             | <b>74,986</b>             | <b>(137)</b> | <b>7,774</b>              | <b>(476)</b> | <b>162</b>                | <b>(28)</b> | <b>82,922</b> | <b>(641)</b>               | <b>82,281</b>               |
| poskytnutých<br>neodvolateľných záväzkov                               | 25,379                    | (70)         | 4,418                     | (314)        | 33                        | (8)         | 29,830        | (392)                      | 29,438                      |
| POCI                                                                   | -                         | -            | 1                         | -            | 1                         | -           | 2             | -                          | 2                           |
| <b>Poskytnuté záruky a ručenia</b>                                     |                           |              |                           |              |                           |             |               |                            |                             |
| <b>záruky pri domácom a<br/>zahraničnom obchodovaní<br/>poskytnuté</b> | <b>8,138</b>              | <b>(18)</b>  | <b>1,692</b>              | <b>(59)</b>  | <b>785</b>                | <b>(30)</b> | <b>10,615</b> | <b>(107)</b>               | <b>10,508</b>               |
| finančným subjektom                                                    | 2,535                     | -            | 144                       | -            | -                         | -           | 2,679         | -                          | 2,679                       |
| nefinančným<br>subjektom                                               | 5,484                     | (18)         | 1,538                     | (59)         | 785                       | (30)        | 7,807         | (107)                      | 7,700                       |
| verejným subjektom                                                     | 119                       | -            | 10                        | -            | -                         | -           | 129           | -                          | 129                         |
| domáce komunálne<br>dlhopisy (štátne<br>rozpočtové subjekty)           | 243                       | -            | -                         | -            | -                         | -           | 243           | -                          | 243                         |
| akreditívy                                                             | 1,175                     | -            | 102                       | (3)          | -                         | -           | 1,277         | (3)                        | 1,274                       |
| finančným subjektom                                                    | 30                        | -            | -                         | -            | -                         | -           | 30            | -                          | 30                          |
| nefinančným<br>subjektom                                               | 1,145                     | -            | 102                       | (3)          | -                         | -           | 1,247         | (3)                        | 1,244                       |
| záruky za platby finančným<br>subjektom                                | 99                        | -            | 2                         | -            | -                         | -           | 101           | -                          | 101                         |
| <b>Celkové poskytnuté<br/>záruky a ručenia,<br/>vrátane:</b>           | <b>9,655</b>              | <b>(18)</b>  | <b>1,796</b>              | <b>(62)</b>  | <b>785</b>                | <b>(30)</b> | <b>12,236</b> | <b>(110)</b>               | <b>12,126</b>               |
| poskytnutých<br>neodvolateľných záväzkov                               | 3,275                     | (7)          | 1,479                     | (58)         | 749                       | (29)        | 5,503         | (94)                       | 5,409                       |
| výkonnej záruky                                                        | 2,682                     | (4)          | 711                       | (43)         | 199                       | (10)        | 3,592         | (57)                       | 3,535                       |
| POCI                                                                   | -                         | -            | -                         | -            | 452                       | (2)         | 452           | (2)                        | 450                         |
| <b>Spolu poskytnuté<br/>finančné a záručné<br/>záväzky</b>             | <b>84,641</b>             | <b>(155)</b> | <b>9,570</b>              | <b>(538)</b> | <b>947</b>                | <b>(58)</b> | <b>95,158</b> | <b>(751)</b>               | <b>94,407</b>               |

| FINANČNÉ A ZÁRUČNÉ<br>ZÁVÄZKY<br>UDELENÉ 31.12.2022                    | ETAPA 1                   |              | ETAPA 2                   |              | ETAPA 3                   |              | Spolu         | Rezervy<br>podľa<br>IFRS 9 | Čistá<br>účtovná<br>hodnota |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|---------------|----------------------------|-----------------------------|
|                                                                        | Nominál-<br>na<br>hodnota | Rezerva      | Nominál-<br>na<br>hodnota | Rezerva      | Nominál-<br>na<br>hodnota | Rezerva      |               |                            |                             |
| Úverové linky a limity                                                 | 62,990                    | (137)        | 7,250                     | (406)        | 140                       | (47)         | 70,380        | (590)                      | 69,790                      |
| nehnuteľnosti                                                          | 3,568                     | (13)         | 107                       | (5)          | 8                         | (3)          | 3,683         | (21)                       | 3,662                       |
| podnikateľské                                                          | 47,016                    | (97)         | 5,332                     | (281)        | 107                       | (36)         | 52,455        | (414)                      | 52,041                      |
| spotrebiteľské                                                         | 8,818                     | (27)         | 1,807                     | (120)        | 25                        | (8)          | 10,650        | (155)                      | 10,495                      |
| faktoring                                                              | 2,745                     | -            | 4                         | -            | -                         | -            | 2,749         | -                          | 2,749                       |
| finančný lízing                                                        | 843                       | -            | -                         | -            | -                         | -            | 843           | -                          | 843                         |
| Ostatné                                                                | 2,824                     | -            | -                         | -            | 1                         | -            | 2,825         | -                          | 2,825                       |
| <b>Spolu poskytnuté<br/>finančné záväzky,<br/>vrátane:</b>             | <b>65,814</b>             | <b>(137)</b> | <b>7,250</b>              | <b>(406)</b> | <b>141</b>                | <b>(47)</b>  | <b>73,205</b> | <b>(590)</b>               | <b>72,615</b>               |
| poskytnutých<br>neodvolateľnýc<br>h záväzkov                           | 27,050                    | (60)         | 3,429                     | (211)        | 100                       | (30)         | 30,579        | (301)                      | 30,278                      |
| POCI                                                                   | -                         | -            | 1                         | -            | 4                         | (1)          | 5             | (1)                        | 4                           |
| <b>Poskytnuté záruky a ručenia</b>                                     |                           |              |                           |              |                           |              |               |                            |                             |
| <b>záruky pri domácom a<br/>zahraničnom obchodovaní<br/>poskytnuté</b> | 8,539                     | (5)          | 1,360                     | (72)         | 679                       | (159)        | 10,578        | (236)                      | 10,342                      |
| finančným subjektom                                                    | 2,735                     | -            | -                         | -            | -                         | -            | 2,735         | -                          | 2,735                       |
| nefinančným<br>subjektom                                               | 5,733                     | (5)          | 1,360                     | (72)         | 679                       | (159)        | 7,772         | (236)                      | 7,536                       |
| verejným subjektom                                                     | 71                        | -            | -                         | -            | -                         | -            | 71            | -                          | 71                          |
| domáce komunálne<br>dlhopisy (štátne<br>rozpočtové subjekty)           | 315                       | -            | -                         | -            | -                         | -            | 315           | -                          | 315                         |
| akreditívy                                                             | 1,343                     | (1)          | 171                       | (6)          | -                         | -            | 1,514         | (7)                        | 1,507                       |
| nefinančným<br>subjektom                                               | 1,343                     | (1)          | 171                       | (6)          | -                         | -            | 1,514         | (7)                        | 1,507                       |
| záruky za platby finančným<br>subjektom                                | 71                        | -            | -                         | -            | -                         | -            | 71            | -                          | 71                          |
| <b>Celkové poskytnuté<br/>záruky a ručenia,<br/>vrátane:</b>           | <b>10,268</b>             | <b>(6)</b>   | <b>1,531</b>              | <b>(78)</b>  | <b>679</b>                | <b>(159)</b> | <b>12,478</b> | <b>(243)</b>               | <b>12,235</b>               |
| poskytnutých<br>neodvolateľných záväzkov                               | 2,903                     | (5)          | 1,262                     | (71)         | 647                       | (158)        | 4,812         | (234)                      | 4,578                       |
| Výkonnej záruky                                                        | 2,499                     | (2)          | 860                       | (54)         | 281                       | (147)        | 3,640         | (203)                      | 3,437                       |
| POCI                                                                   | -                         | -            | -                         | -            | 284                       | (5)          | 284           | (5)                        | 279                         |
| <b>Spolu poskytnuté<br/>finančné a záručné<br/>záväzky</b>             | <b>76,082</b>             | <b>(143)</b> | <b>8,781</b>              | <b>(484)</b> | <b>820</b>                | <b>(206)</b> | <b>85,683</b> | <b>(833)</b>               | <b>84,850</b>               |

## 54.2. ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY

### CENNÉ PAPIERE

#### CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2023

|                                                                                                 | Etapa 1        | Etapa 2    | Etapa 3    | Spolu          | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------|------------|----------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b> |                |            |            |                |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                | <b>64,413</b>  | <b>422</b> | <b>374</b> | <b>65,209</b>  | <b>359</b>     |
| 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                                                    | 810,744        | 1          | -          | 810,745        | -              |
| Nevýznamné úpravy                                                                               | 2              | -          | -          | 2              | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                     | (774,215)      | (319)      | (372)      | (774,906)      | (369)          |
| Odpis                                                                                           | -              | -          | (1)        | (1)            | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                      | 7,007          | (13)       | 11         | 7,005          | 10             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                   | <b>107,649</b> | <b>393</b> | <b>12</b>  | <b>108,054</b> | <b>-</b>       |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

#### CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2022

|                                                                                                 | Etapa 1       | Etapa 2    | Etapa 3    | Spolu         | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|------------|---------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b> |               |            |            |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                | <b>61,474</b> | <b>44</b>  | <b>397</b> | <b>61,915</b> | <b>380</b>     |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                 | 44            | (44)       | -          | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                 | (512)         | 512        | -          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                    | 92,918        | -          | 1          | 92,919        | -              |
| Nevýznamné úpravy                                                                               | (7)           | -          | -          | (7)           | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                     | (89,564)      | (94)       | (3)        | (89,661)      | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                      | 60            | 4          | (21)       | 43            | (21)           |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                   | <b>64,413</b> | <b>422</b> | <b>374</b> | <b>65,209</b> | <b>359</b>     |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

#### CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS OBDOBIA (bez úprav týkajúcich účtovania hedgingu v reálnej hodnote) 2023

|                                                   | Etapa 1       | Etapa 2    | Etapa 3  | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------|---------------|------------|----------|---------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b> |               |            |          |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>  | <b>68,290</b> | <b>336</b> | <b>-</b> | <b>68,626</b> | <b>-</b>       |
| 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      | 23,111        | -          | -        | 23,111        | -              |
| Nevýznamné úpravy                                 | (1)           | -          | -        | (1)           | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                       | (6,328)       | (43)       | -        | (6,371)       | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                        | 1,919         | 15         | -        | 1,934         | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>     | <b>86,900</b> | <b>399</b> | <b>-</b> | <b>87,299</b> | <b>-</b>       |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

| CENNÉ PAPIERE - ZMENA HRUBEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA (bez úprav týkajúcich sa účtovania hedgingu<br>v reálnej hodnote)<br>2022 |               |            |          |               |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------|----------|---------------|----------------|
|                                                                                                                                 | Etapa 1       | Etapa 2    | Etapa 3  | Spolu         | z toho<br>POCI |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                               |               |            |          |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                                                | <b>70,936</b> | <b>402</b> | <b>-</b> | <b>71,338</b> | <b>-</b>       |
| 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                                                                                    | 2,451         | 1          | -        | 2,452         | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                                                     | (7,735)       | (30)       | -        | (7,765)       | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                                                      | 2,588         | 13         | -        | 2,601         | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                                                   | <b>68,290</b> | <b>336</b> | <b>-</b> | <b>68,626</b> | <b>-</b>       |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia, diskontu, prémie

• **ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM**

| ÚVERY A PÔŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2023 |               |               |              |                |                |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
|                                                                                                   | Etapa 1       | Etapa 2       | Etapa 3      | Spolu          | z toho<br>POCI |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                 |               |               |              |                |                |
| <b>Úvery na nehnuteľnosti</b>                                                                     |               |               |              |                |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                  | <b>98,541</b> | <b>11,033</b> | <b>1,860</b> | <b>111,434</b> | <b>94</b>      |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 3,327         | (3,314)       | (13)         | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (7,784)       | 7,909         | (125)        | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (78)          | (317)         | 395          | -              | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 3,197         | 102           | 14           | 3,313          | 25             |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 16,854        | 107           | 189          | 17,150         | 6              |
| Splátky                                                                                           | (11,110)      | (3,035)       | (205)        | (14,350)       | (22)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | 24            | (3)           | -            | 21             | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (1,156)       | (65)          | (36)         | (1,257)        | (34)           |
| Odpis                                                                                             | -             | -             | (304)        | (304)          | (2)            |
| Zmena kategórie                                                                                   | 74            | 1             | -            | 75             | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | (2,046)       | 955           | (108)        | (1,199)        | 17             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>99,843</b> | <b>13,373</b> | <b>1,667</b> | <b>114,883</b> | <b>84</b>      |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia a nákladov na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi v konvertibilných menách.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2022 | Etapa 1        | Etapa 2       | Etapa 3      | Spolu          | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                 |                |               |              |                |                |
| <b>Úvery na nehnuteľnosti</b>                                                                     |                |               |              |                |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                  | <b>104,837</b> | <b>14,830</b> | <b>2,005</b> | <b>121,672</b> | <b>81</b>      |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 9,170          | (9,139)       | (31)         | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (7,075)        | 7,245         | (170)        | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (120)          | (269)         | 389          | -              | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 7,517          | 355           | 40           | 7,912          | 36             |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 8,670          | 346           | 149          | 9,165          | 9              |
| Splátky                                                                                           | (18,190)       | (1,222)       | (275)        | (19,687)       | (14)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | (241)          | (355)         | (1)          | (597)          | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (6,179)        | (297)         | (50)         | (6,526)        | (43)           |
| Odpis                                                                                             | -              | -             | (202)        | (202)          | (1)            |
| Zmena kategórie                                                                                   | 80             | -             | -            | 80             | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | 72             | (461)         | 6            | (383)          | 26             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>98,541</b>  | <b>11,033</b> | <b>1,860</b> | <b>111,434</b> | <b>94</b>      |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia a nákladov na právne riziko spojené s hypotekárnymi úvermi v konvertibilných menách.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2023 | Etapa 1       | Etapa 2       | Etapa 3      | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                 |               |               |              |               |                |
| <b>Podnikateľské úvery</b>                                                                        |               |               |              |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                  | <b>57,136</b> | <b>14,283</b> | <b>4,118</b> | <b>75,537</b> | <b>58</b>      |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 1,506         | (1,491)       | (15)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (5,856)       | 6,189         | (333)        | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (340)         | (229)         | 569          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 18,926        | 3,189         | 270          | 22,385        | 23             |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 20,325        | 2,960         | 419          | 23,704        | 4              |
| Splátky                                                                                           | (29,292)      | (2,665)       | (685)        | (32,642)      | (25)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | 1,141         | (17)          | (31)         | 1,093         | 1              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (1,442)       | (1,113)       | (158)        | (2,713)       | (152)          |
| Odpis                                                                                             | -             | -             | (640)        | (640)         | 2              |
| Zmena kategórie                                                                                   | 8             | 5             | -            | 13            | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | (2,654)       | (3,457)       | 152          | (5,959)       | 247            |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>59,458</b> | <b>17,654</b> | <b>3,666</b> | <b>80,778</b> | <b>158</b>     |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2022 | Etapa 1       | Etapa 2       | Etapa 3      | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote                                                        |               |               |              |               |                |
| Podnikateľské úvery                                                                               |               |               |              |               |                |
| Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia                                                         | 49,182        | 14,471        | 4,537        | 68,190        | 50             |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 3,215         | (3,194)       | (21)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (5,614)       | 5,693         | (79)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (207)         | (288)         | 495          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 18,669        | 1,091         | 274          | 20,034        | 59             |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 20,615        | 2,523         | 350          | 23,488        | 3              |
| Splátky                                                                                           | (29,209)      | (2,380)       | (986)        | (32,575)      | (28)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | (57)          | (87)          | (20)         | (164)         | 1              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (2,996)       | (136)         | (115)        | (3,247)       | (92)           |
| Odpis                                                                                             | -             | -             | (472)        | (472)         | 3              |
| Zmena kategórie                                                                                   | 6             | 3             | -            | 9             | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | 3,532         | (3,413)       | 155          | 274           | 62             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>57,136</b> | <b>14,283</b> | <b>4,118</b> | <b>75,537</b> | <b>58</b>      |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2023 | Etapa 1       | Etapa 2      | Etapa 3      | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote                                                        |               |              |              |               |                |
| Spotrebiteľské úvery                                                                              |               |              |              |               |                |
| Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia                                                         | 24,447        | 3,231        | 1,895        | 29,573        | 57             |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 783           | (757)        | (26)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (1,847)       | 1,907        | (60)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (511)         | (485)        | 996          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 12,886        | 480          | 178          | 13,544        | 40             |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 1,230         | 170          | 322          | 1,722         | 7              |
| Splátky                                                                                           | (11,132)      | (622)        | (292)        | (12,046)      | (23)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | (8)           | (2)          | (3)          | (13)          | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (41)          | (55)         | (78)         | (174)         | (81)           |
| Odpis                                                                                             | -             | -            | (529)        | (529)         | (7)            |
| Zmena kategórie                                                                                   | 184           | 11           | (48)         | 147           | 3              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | 88            | (302)        | 97           | (117)         | 83             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>26,079</b> | <b>3,576</b> | <b>2,452</b> | <b>32,107</b> | <b>79</b>      |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2022 | Etapa 1       | Etapa 2      | Etapa 3      | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote                                                        |               |              |              |               |                |
| Spotrebiteľské úvery                                                                              |               |              |              |               |                |
| Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia                                                         | 23,959        | 3,152        | 1,643        | 28,754        | 47             |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 1,203         | (1,174)      | (29)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (1,825)       | 1,897        | (72)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (372)         | (427)        | 799          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 10,349        | 483          | 131          | 10,963        | 23             |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 1,125         | 199          | 217          | 1,541         | 3              |
| Splátky                                                                                           | (10,501)      | (515)        | (230)        | (11,246)      | (22)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | (10)          | (7)          | (2)          | (19)          | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (84)          | (56)         | (64)         | (204)         | (52)           |
| Odpis                                                                                             | -             | -            | (589)        | (589)         | (4)            |
| Zmena kategórie                                                                                   | 219           | 21           | (34)         | 206           | 3              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | 384           | (342)        | 125          | 167           | 59             |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>24,447</b> | <b>3,231</b> | <b>1,895</b> | <b>29,573</b> | <b>57</b>      |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2023 | Etapa 1       | Etapa 2      | Etapa 3      | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote                                                        |               |              |              |               |                |
| Pohľadávky z finančného lízingu                                                                   |               |              |              |               |                |
| Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia                                                         | 12,554        | 5,398        | 1,009        | 18,961        | 4              |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 575           | (553)        | (22)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (3,081)       | 3,198        | (117)        | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (184)         | (420)        | 604          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 6,795         | 1,085        | 82           | 7,962         | -              |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 91            | 6            | 33           | 130           | -              |
| Splátky                                                                                           | (3,613)       | (1,780)      | (335)        | (5,728)       | (1)            |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | (241)         | (883)        | (161)        | (1,285)       | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (11)          | (54)         | (6)          | (71)          | -              |
| Odpis                                                                                             | -             | -            | (34)         | (34)          | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | 2             | (3)          | (5)          | (6)           | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>12,887</b> | <b>5,994</b> | <b>1,048</b> | <b>19,929</b> | <b>3</b>       |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2022 | Etapa 1       | Etapa 2      | Etapa 3      | Spolu         | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                 |               |              |              |               |                |
| <b>Pohľadávky z finančného lízingu</b>                                                            |               |              |              |               |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                  | <b>13,072</b> | <b>4,072</b> | <b>1,116</b> | <b>18,260</b> | <b>57</b>      |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 607           | (571)        | (36)         | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (3,166)       | 3,366        | (200)        | -             | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (206)         | (358)        | 564          | -             | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 6,033         | 952          | 66           | 7,051         | -              |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 57            | 4            | 22           | 83            | -              |
| Splátky                                                                                           | (3,564)       | (1,199)      | (368)        | (5,131)       | (54)           |
| Nevýznamné úpravy                                                                                 | (209)         | (813)        | (122)        | (1,144)       | -              |
| Odúčtovanie vrátane predaja                                                                       | (37)          | (72)         | (14)         | (123)         | -              |
| Odpis                                                                                             | -             | -            | (24)         | (24)          | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | (33)          | 17           | 5            | (11)          | 1              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>12,554</b> | <b>5,398</b> | <b>1,009</b> | <b>18,961</b> | <b>4</b>       |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2023 | Etapa 1      | Etapa 2   | Etapa 3   | Spolu        | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|--------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                 |              |           |           |              |                |
| <b>Faktoring pohľadávok</b>                                                                       |              |           |           |              |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                  | <b>3,562</b> | <b>19</b> | <b>38</b> | <b>3,619</b> | -              |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 7            | (4)       | (3)       | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (17)         | 18        | (1)       | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (49)         | (10)      | 59        | -            | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 2,089        | 7         | -         | 2,096        | -              |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | (49)         | (3)       | (1)       | (53)         | -              |
| Splátky                                                                                           | (161)        | (1)       | -         | (162)        | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | (80)         | -         | (4)       | (84)         | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>5,302</b> | <b>26</b> | <b>88</b> | <b>5,416</b> | -              |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM -<br>ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA<br>2022 | Etapa 1      | Etapa 2   | Etapa 3   | Spolu        | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-----------|-----------|--------------|----------------|
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                 |              |           |           |              |                |
| <b>Faktoring pohľadávok</b>                                                                       |              |           |           |              |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                                                  | <b>2,900</b> | <b>18</b> | <b>28</b> | <b>2,946</b> | -              |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                   | 8            | (6)       | (2)       | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                   | (9)          | 10        | (1)       | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                   | (14)         | (2)       | 16        | -            | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                                      | 870          | -         | -         | 870          | -              |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                                           | 885          | 7         | 1         | 893          | -              |
| Splátky                                                                                           | (1,093)      | (8)       | (5)       | (1,106)      | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                                        | 15           | -         | 1         | 16           | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                                                     | <b>3,562</b> | <b>19</b> | <b>38</b> | <b>3,619</b> | -              |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

• **OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA:**

| OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA<br>- ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA | Etapu 1      | Etapu 2 | Etapu 3    | Spolu        | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|------------|--------------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                 |              |         |            |              |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                            | <b>1,850</b> | -       | <b>146</b> | <b>1,996</b> | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                             | (3)          | -       | 3          | -            | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                | 1,368        | -       | 60         | 1,428        | -              |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                     | 1            | -       | -          | 1            | -              |
| Splátky                                                                     | (1,674)      | -       | (50)       | (1,724)      | -              |
| Odpis                                                                       | -            | -       | (16)       | (16)         | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                  | (74)         | -       | (2)        | (76)         | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                               | <b>1,469</b> | -       | <b>141</b> | <b>1,610</b> | -              |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA<br>- ZMENA HRUBEJ ÚČTOVNEJ HODNOTY POČAS<br>OBDOBIA | Etapu 1      | Etapu 2 | Etapu 3    | Spolu        | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------|---------|------------|--------------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                 |              |         |            |              |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>                            | <b>1,885</b> | -       | <b>136</b> | <b>2,021</b> | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                             | (12)         | -       | 12         | -            | -              |
| Poskytnutie alebo nákup finančných nástrojov                                | 1,667        | -       | -          | 1,667        | -              |
| Využitie limitu alebo vyplatenie tranží                                     | 20           | -       | -          | 20           | -              |
| Splátky                                                                     | (1,706)      | -       | -          | (1,706)      | -              |
| Odpis                                                                       | -            | -       | (3)        | (3)          | -              |
| Ostatné zmeny <sup>1</sup>                                                  | (4)          | -       | 1          | (3)          | -              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>                               | <b>1,850</b> | -       | <b>146</b> | <b>1,996</b> | -              |

<sup>1</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

Porovnateľné údaje za rok 2022 a počiatočné zostatky za rok 2023 boli upravené v zmysle zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (viď poznámka „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

**54.3. ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM**

• **CENNÉ PAPIERE**

| CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH<br>POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM<br>STRATÁM POČAS OBDOBIA   | Etapu 1 | Etapu 2 | Etapu 3  | Spolu    | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|----------|----------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                                     |         |         |          |          |                |
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku</b> |         |         |          |          |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                      | -       | -       | <b>2</b> | <b>2</b> | <b>2</b>       |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                 | 5       | (5)     | -        | -        | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                          | (53)    | -       | -        | (53)     | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                     | (3)     | 3       | (1)      | (1)      | (1)            |
| Zníženie z dôvodu odúčtovania                                                                   | -       | 5       | -        | 5        | -              |
| Odpis                                                                                           | -       | -       | 1        | 1        | 1              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                      | 51      | (3)     | (2)      | 46       | (2)            |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                         | -       | -       | -        | -        | -              |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

| CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH<br>POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM<br>STRATÁM POČAS OBDOBIA | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Spolu | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                                   |        |        |        |       |                |
| <b>Metóda oceňovania: oceňovanie v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky</b>              |        |        |        |       |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                    | -      | -      | (52)   | (52)  | (52)           |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                               | 4      | (4)    | -      | -     | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                        | (12)   | -      | -      | (12)  | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                   | (3)    | 2      | 41     | 40    | 41             |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                               | 6      | -      | -      | 6     | -              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                    | 5      | 2      | 13     | 20    | 13             |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                       | -      | -      | 2      | 2     | 2              |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

| CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH<br>POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM<br>STRATÁM POČAS OBDOBIA | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Spolu | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                                   |        |        |        |       |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                             |        |        |        |       |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                    | (45)   | (25)   | -      | (70)  | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                               | 3      | (3)    | -      | -     | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                        | (17)   | -      | -      | (17)  | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                   | 7      | 6      | -      | 13    | -              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                    | (2)    | 4      | -      | 2     | -              |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                       | (54)   | (18)   | -      | (72)  | -              |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

| CENNÉ PAPIERE - ZMENY V OPRAVNÝCH<br>POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM<br>STRATÁM POČAS OBDOBIA | Etap 1 | Etap 2 | Etap 3 | Spolu | z toho<br>POCI |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|-------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                                   |        |        |        |       |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                             |        |        |        |       |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                    | (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) <sup>1</sup>                                                   | (7)    | 1      | -      | (6)   | -              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                    | (1)    | 1      | -      | -     | -              |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                       | (45)   | (25)   | -      | (70)  | -              |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

• ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1      | Etapa 2        | Etapa 3        | Spolu          | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                                                             |              |                |                |                |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |              |                |                |                |                |
| <b>Úvery na nehnuteľnosti</b>                                                                                           |              |                |                |                |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | <b>(118)</b> | <b>(837)</b>   | <b>(1,342)</b> | <b>(2,297)</b> | <b>(14)</b>    |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (11)         | 11             | -              | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 438          | (455)          | 17             | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 29           | 142            | (171)          | -              | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (21)         | (9)            | (19)           | (49)           | (24)           |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | (34)         | (258)          | 116            | (176)          | (3)            |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | 23           | 13             | 22             | 58             | 20             |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)                                                                         | -            | (3)            | 1              | (2)            | -              |
| Odpis                                                                                                                   | -            | -              | 304            | 304            | 2              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | (401)        | 288            | (95)           | (208)          | 14             |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(95)</b>  | <b>(1,108)</b> | <b>(1,167)</b> | <b>(2,370)</b> | <b>(5)</b>     |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné úpravy zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1      | Etapa 2      | Etapa 3        | Spolu          | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                                                             |              |              |                |                |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |              |              |                |                |                |
| <b>Úvery na nehnuteľnosti</b>                                                                                           |              |              |                |                |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | <b>(68)</b>  | <b>(671)</b> | <b>(1,343)</b> | <b>(2,082)</b> | <b>(19)</b>    |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (25)         | 25           | -              | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 305          | (320)        | 15             | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 35           | 126          | (161)          | -              | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (19)         | (9)          | (24)           | (52)           | (24)           |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | (79)         | (137)        | 81             | (135)          | (9)            |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | 26           | 11           | 25             | 62             | 21             |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)                                                                         | (2)          | -            | (1)            | (3)            | -              |
| Odpis                                                                                                                   | -            | -            | 203            | 203            | 1              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | (291)        | 138          | (137)          | (290)          | 16             |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(118)</b> | <b>(837)</b> | <b>(1,342)</b> | <b>(2,297)</b> | <b>(14)</b>    |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> 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<br>POCI |
|---------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2023</b>                                       |              |                |                |                |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b> |              |                |                |                |                |
| <b>Podnikateľské úvery</b>                        |              |                |                |                |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                        | <b>(398)</b> | <b>(1,586)</b> | <b>(2,450)</b> | <b>(4,434)</b> | <b>(3)</b>     |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                   | (28)         | 27             | 1              | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                   | 489          | (516)          | 27             | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                   | 68           | 86             | (154)          | -              | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu            | (242)        | (231)          | (212)          | (685)          | (139)          |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>       | 171          | (114)          | 45             | 102            | (5)            |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                   | 35           | 145            | 51             | 231            | 42             |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)   | (9)          | (12)           | 2              | (19)           | -              |
| Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)       | -            | -              | 3              | 3              | -              |
| Odpis                                             | -            | -              | 646            | 646            | (2)            |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                        | (536)        | 466            | (118)          | (188)          | 108            |
| <b>Na konci obdobia</b>                           | <b>(450)</b> | <b>(1,735)</b> | <b>(2,159)</b> | <b>(4,344)</b> | <b>1</b>       |

<sup>1</sup> 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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> 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<br>POCI |
|---------------------------------------------------|--------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2022</b>                                       |              |                |                |                |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b> |              |                |                |                |                |
| <b>Podnikateľské úvery</b>                        |              |                |                |                |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                        | <b>(337)</b> | <b>(933)</b>   | <b>(2,870)</b> | <b>(4,140)</b> | <b>(14)</b>    |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                   | (36)         | 34             | 2              | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                   | 522          | (532)          | 10             | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                   | 49           | 83             | (132)          | -              | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu            | (243)        | (63)           | (118)          | (424)          | (63)           |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>       | 206          | (608)          | 375            | (27)           | (8)            |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                   | 17           | 14             | 55             | 86             | 35             |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)   | (3)          | (1)            | 1              | (3)            | (1)            |
| Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)       | -            | 3              | (24)           | (21)           | -              |
| Odpis                                             | -            | -              | 473            | 473            | (3)            |
| Ostatné úpravy <sup>2</sup>                       | (573)        | 417            | (222)          | (378)          | 51             |
| <b>Ku koncu obdobia</b>                           | <b>(398)</b> | <b>(1,586)</b> | <b>(2,450)</b> | <b>(4,434)</b> | <b>(3)</b>     |

<sup>1</sup> 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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné úpravy zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1      | Etapa 2      | Etapa 3        | Spolu          | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                                                             |              |              |                |                |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |              |              |                |                |                |
| <b>Spotrebiteľské úvery</b>                                                                                             |              |              |                |                |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | <b>(356)</b> | <b>(654)</b> | <b>(1,181)</b> | <b>(2,191)</b> | <b>34</b>      |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (14)         | 14           | -              | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 377          | (388)        | 11             | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 290          | 252          | (542)          | -              | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (189)        | (16)         | (113)          | (318)          | (58)           |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | 94           | (101)        | (430)          | (437)          | (4)            |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | 3            | 13           | 45             | 61             | 39             |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)                                                                         | (1)          | (5)          | -              | (6)            | -              |
| Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)                                                                             | 6            | 1            | 13             | 20             | 5              |
| Odpis                                                                                                                   | -            | -            | 529            | 529            | 7              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | (653)        | 140          | 222            | (291)          | 32             |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(443)</b> | <b>(744)</b> | <b>(1,446)</b> | <b>(2,633)</b> | <b>55</b>      |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1      | Etapa 2      | Etapa 3        | Spolu          | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----------------|----------------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                                                             |              |              |                |                |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |              |              |                |                |                |
| <b>Spotrebiteľské úvery</b>                                                                                             |              |              |                |                |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | <b>(233)</b> | <b>(525)</b> | <b>(1,024)</b> | <b>(1,782)</b> | <b>28</b>      |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (26)         | 25           | 1              | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 304          | (316)        | 12             | -              | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 208          | 237          | (445)          | -              | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (111)        | (12)         | (60)           | (183)          | (36)           |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | (23)         | (152)        | (384)          | (559)          | (7)            |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | 2            | 7            | 32             | 41             | 27             |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)                                                                         | (2)          | (2)          | 3              | (1)            | -              |
| Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)                                                                             | 6            | 1            | 9              | 16             | 5              |
| Odpis                                                                                                                   | -            | -            | 589            | 589            | 4              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | (481)        | 83           | 86             | (312)          | 13             |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(356)</b> | <b>(654)</b> | <b>(1,181)</b> | <b>(2,191)</b> | <b>34</b>      |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1     | Etapa 2      | Etapa 3      | Spolu        | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                                                             |             |              |              |              |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |             |              |              |              |                |
| <b>Pohľadávky z finančného lízingu</b>                                                                                  |             |              |              |              |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | <b>(81)</b> | <b>(210)</b> | <b>(506)</b> | <b>(797)</b> | <b>(1)</b>     |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (26)        | 19           | 7            | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 22          | (56)         | 34           | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 2           | 48           | (50)         | -            | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (51)        | (93)         | (65)         | (209)        | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | 23          | (26)         | (80)         | (83)         | -              |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | 27          | 80           | 128          | 235          | -              |
| Zmeny v dôsledku úpravy bez odúčtovania (netto)                                                                         | 1           | -            | -            | 1            | -              |
| Odpis                                                                                                                   | -           | -            | 33           | 33           | -              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | -           | 1            | (10)         | (9)          | -              |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(83)</b> | <b>(237)</b> | <b>(509)</b> | <b>(829)</b> | <b>(1)</b>     |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1     | Etapa 2      | Etapa 3      | Spolu        | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                                                             |             |              |              |              |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |             |              |              |              |                |
| <b>Pohľadávky z finančného lízingu</b>                                                                                  |             |              |              |              |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | <b>(65)</b> | <b>(134)</b> | <b>(461)</b> | <b>(660)</b> | <b>(1)</b>     |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (24)        | 17           | 7            | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 17          | (54)         | 37           | -            | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 2           | 27           | (29)         | -            | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (52)        | (76)         | (71)         | (199)        | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | 23          | (39)         | (99)         | (115)        | -              |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | 19          | 47           | 109          | 175          | -              |
| Aktualizácia použitej metódy odhadu (netto)                                                                             | -           | 1            | (3)          | (2)          | -              |
| Odpis                                                                                                                   | -           | -            | 14           | 14           | -              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | (1)         | 1            | (10)         | (10)         | -              |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(81)</b> | <b>(210)</b> | <b>(506)</b> | <b>(797)</b> | <b>(1)</b>     |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1    | Etapa 2  | Etapa 3     | Spolu       | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|-------------|-------------|----------------|
| <b>2023</b>                                                                                                             |            |          |             |             |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |            |          |             |             |                |
| <b>Faktoring pohľadávok</b>                                                                                             |            |          |             |             |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | (6)        | -        | (22)        | (28)        | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 9          | -        | (9)         | -           | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (1)        | -        | -           | (1)         | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | (5)        | -        | 2           | (3)         | -              |
| Zníženie v dôsledku odúčtovania                                                                                         | -          | -        | 1           | 1           | -              |
| Ostatné úpravy <sup>2</sup>                                                                                             | 2          | -        | (1)         | 1           | -              |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(1)</b> | <b>-</b> | <b>(29)</b> | <b>(30)</b> | <b>-</b>       |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné úpravy zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

| ÚVERY A POŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM-<br>ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K<br>OČAKÁVANÝM ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS<br>OBDOBIA | Etapa 1    | Etapa 2  | Etapa 3     | Spolu       | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------|-------------|-------------|----------------|
| <b>2022</b>                                                                                                             |            |          |             |             |                |
| <b>Metóda oceňovania: v amortizovanej hodnote</b>                                                                       |            |          |             |             |                |
| <b>Faktoring pohľadávok</b>                                                                                             |            |          |             |             |                |
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                              | (5)        | -        | (18)        | (23)        | -              |
| Presun z etapy 2 a 3 do etapy 1                                                                                         | (7)        | 5        | 2           | -           | -              |
| Presun z etapy 1 a 3 do etapy 2                                                                                         | 7          | (8)      | 1           | -           | -              |
| Presun z etapy 1 a 2 do etapy 3                                                                                         | 4          | 4        | (8)         | -           | -              |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                                  | (2)        | -        | -           | (2)         | -              |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                             | (2)        | (1)      | -           | (3)         | -              |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                              | (1)        | -        | 1           | -           | -              |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                                 | <b>(6)</b> | <b>-</b> | <b>(22)</b> | <b>(28)</b> | <b>-</b>       |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov, ocenenia.

• **OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA:**

| OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA - ZMENY V OPRAVNÝCH POLOŽKÁCH K OČAKÁVANÝM<br>ÚVEROVÝM STRATÁM POČAS OBDOBIA - etapa 3 | 2023         | 2022         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Na začiatku obdobia</b>                                                                                     | <b>(146)</b> | <b>(136)</b> |
| Zvýšenie v dôsledku vykázania a nákupu                                                                         | (1)          | -            |
| Zmeny úverového rizika (netto) <sup>1</sup>                                                                    | (7)          | (13)         |
| Odpis                                                                                                          | 16           | 3            |
| Ostatné zmeny <sup>2</sup>                                                                                     | 2            | -            |
| <b>Na konci obdobia</b>                                                                                        | <b>(136)</b> | <b>(146)</b> |

<sup>1</sup> Zmeny úverového rizika (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 revízie rizikových parametrov a zmeny v ekonomických prognózach.

<sup>2</sup> Ostatné zmeny zahŕňajú vplyv zmien výmenných kurzov, úrokov.

#### 54.4. OSTATNÉ ZVEREJNENIA

| MAXIMÁLNA EXPOZÍCIA VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU - FINANČNÉ NÁSTROJE, NA KTORÉ SA NEVZŤAHUJÚ POŽIADAVKY NA ZNÍŽENIE HODNOTY   | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                                                                                      | 1,174         | 1,042         |
| Ostatné derivátové nástroje                                                                                            | 8,406         | 13,162        |
| Cenné papiere:                                                                                                         | 2,224         | 1,895         |
| držané na obchodovanie                                                                                                 | 578           | 193           |
| nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát                                         | 1,646         | 1,702         |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom a nedržané na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 2,871         | 3,590         |
| úvery na bývanie                                                                                                       | 1             | 4             |
| podnikateľské úvery                                                                                                    | 81            | 85            |
| spotrebiteľské úvery                                                                                                   | 2,789         | 3,501         |
| <b>Spolu</b>                                                                                                           | <b>14,675</b> | <b>19,689</b> |

| FINANČNÉ AKTÍVA PODLIEHAJÚCE ÚPRAVE                                                                                                                                         | 2023              |               | 2022              |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| <b>Finančné aktíva, ktoré podliehajú úprave počas obdobia:</b>                                                                                                              | <b>Fáza 2</b>     | <b>Fáza 3</b> | <b>Fáza 2</b>     | <b>Fáza 3</b> |
| výška ocenenia v amortizovanej hodnote pred úpravou                                                                                                                         | 476               | 144           | 2,594             | 298           |
| zisk (strata) z úpravy                                                                                                                                                      | 2                 | -             | (59)              | (4)           |
| <b>Finančná aktíva, ktoré podliehajú úpravám od prvotného vykázania:</b>                                                                                                    | <b>31.12.2023</b> |               | <b>31.12.2022</b> |               |
| 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 | 1,341             |               | 1,637             |               |

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 POHĽADÁVKY                   | 2023               |                | 2022               |                |
|---------------------------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
|                                       | Čiastočne odpísané | Úplne odpísané | Čiastočne odpísané | Úplne odpísané |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom | 141                | 397            | 96                 | 179            |
| úvery na bývanie                      | 16                 | 87             | 15                 | 21             |
| podnikateľské úvery                   | 20                 | 218            | 11                 | 120            |
| spotrebiteľské úvery                  | 105                | 59             | 70                 | 24             |
| pohľadávky z finančného lízingu       | -                  | 33             | -                  | 14             |
| <b>Spolu</b>                          | <b>141</b>         | <b>397</b>     | <b>96</b>          | <b>180</b>     |

Skupina prijala nasledujúce kritériá pre odpisovanie pohľadávok:

- pohľadávka je úplne splatná a je najmä dôsledkom úveru, zálohy, zmluvného prečerpania, záruky alebo ručenia za splatenie úveru, pôžičky alebo dlhopisu;
- v súlade s IAS a IFRS opravnú položku k očakávaným úverovým stratám:
  - 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 kolaterálu, 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 ZNEHODNOTENIA ALEBO ZNEHODNOTENÉ**

| FINANČNÉ AKTÍVA PO SPLATNOSTI, KTORÉ SÚ<br>PREDMETOM ZNÍŽENIA HODNOTY ALEBO MÁJÚ<br>ZNÍŽENÚ HODNOTU (netto) |              |              |                 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|
|                                                                                                             | do 30 dní    | 30 až 90 dní | viac ako 90 dní | SPOLU        |
| <b>31.12.2023</b>                                                                                           |              |              |                 |              |
| <b>Etapu 1</b>                                                                                              | <b>3,788</b> | <b>90</b>    | <b>-</b>        | <b>3,878</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:                                                                      | 3,788        | 90           | -               | 3,878        |
| úvery na bývanie                                                                                            | 345          | 3            | -               | 348          |
| podnikateľské úvery                                                                                         | 853          | 6            | -               | 859          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                        | 1,002        | -            | -               | 1,002        |
| faktoring pohľadávok                                                                                        | 774          | 81           | -               | 855          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                             | 814          | -            | -               | 814          |
| <b>Etapu 2</b>                                                                                              | <b>3,017</b> | <b>544</b>   | <b>138</b>      | <b>3,699</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:                                                                      | 3,017        | 544          | 138             | 3,699        |
| úvery na bývanie                                                                                            | 507          | 164          | 122             | 793          |
| podnikateľské úvery                                                                                         | 625          | 104          | 4               | 733          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                        | 334          | 83           | 10              | 427          |
| faktoring pohľadávok                                                                                        | 1            | 18           | -               | 19           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                             | 1,550        | 175          | 2               | 1,727        |
| <b>Etapu 3</b>                                                                                              | <b>526</b>   | <b>377</b>   | <b>1,457</b>    | <b>2,360</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:                                                                      | 526          | 377          | 1,457           | 2,360        |
| úvery na bývanie                                                                                            | 36           | 39           | 239             | 314          |
| podnikateľské úvery                                                                                         | 218          | 63           | 505             | 786          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                        | 76           | 71           | 573             | 720          |
| faktoring pohľadávok                                                                                        | 8            | 13           | 45              | 66           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                             | 188          | 191          | 95              | 474          |
| <b>Spolu</b>                                                                                                | <b>7,331</b> | <b>1,011</b> | <b>1,595</b>    | <b>9,937</b> |

| FINANČNÉ AKTÍVA PO SPLATNOSTI, KTORÉ SÚ PREDMETOM ZNÍŽENIA HODNOTY ALEBO MÁJÚ ZNÍŽENÚ HODNOTU (netto) |              |              |                 |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------|--------------|
|                                                                                                       | do 30 dní    | 30 až 90 dní | viac ako 90 dní | SPOLU        |
| <b>31.12.2022</b>                                                                                     |              |              |                 |              |
| <b>Etap 1</b>                                                                                         | <b>3,358</b> | <b>16</b>    | <b>1</b>        | <b>3,375</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:                                                                | 3,358        | 16           | 1               | 3,375        |
| úvery na bývanie                                                                                      | 457          | 4            | -               | 461          |
| podnikateľské úvery                                                                                   | 784          | 1            | -               | 785          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                  | 1,056        | 1            | -               | 1,057        |
| faktoring pohľadávok                                                                                  | 240          | 10           | 1               | 251          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                       | 821          | -            | -               | 821          |
| <b>Etap 2</b>                                                                                         | <b>2,525</b> | <b>428</b>   | <b>55</b>       | <b>3,008</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:                                                                | 2,525        | 428          | 55              | 3,008        |
| úvery na bývanie                                                                                      | 511          | 125          | 36              | 672          |
| podnikateľské úvery                                                                                   | 542          | 68           | 4               | 614          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                  | 264          | 84           | 12              | 360          |
| faktoring pohľadávok                                                                                  | 4            | 5            | -               | 9            |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                       | 1,204        | 146          | 3               | 1,353        |
| <b>Etap 3</b>                                                                                         | <b>368</b>   | <b>301</b>   | <b>1,157</b>    | <b>1,826</b> |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom:                                                                | 368          | 301          | 1,157           | 1,826        |
| úvery na bývanie                                                                                      | 34           | 36           | 238             | 308          |
| podnikateľské úvery                                                                                   | 106          | 43           | 483             | 632          |
| spotrebiteľské úvery                                                                                  | 65           | 62           | 322             | 449          |
| faktoring pohľadávok                                                                                  | 3            | 2            | 21              | 26           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                                       | 160          | 158          | 93              | 411          |
| <b>Spolu</b>                                                                                          | <b>6,251</b> | <b>745</b>   | <b>1,213</b>    | <b>8,209</b> |

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 Skupinu: hypotéky, registrované záložné práva, prevod vlastníctva, obmedzenia na vkladovom účte, poistenie úverovej expozície ako aj záruky a ručenia

• KVALITA PORTFÓLIA KRYTÉHO RATINGOVÝM MODELOM PRE ÚVERY A PŮŽIČKY POSKYTNUTÉ ZÁKAZNÍKOM

| EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD 31.12.2023                         | Hrubá účtovná hodnota |               |              |                | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
|                                                                                           | Etapu 1               | Etapu 2       | Etapu 3      | SPOLU          |                |
| <b>ÚVERY NA NEHNUTEĽNOSTI</b>                                                             | <b>99,843</b>         | <b>13,373</b> | <b>1,667</b> | <b>114,883</b> | <b>84</b>      |
| 0.00 - 0.02%                                                                              | 1,050                 | 28            | -            | 1,078          | -              |
| 0.02 - 0.07%                                                                              | 26,475                | 199           | -            | 26,674         | 1              |
| 0.07 - 0.11%                                                                              | 15,458                | 237           | -            | 15,695         | 1              |
| 0.11 - 0.18%                                                                              | 14,846                | 228           | -            | 15,074         | 2              |
| 0.18 - 0.45%                                                                              | 13,083                | 3,014         | -            | 16,097         | 2              |
| 0.45 - 1.78%                                                                              | 5,066                 | 5,349         | -            | 10,415         | 7              |
| 1.78 - 99.99%                                                                             | 459                   | 3,415         | -            | 3,874          | 10             |
| 100%                                                                                      | -                     | -             | 1,544        | 1,544          | 59             |
| bez interného ratingu                                                                     | 23,406                | 903           | 123          | 24,432         | 2              |
| <b>KORPORÁTNE ÚVERY, POHĽADÁVKY Z<br/>FAKTORINGU, POHĽADÁVKY Z FINANČNÉHO<br/>LÍZINGU</b> | <b>77,647</b>         | <b>23,674</b> | <b>4,802</b> | <b>106,123</b> | <b>161</b>     |
| 0.00 - 0.45%                                                                              | 11,098                | 119           | -            | 11,217         | 1              |
| 0.45 - 0.90%                                                                              | 11,498                | 336           | -            | 11,834         | -              |
| 0.90 - 1.78%                                                                              | 10,812                | 1,230         | -            | 12,042         | -              |
| 1.78 - 3.55%                                                                              | 24,780                | 6,223         | -            | 31,003         | 1              |
| 3.55 - 7.07%                                                                              | 14,152                | 8,657         | -            | 22,809         | -              |
| 7.07 - 14.07%                                                                             | 4,991                 | 4,606         | -            | 9,597          | -              |
| 14.07 - 99.99%                                                                            | 214                   | 2,476         | -            | 2,690          | 3              |
| 100%                                                                                      | -                     | -             | 4,802        | 4,802          | 156            |
| bez interného ratingu                                                                     | 102                   | 27            | -            | 129            | -              |
| <b>SPOTREBITEĽSKÉ ÚVERY</b>                                                               | <b>26,079</b>         | <b>3,576</b>  | <b>2,452</b> | <b>32,107</b>  | <b>79</b>      |
| 0.00 - 0.45%                                                                              | 4,969                 | 44            | -            | 5,013          | -              |
| 0.45 - 0.90%                                                                              | 7,034                 | 150           | -            | 7,184          | -              |
| 0.90 - 1.78%                                                                              | 6,564                 | 399           | -            | 6,963          | 2              |
| 1.78 - 3.55%                                                                              | 3,998                 | 615           | -            | 4,613          | 2              |
| 3.55 - 7.07%                                                                              | 1,794                 | 564           | -            | 2,358          | 1              |
| 7.07 - 14.07%                                                                             | 753                   | 530           | -            | 1,283          | 1              |
| 14.07 - 99.99%                                                                            | 180                   | 1,134         | -            | 1,314          | 2              |
| 100%                                                                                      | -                     | -             | 2,392        | 2,392          | 68             |
| bez interného ratingu                                                                     | 787                   | 140           | 60           | 987            | 3              |
| <b>Spolu</b>                                                                              | <b>203,569</b>        | <b>40,623</b> | <b>8,921</b> | <b>253,113</b> | <b>324</b>     |

| EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD 31.12.2022                         | Hrubá účtovná hodnota |               |              |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|
|                                                                                           | Etapa 1               | Etapa 2       | Etapa 3      | SPOLU          | z toho<br>POCI |
| <b>ÚVERY NA NEHNUTEĽNOSTI</b>                                                             | <b>98,541</b>         | <b>11,033</b> | <b>1,860</b> | <b>111,434</b> | <b>94</b>      |
| 0.00 - 0.02%                                                                              | 1,215                 | 1             | -            | 1,216          | -              |
| 0.02 - 0.07%                                                                              | 32,102                | 136           | -            | 32,238         | -              |
| 0.07 - 0.11%                                                                              | 18,312                | 125           | -            | 18,437         | -              |
| 0.11 - 0.18%                                                                              | 16,904                | 229           | -            | 17,133         | 1              |
| 0.18 - 0.45%                                                                              | 17,498                | 1,954         | -            | 19,452         | 5              |
| 0.45 - 1.78%                                                                              | 6,772                 | 4,398         | -            | 11,170         | 8              |
| 1.78 - 99.99%                                                                             | 820                   | 4,142         | -            | 4,962          | 13             |
| 100%                                                                                      | -                     | -             | 1,860        | 1,860          | 66             |
| bez interného ratingu                                                                     | 4,918                 | 48            | -            | 4,966          | 1              |
| <b>KORPORÁTNE ÚVERY, POHĽADÁVKY Z<br/>FAKTORINGU, POHĽADÁVKY Z FINANČNÉHO<br/>LÍZINGU</b> | <b>73,252</b>         | <b>19,700</b> | <b>5,165</b> | <b>98,117</b>  | <b>62</b>      |
| 0.00 - 0.45%                                                                              | 13,647                | 313           | -            | 13,960         | -              |
| 0.45 - 0.90%                                                                              | 9,021                 | 344           | -            | 9,365          | -              |
| 0.90 - 1.78%                                                                              | 10,835                | 754           | -            | 11,589         | -              |
| 1.78 - 3.55%                                                                              | 22,308                | 4,877         | -            | 27,185         | 1              |
| 3.55 - 7.07%                                                                              | 12,012                | 6,832         | -            | 18,844         | -              |
| 7.07 - 14.07%                                                                             | 3,617                 | 4,466         | -            | 8,083          | -              |
| 14.07 - 99.99%                                                                            | 1,723                 | 2,067         | -            | 3,790          | -              |
| 100%                                                                                      | -                     | -             | 5,165        | 5,165          | 61             |
| bez interného ratingu                                                                     | 89                    | 47            | -            | 136            | -              |
| <b>SPOTREBITELSKÉ ÚVERY</b>                                                               | <b>24,447</b>         | <b>3,231</b>  | <b>1,895</b> | <b>29,573</b>  | <b>57</b>      |
| 0.00 - 0.45%                                                                              | 5,070                 | 51            | -            | 5,121          | -              |
| 0.45 - 0.90%                                                                              | 6,004                 | 103           | -            | 6,107          | -              |
| 0.90 - 1.78%                                                                              | 5,359                 | 311           | -            | 5,670          | -              |
| 1.78 - 3.55%                                                                              | 3,540                 | 488           | -            | 4,028          | -              |
| 3.55 - 7.07%                                                                              | 1,805                 | 528           | -            | 2,333          | 1              |
| 7.07 - 14.07%                                                                             | 831                   | 528           | -            | 1,359          | 1              |
| 14.07 - 99.99%                                                                            | 225                   | 1,099         | -            | 1,324          | 2              |
| 100%                                                                                      | -                     | -             | 1,895        | 1,895          | 52             |
| bez interného ratingu                                                                     | 1,613                 | 123           | -            | 1,736          | 1              |
| <b>Spolu</b>                                                                              | <b>196,240</b>        | <b>33,964</b> | <b>8,920</b> | <b>239,124</b> | <b>213</b>     |

• KVALITA PORTFÓLIA KRYTÉHO RATINGOVÝM MODELOM PRE PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY

| EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU<br>PODĽA PARAMETRA PD 31.12.2023 | Hrubá účtovná hodnota |              |            |               | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|------------|---------------|----------------|
|                                                                   | Etapa 1               | Etapa 2      | Etapa 3    | SPOLU         |                |
| <b>PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY</b>                                        |                       |              |            |               |                |
| 0.00 - 0.45%                                                      | 23,916                | 107          | -          | 24,024        | -              |
| 0.45 - 0.90%                                                      | 11,919                | 272          | -          | 12,190        | -              |
| 0.90 - 1.78%                                                      | 11,504                | 825          | -          | 12,329        | -              |
| 1.78 - 3.55%                                                      | 12,319                | 1,712        | -          | 14,030        | -              |
| 3.55 - 7.07%                                                      | 7,772                 | 2,928        | -          | 9,291         | -              |
| 7.07 - 14.07%                                                     | 3,300                 | 2,415        | -          | 10,701        | -              |
| 14.07 - 99.99%                                                    | 47                    | 209          | -          | 256           | -              |
| 100%                                                              | -                     | -            | 947        | 947           | 453            |
| bez interného ratingu                                             | 13,864                | 1,102        | -          | 14,967        | -              |
| <b>Spolu</b>                                                      | <b>84,641</b>         | <b>9,570</b> | <b>947</b> | <b>95,158</b> | <b>453</b>     |

| EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD 31.12.2022 | Hrubá účtovná hodnota |              |            |               | z toho<br>POCI |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------|------------|---------------|----------------|
|                                                                   | Etapa 1               | Etapa 2      | Etapa 3    | SPOLU         |                |
| <b>PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY</b>                                        |                       |              |            |               |                |
| 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           | 288            |
| bez interného ratingu                                             | 21,142                | 1,228        | -          | 22,370        | -              |
| <b>Spolu</b>                                                      | <b>85,300</b>         | <b>8,747</b> | <b>812</b> | <b>94,859</b> | <b>288</b>     |

• KVALITA PORTFÓLIA KRYTÉHO RATINGOVÝM MODELOM PRE POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

| EXPOZÍCIE VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD<br>31.12.2023 | Hrubá účtovná hodnota |         |         |               | z toho<br>POCI |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------|---------|---------------|----------------|
|                                                                     | Etapa 1               | Etapa 2 | Etapa 3 | SPOLU         |                |
| <b>POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM</b>                                       |                       |         |         |               |                |
| <b>EXTERNÉ RATINGY</b>                                              | <b>14,447</b>         | -       | -       | <b>14,447</b> | -              |
| AAA                                                                 | 1,288                 | -       | -       | 1,288         | -              |
| AA                                                                  | 4,252                 | -       | -       | 4,252         | -              |
| A                                                                   | 6,321                 | -       | -       | 6,321         | -              |
| BBB                                                                 | 1,041                 | -       | -       | 1,041         | -              |
| BB                                                                  | 18                    | -       | -       | 18            | -              |
| B                                                                   | 1                     | -       | -       | 1             | -              |
| CCC                                                                 | 7                     | -       | -       | 7             | -              |
| CC                                                                  | 1,519                 | -       | -       | 1,519         | -              |
| <b>Spolu</b>                                                        | <b>14,447</b>         | -       | -       | <b>14,447</b> | -              |

Poznámka bola vypracovaná tak, že v prípade absencie externých ratingov sa vykonal prevod interných ratingov na externé s použitím internej stupnice Banky

| EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD 31.12.2022 |  | Hrubá účtovná hodnota |         |         |               |                |
|-------------------------------------------------------------------|--|-----------------------|---------|---------|---------------|----------------|
| POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM                                            |  | Etapu 1               | Etapu 2 | Etapu 3 | SPOLU         | z toho<br>POCI |
| <b>EXTERNÉ RATINGY</b>                                            |  | <b>16,103</b>         | -       | -       | <b>16,103</b> | -              |
| AAA                                                               |  | 700                   | -       | -       | 700           | -              |
| AA                                                                |  | 4,205                 | -       | -       | 4,205         | -              |
| A                                                                 |  | 9,797                 | -       | -       | 9,797         | -              |
| BBB                                                               |  | 148                   | -       | -       | 148           | -              |
| BB                                                                |  | 26                    | -       | -       | 26            | -              |
| B                                                                 |  | 2                     | -       | -       | 2             | -              |
| CCC                                                               |  | 1,225                 | -       | -       | 1,225         | -              |
| <b>Spolu</b>                                                      |  | <b>16,103</b>         | -       | -       | <b>16,103</b> | -              |

Poznámka bola vypracovaná tak, že v prípade absencie externých ratingov sa vykonal prevod interných ratingov na externé s použitím internej stupnice banky

• **KVALITA PORTFÓLIA KRYTÉHO RATINGOVÝM MODELOM PRE DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE**

| EXPOZÍCIE VOČI ÚVEROVÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD<br>31.12.2023 |  | Hrubá účtovná hodnota |            |           |                |                |
|---------------------------------------------------------------------|--|-----------------------|------------|-----------|----------------|----------------|
| DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE                                                |  | Etapu 1               | Etapu 2    | Etapu 3   | SPOLU          | z toho<br>POCI |
| <b>EXTERNÉ RATINGY</b>                                              |  | <b>160,299</b>        | -          | -         | <b>160,299</b> | -              |
| AAA                                                                 |  | 8,037                 | -          | -         | 8,037          | -              |
| AA                                                                  |  | 2,791                 | -          | -         | 2,791          | -              |
| A                                                                   |  | 147,728               | -          | -         | 147,728        | -              |
| BBB                                                                 |  | 260                   | -          | -         | 260            | -              |
| BB                                                                  |  | 1,483                 | -          | -         | 1,483          | -              |
| <b>INTERNÉ RATINGY</b>                                              |  | <b>34,250</b>         | <b>792</b> | <b>12</b> | <b>35,054</b>  | -              |
| 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            | -              |
| 100.00%                                                             |  | -                     | -          | 12        | 12             | -              |
| bez interného ratingu                                               |  | <b>15,835</b>         | <b>198</b> | -         | <b>16,033</b>  | -              |
| <b>Spolu</b>                                                        |  | <b>194,549</b>        | <b>792</b> | <b>12</b> | <b>195,353</b> | -              |

| EXPOZÍCIE VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PODĽA<br>PARAMETRA PD 31.12.2022 | Hrubá účtovná hodnota |            |            |                |                |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------|------------|----------------|----------------|
|                                                                   | Etapa 1               | Etapa 2    | Etapa 3    | SPOLU          | z toho<br>POCI |
| <b>DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE</b>                                       |                       |            |            |                |                |
| <b>EXTERNÉ RATINGY</b>                                            | <b>106,502</b>        | -          | -          | <b>106,502</b> | -              |
| AAA                                                               | 5,715                 | -          | -          | 5,715          | -              |
| AA                                                                | 41                    | -          | -          | 41             | -              |
| A                                                                 | 96,728                | -          | -          | 96,728         | -              |
| BBB                                                               | 1,550                 | -          | -          | 1,550          | -              |
| BB                                                                | 2,468                 | -          | -          | 2,468          | -              |
| <b>INTERNÉ RATINGY</b>                                            | <b>26,201</b>         | <b>758</b> | <b>374</b> | <b>27,333</b>  | <b>359</b>     |
| 0.00-0.45%                                                        | 24,663                | 420        | -          | 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                                             | <b>366</b>            | -          | -          | <b>366</b>     | -              |
| <b>Spolu</b>                                                      | <b>132,703</b>        | <b>758</b> | <b>374</b> | <b>133,835</b> | <b>359</b>     |

## 55. VZÁJOMNÉ ZAPOČÍTANIE FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Skupina 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 osobitne 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).

Skupina započítava finančný majetok a záväzky vyplývajúce z ocenenia opačných fx forwardov uzatvorených so zákazníkmi s cieľom čiastočne alebo úplne uzavrieť pozíciu pre daného zákazníka.

Expozície vyplývajúce z derivátov sú ďalej zabezpečené maržovými vkladmi poskytnutými protistranami v rámci plnenia zmluvy o úverovej podpore CSA (Credit Support Annex).

| ZAPOČÍTANIE MAJETKU                                                                                                        | Finančný<br>majetok spolu | Deriváty     | Reverzné repo<br>transakcie |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------|-----------------------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                          |                           |              |                             |
| Vykázaný finančný majetok, brutto                                                                                          | 9,959                     | 9,587        | 372                         |
| Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto                                                                          | (7)                       | (7)          | -                           |
| Finančný majetok vo výkaze o finančnom stave, netto                                                                        | 9,952                     | 9,580        | 372                         |
| Sumy, na ktoré sa vzťahuje vynúiteľná 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          | -                           |
| <b>Čistá suma</b>                                                                                                          | <b>9,041</b>              | <b>8,669</b> | <b>372</b>                  |

| ZAPOČÍTANIE ZÁVÄZKOV                                                                                                        | Finančné záväzky spolu | Deriváty     | Repo transakcie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|-----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                           |                        |              |                 |
| Vykázané finančné záväzky, brutto                                                                                           | 12,290                 | 12,290       | -               |
| Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto                                                                           | (7)                    | (7)          | -               |
| Finančný majetok vo výkaze o finančnom stave, netto                                                                         | 12,283                 | 12,283       | -               |
| 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        | -               |
| <b>Čistá suma</b>                                                                                                           | <b>9,965</b>           | <b>9,965</b> | <b>-</b>        |

| ZAPOČÍTANIE MAJETKU                                                                                                         | Finančný majetok spolu | Deriváty      | Reverzné repo transakcie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|--------------------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                           |                        |               |                          |
| Vykázaný finančný majetok, brutto                                                                                           | 14,215                 | 14,208        | 7                        |
| Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto                                                                           | (4)                    | (4)           | -                        |
| Finančný majetok vo výkaze o finančnom stave, netto                                                                         | 14,211                 | 14,204        | 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           | -                        |
| <b>Čistá suma</b>                                                                                                           | <b>12,583</b>          | <b>12,576</b> | <b>7</b>                 |

| ZAPOČÍTANIE ZÁVÄZKOV                                                                                                        | Finančné záväzky spolu | Deriváty      | Repo transakcie |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|---------------|-----------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                           |                        |               |                 |
| Vykázané finančné záväzky, brutto                                                                                           | 20,451                 | 20,451        | -               |
| Finančné záväzky podliehajúce započítaniu, brutto                                                                           | (4)                    | (4)           | -               |
| Finančný majetok vo výkaze o finančnom stave, netto                                                                         | 20,447                 | 20,447        | -               |
| 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         | -               |
| <b>Čistá suma</b>                                                                                                           | <b>17,469</b>          | <b>17,469</b> | <b>-</b>        |

## 56. RIADENIE RIZIKA ÚVEROVEJ KONCENTRÁCIE V SKUPINE

Skupina definuje riziko úverovej koncentrácie ako riziko vyplývajúce zo značnej expozície voči skupinám prepojených zákazníkov, ktorých schopnosť splácať závisí od spoločného rizikového faktora. Skupina 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**

Skupina 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 Skupiny 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 rozpoznávaním faktorov, z dôvodu ktorých môže vzniknúť riziko alebo sa môže zmeniť úroveň expozície Skupiny, vrátane potenciálnych rizikových faktorov vyplývajúcich, napríklad, z plánovanej činnosti Skupiny. V procese identifikácie rizika koncentrácie Skupina:

- 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 Skupina používa:

- ukazovateľ koncentrácie expozície Skupiny voči klientovi alebo skupine prepojených klientov vo vzťahu ku kapitálu Tier 1 Skupiny;
- 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**

Skupina 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 Skupiny v súvislosti s rizikom koncentrácie;
  - monitorovania ukazovateľov včasného varovania v súvislosti s koncentráciou.

Skupina 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.

Skupina 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 Skupiny.

- **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 prekročovaní týchto limitov;
- ukazovateľoch včasného varovania;
- výsledkoch záťažových testov;
- riziku koncentrácie portfólia a koncentracii najväčších expozícií Skupiny a dodržiavaní noriem pre koncentráciu vyplývajúcich zo zákona o bankách.

- **OPATRENIA NA RIADENIE RIZIKA KONCENTRÁCIE**

Účelom riadiacich opatrení je formovať a optimalizovať systém riadenia rizika koncentrácie a úroveň rizika koncentrácie v Skupine (na predchádzanie nadmerným koncentraciám).

Riadiace opatrenia zahŕňajú najmä:

- zverejňovanie interných predpisov Banky týkajúcich sa procesu riadenia rizika koncentrácie, definovanie úrovne tolerancie rizika koncentrácie, určovanie limitov a hraničných hodnôt;
- vydávanie odporúčaní a 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 Skupina 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 41,28%<sup>1</sup> konsolidovaného kapitálu Tier 1 (42,78 %<sup>1</sup> konsolidovaného kapitálu Tier 1 k 31. decembru 2022).



Bank Polski

Expozícia skupiny voči 20 najväčším nebankovým klientom :<sup>2</sup>

| 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 podsúvahových a kapitálových expozícií | Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote konsolidovaného 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 podsúvahových a kapitálových expozícií | Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote konsolidovaného kapitálu T1) |
| 1. <sup>1</sup> | 17,224                                                                                                                                                     | 4.29%                                                                       | 41.28%                                                                          | 1. <sup>1</sup>  | 16,314                                                                                                                                                     | 4.43%                                                                       | 42.78%                                                                          |
| 2.              | 3,457                                                                                                                                                      | 0.86%                                                                       | 8.29%                                                                           | 2.               | 4,700                                                                                                                                                      | 1.28%                                                                       | 12.32%                                                                          |
| 3. <sup>1</sup> | 3,360                                                                                                                                                      | 0.84%                                                                       | 8.05%                                                                           | 3. <sup>1</sup>  | 3,676                                                                                                                                                      | 1.00%                                                                       | 9.64%                                                                           |
| 4.              | 3,151                                                                                                                                                      | 0.78%                                                                       | 7.55%                                                                           | 4.               | 2,756                                                                                                                                                      | 0.75%                                                                       | 7.23%                                                                           |
| 5. <sup>1</sup> | 2,755                                                                                                                                                      | 0.69%                                                                       | 6.60%                                                                           | 5.               | 2,453                                                                                                                                                      | 0.67%                                                                       | 6.43%                                                                           |
| 6.              | 2,594                                                                                                                                                      | 0.65%                                                                       | 6.22%                                                                           | 6.               | 2,164                                                                                                                                                      | 0.59%                                                                       | 5.67%                                                                           |
| 7.              | 2,061                                                                                                                                                      | 0.51%                                                                       | 4.94%                                                                           | 7.               | 1,928                                                                                                                                                      | 0.52%                                                                       | 5.05%                                                                           |
| 8.              | 1,927                                                                                                                                                      | 0.48%                                                                       | 4.62%                                                                           | 8.               | 1,775                                                                                                                                                      | 0.48%                                                                       | 4.65%                                                                           |
| 9.              | 1,826                                                                                                                                                      | 0.45%                                                                       | 4.38%                                                                           | 9.               | 1,657                                                                                                                                                      | 0.45%                                                                       | 4.35%                                                                           |
| 10.             | 1,816                                                                                                                                                      | 0.45%                                                                       | 4.35%                                                                           | 10. <sup>1</sup> | 1,618                                                                                                                                                      | 0.44%                                                                       | 4.24%                                                                           |
| 11.             | 1,606                                                                                                                                                      | 0.40%                                                                       | 3.85%                                                                           | 11.              | 1,595                                                                                                                                                      | 0.43%                                                                       | 4.18%                                                                           |
| 12.             | 1,501                                                                                                                                                      | 0.37%                                                                       | 3.60%                                                                           | 12.              | 1,462                                                                                                                                                      | 0.40%                                                                       | 3.83%                                                                           |
| 13.             | 1,492                                                                                                                                                      | 0.37%                                                                       | 3.58%                                                                           | 13.              | 1,374                                                                                                                                                      | 0.37%                                                                       | 3.60%                                                                           |
| 14.             | 1,467                                                                                                                                                      | 0.37%                                                                       | 3.52%                                                                           | 14.              | 1,326                                                                                                                                                      | 0.36%                                                                       | 3.48%                                                                           |
| 15.             | 1,375                                                                                                                                                      | 0.34%                                                                       | 3.30%                                                                           | 15.              | 1,296                                                                                                                                                      | 0.35%                                                                       | 3.40%                                                                           |
| 16.             | 1,343                                                                                                                                                      | 0.33%                                                                       | 3.22%                                                                           | 16.              | 1,237                                                                                                                                                      | 0.34%                                                                       | 3.24%                                                                           |
| 17.             | 1,284                                                                                                                                                      | 0.32%                                                                       | 3.08%                                                                           | 17.              | 1,191                                                                                                                                                      | 0.32%                                                                       | 3.12%                                                                           |
| 18.             | 1,283                                                                                                                                                      | 0.32%                                                                       | 3.08%                                                                           | 18.              | 1,134                                                                                                                                                      | 0.31%                                                                       | 2.97%                                                                           |
| 19.             | 1,205                                                                                                                                                      | 0.30%                                                                       | 2.89%                                                                           | 19.              | 1,124                                                                                                                                                      | 0.31%                                                                       | 2.96%                                                                           |
| 20.             | 1,148                                                                                                                                                      | 0.30%                                                                       | 2.75%                                                                           | 20.              | 1,008                                                                                                                                                      | 0.26%                                                                       | 2.65%                                                                           |
| <b>Celkom</b>   | <b>53,875</b>                                                                                                                                              | <b>13.42%</b>                                                               | <b>129.15%</b>                                                                  | <b>Celkom</b>    | <b>51,788</b>                                                                                                                                              | <b>14.06%</b>                                                               | <b>135.79%</b>                                                                  |

<sup>1</sup> expozícia vylúčená alebo čiastočne vylúčená z limitu koncentrácie expozícií podľa CRR.

<sup>2</sup> podsúvahová expozícia zahŕňa záväzok vyplývajúci z derivátových transakcií v hodnote rovnajúcej sa ich súvahovému ekvivalentu

• **KONCENTRÁCIA PODĽA NAJVÄČŠÍCH SKUPÍN PREPOJENÝCH ZÁKAZNÍKOV**

Najväčšia koncentrácia expozícií Skupiny voči skupine prepojených dlžníkov predstavovala 4,68 % úverového portfólia Skupiny (4,77 % k 31. decembru 2022).

K 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 najväčšia koncentrácia expozícií Skupiny bola nasledovná: 44,94 %<sup>1</sup> konsolidovaného kapitálu Tier 1 a 46,09 %<sup>1</sup> konsolidovaného kapitálu Tier 1.

Expozícia Skupiny<sup>2</sup> voči 5 najväčším skupinám spriaznených zákazníkov<sup>3</sup>

| 31.12.2023      |                                                                                                                                                            |                                                                             |                                                                                 | 31.12.2022      |                                                                                                                                                            |                                                                             |                                                                                 |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Nie             | Úverové expozície zahrňujú úvery, pôžičky, nakúpený dlh, diskonty zmeniek, realizované záruky a výnosy z úrokov ako aj podsúvahové a kapitálové expozície. | Podiel na úverovom portfóliu vrátane podsúvahových a kapitálových expozícií | Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote konsolidovaného kapitálu T1) | Nie             | Úverové expozície zahrňujú úvery, pôžičky, nakúpený dlh, diskonty zmeniek, realizované záruky a výnosy z úrokov ako aj podsúvahové a kapitálové expozície. | Podiel na úverovom portfóliu vrátane podsúvahových a kapitálových expozícií | Ukazovateľ koncentrácie (pomer expozície k hodnote konsolidovaného kapitálu T1) |
| 1. <sup>1</sup> | 18,751                                                                                                                                                     | 4.68%                                                                       | 44.94%                                                                          | 1. <sup>1</sup> | 17,578                                                                                                                                                     | 4.77%                                                                       | 46.09%                                                                          |
| 2.              | 4,331                                                                                                                                                      | 1.08%                                                                       | 10.38%                                                                          | 2.              | 5,851                                                                                                                                                      | 1.59%                                                                       | 15.34%                                                                          |
| 3. <sup>1</sup> | 4,034                                                                                                                                                      | 1.00%                                                                       | 9.67%                                                                           | 3. <sup>1</sup> | 3,688                                                                                                                                                      | 1.00%                                                                       | 9.67%                                                                           |
| 4.              | 3,464                                                                                                                                                      | 0.86%                                                                       | 8.30%                                                                           | 4.              | 2,869                                                                                                                                                      | 0.78%                                                                       | 7.52%                                                                           |
| 5.              | 3,423                                                                                                                                                      | 0.85%                                                                       | 8.20%                                                                           | 5.              | 2,762                                                                                                                                                      | 0.75%                                                                       | 7.24%                                                                           |
| <b>Celkom</b>   | <b>34,003</b>                                                                                                                                              | <b>8.47%</b>                                                                | <b>81.49%</b>                                                                   | <b>Celkom</b>   | <b>32,748</b>                                                                                                                                              | <b>8.89%</b>                                                                | <b>85.86%</b>                                                                   |

<sup>1</sup> expozícia čiastočne vylúčená z limitu koncentrácie expozícií podľa CRR

<sup>2</sup> podsúvahová expozícia zahŕňa záväzkov vyplývajúci z derivátových transakcií v hodnote rovnajúcej sa ich súvahovému ekvivalentu

<sup>3</sup> zoznam neobsahuje expozíciu voči Štátnej pokladnici (platí pre skupiny, ktoré ovláda Štátna pokladnica)

#### KONCENTRÁCIA PODĽA ODVETVIA

V štruktúre expozícií Skupiny podľa priemyselného odvetvia dominujú subjekty, ktoré pôsobia v sekcii „Finančné a poisťovacie činnosti“ a „Priemyselná výroba“. Expozície Skupiny voči týmto sektorom predstavujú približne 38 % celého portfólia odvetví (37 % k 31. decembru 2022).

| S | NÁZOV SEKCIE                                                 | 31.12.2023    |                | 31.12.2022    |                |
|---|--------------------------------------------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|   |                                                              | EXPOZÍCIA     | POČET SUBJEKT. | EXPOZÍCIA     | POČET SUBJEKT. |
| K | Finančné a poisťovacie činnosti C                            | 22.75         | 1.74           | 19.00         | 1.80           |
|   | Priemyselná výroba                                           | 15.63         | 10.28          | 17.95         | 10.49          |
| L | Správa nehnuteľností                                         | 8.47          | 10.44          | 9.90          | 11.13          |
| G | Veľkoobchod a maloobchod, oprava motorových vozidiel         | 10.53         | 20.23          | 12.45         | 20.88          |
| O | Verejná správa a obrana štátu, povinné sociálne zabezpečenie | 12.92         | 1.61           | 9.89          | 1.59           |
|   | Ostatné expozície                                            | 29.70         | 55.70          | 30.81         | 54.11          |
|   | <b>Spolu</b>                                                 | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>  | <b>100.00</b> | <b>100.00</b>  |

#### KONCENTRÁCIA PODĽA GEOGRAFICKÝCH REGIÓNOV

Úverové portfólio Skupiny je diverzifikované z hľadiska geografickej koncentrácie.

Štruktúru úverového portfólia podľa geografických regiónov určuje skupina v závislosti od typu zákazníka - odlišuje sa pre Oblasť retailového trhu (ORD) a pre Oblasť korporátneho a investičného bankovníctva (OKI).

V roku 2023, rovnako ako v roku 2022, bola najväčšia koncentrácia úverového portfólia ORD vo varšavskom regióne, ktorý tvorí 16,4 % portfólia ORD (k 31. decembru 2022: 16,6 %).

| KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA GEOGRAFICKÝCH REGIÓNOV PRE RETAILOVÝCH ZÁKAZNÍKOV | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Región Varšava                                                                        | 16.37         | 16.58         |
| Región Katovice                                                                       | 11.04         | 11.00         |
| Región Poznaň                                                                         | 10.26         | 10.35         |
| Región Krakov                                                                         | 8.42          | 8.28          |
| Región Lodž                                                                           | 8.59          | 8.61          |
| Región Vroclav                                                                        | 10.97         | 10.86         |
| Región Gdaňsk                                                                         | 10.31         | 10.20         |
| Región Lublin                                                                         | 7.11          | 7.04          |
| Región Białystok                                                                      | 6.39          | 6.34          |
| Región Szczecin                                                                       | 8.16          | 8.23          |
| ústredie ostatné                                                                      | 0.67          | 0.68          |
| zahraničné krajiny                                                                    | 0.57          | 0.60          |
| <b>Spolu</b>                                                                          | <b>1.14</b>   | <b>1.23</b>   |
|                                                                                       | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

V roku 2023, rovnako ako v roku 2022, bola najväčšia koncentrácia úverového portfólia ORD v centrálnom makroregióne, ktorý tvorí 45,2% portfólia ORD (k 31. decembru 2022: 42,7%)

| KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA GEOGRAFICKÝCH REGIÓNOV PRE INŠTITUCIONÁLNYCH ZÁKAZNÍKOV | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| ústredie                                                                                    | 3.44          | 3.61          |
| stredný makroregión                                                                         | 45.17         | 42.75         |
| severný makroregión                                                                         | 7.87          | 9.00          |
| západný makroregión                                                                         | 11.02         | 11.84         |
| južný makroregión                                                                           | 9.58          | 9.88          |
| juhovýchodný makroregión                                                                    | 9.42          | 10.27         |
| severovýchodný makroregión                                                                  | 4.78          | 4.16          |
| juhozápadný makroregión                                                                     | 6.53          | 6.44          |
| zahraničie                                                                                  | 2.19          | 2.05          |
| <b>Spolu</b>                                                                                | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

• **KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA MENY**

K 31. decembru 2023 predstavoval podiel expozícií v konvertibilných menách iných ako PLN v celom portfóliu Skupiny 14,8 % (k 31. decembru 2022: 17,0 %). V štruktúre úverov v cudzej mene dominujú úvery v eurách. Ich podiel na portfóliu úverov v cudzej mene skupiny ku koncu roka 2023 predstavoval 79,6 % (k 31. decembru 2022: 69,9 %). Bol pozorovaný stály pokles úverov v CHF, najmä v dôsledku činností súvisiacich s uzatváraním zmlúv o vyrovnaní so zákazníkmi s úvermi na bývanie v tejto mene. Podiel úverov v CHF v portfóliu Skupiny ku koncu roka 2023 predstavoval 1,7% (k 31. decembru 2022: 3,5%).

| KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA PODĽA MENY | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| PLN                                      | 85.24         | 82.97         |
| Cudzie meny, z toho:                     | 14.76         | 17.03         |
| CHF                                      | 1.70          | 3.50          |
| EUR                                      | 11.76         | 11.90         |
| USD                                      | 0.83          | 1.04          |
| UAH                                      | 0.03          | 0.01          |
| GBP                                      | 0.42          | 0.57          |
| Iné                                      | 0.03          | 0.02          |
| <b>Spolu</b>                             | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

• **INÉ TYPY KONCENTRÁCIE**

Skupina analyzuje štruktúru svojho portfólia úverov na bývanie podľa úrovne LTV. Na konci rokov 2023 a 2022 bola najvyššia koncentrácia v pásme LTV 0% - 40%.

| ŠTRUKTÚRA PORTFÓLIA ÚVEROV NA BÝVANIE SKUPINY PODĽA LTV | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|---------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 0% - 40%                                                | 48.03         | 43.96         |
| 41%-60%                                                 | 31.77         | 39.93         |
| 61% - 80%                                               | 14.05         | 14.00         |
| 81% - 90%                                               | 3.03          | 1.60          |
| 91% - 100%                                              | 2.65          | 0.22          |
| viac ako 100%                                           | 0.47          | 0.29          |
| <b>Spolu</b>                                            | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

|                                          | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|------------------------------------------|------------|------------|
| priemerné LTV pre portfólio úverov v CHF | 43.73      | 47.27      |
| priemerné LTV za celé portfólio          | 43.80      | 44.11      |

## 57. KOLATERÁL

Pri odhadovaní očakávanej úverovej straty Skupina zohľadňuje kolaterál držaný 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 bola 917 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 1 098 miliónov PLN).

Skupina nemá žiadne expozície, p r e ktoré by vzhľadom na hodnotu kolaterálu nevykázala opravnú položku položku k očakávaným úverovým stratám.

Viac v poznámke „[RIADENIE ÚVEROVÉHO RIZIKA](#)“, „[POUŽÍVANIE TECHNÍK ZMIERŇOVANIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - KOLATERÁL](#)“.



Bank Polski

## 58. EXPOZÍCIA VOČI KREDITNÉMU RIZIKU PROTISTRANY

| KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - MEDZIBANKOVÝ TRH A MALOOBCHODNÝ TRH - EXPOZÍCIA K 31.12.2023* |             |                 |                                 |                                                                  |                                         |                                    |                                       |                                            |       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|-------|
| Protistrana                                                                                   | Krajina     | Hodno-<br>tenie | Medzibankový trh - veľkoobchod  |                                                                  |                                         | Maloobchodný trh                   |                                       |                                            | Spolu |
|                                                                                               |             |                 | Vklad<br>(nominálna<br>hodnota) | Deriváty (trhová<br>hodnota, bez<br>kolaterálu, ak je<br>kladný) | Cenné papiere<br>(nominálna<br>hodnota) | Nominálna<br>bilančná<br>expozícia | Nominálna<br>podsúvahová<br>expozícia | Pro-<br>striedky<br>na<br>NOSTRO<br>účtoch |       |
| Protistrana 1                                                                                 | Poľsko      | A               | 63                              | -                                                                | 9,177                                   | -                                  | -                                     | -                                          | 9,240 |
| Protistrana 2                                                                                 | Luxembursko | AAA             | -                               | -                                                                | 8,038                                   | -                                  | -                                     | -                                          | 8,038 |
| Protistrana 3                                                                                 | Švajčiarsko | AAA             | 1,287                           | 17                                                               | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 1,304 |
| Protistrana 4                                                                                 | Francúzsko  | A               | 783                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 783   |
| Protistrana 5                                                                                 | Nórsko      | AA              | 674                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | 1                                          | 675   |
| Protistrana 6                                                                                 | Švajčiarsko | AA              | 642                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 642   |
| Protistrana 7                                                                                 | Rakúsko     | BBB             | 531                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 531   |
| Protistrana 8                                                                                 | Belgicko    | A               | 304                             | (8)                                                              | -                                       | -                                  | -                                     | 199                                        | 503   |
| 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                                                                                | Rakúsko     | A               | 391                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | 4                                          | 395   |
| Protistrana 15                                                                                | Švajčiarsko | AA              | 394                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 394   |
| Protistrana 16                                                                                | Švajčiarsko | NIE             | 394                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 394   |
| Protistrana 17                                                                                | Francúzsko  | A               | -                               | 357                                                              | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 357   |
| Protistrana 18                                                                                | Švajčiarsko | AA              | 295                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 295   |
| Protistrana 19                                                                                | Španielsko  | A               | 239                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 239   |
| Protistrana 20                                                                                | Nemecko     | BBB             | 59                              | (92)                                                             | -                                       | -                                  | -                                     | 111                                        | 170   |

\* Okrem expozícií voči Štátnej pokladnici a Národnej banke Poľska

KONCENTRÁCIA ÚVEROVÉHO RIZIKA - MEDZIBANKOVÝ TRH A MALOOBCHODNÝ TRH - EXPOZÍCIA K 31.12.2022\*

| Protistrana     | Krajina                           | Hodno-<br>tenie | Medzibankový trh - veľkoobchod  |                                                                  |                                         | Malooobchodný trh                  |                                       | Pro-<br>striedky<br>na<br>NOSTRO<br>účtoch | Spolu |
|-----------------|-----------------------------------|-----------------|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------|-------|
|                 |                                   |                 | Vklad<br>(nominálna<br>hodnota) | Deriváty (trhová<br>hodnota, bez<br>kolaterálu, ak je<br>kladný) | Cenné papiere<br>(nominálna<br>hodnota) | Nominálna<br>bilančná<br>expozícia | Nominálna<br>podsúvahová<br>expozícia |                                            |       |
| Protistrana 1   | Poľsko                            | A               | 66                              | (32)                                                             | 7,667                                   | -                                  | -                                     | -                                          | 7,733 |
| Protistrana 2   | Luxembursko                       | AAA             | -                               | -                                                                | 3,656                                   | -                                  | -                                     | -                                          | 3,656 |
| Protistrana 13  | Švajčiarsko                       | AA              | 880                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 880   |
| Protistrana 6   | Švajčiarsko                       | AA              | 704                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 704   |
| Protistrana 108 | Nemecko                           | AAA             | 694                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 694   |
| Protistrana 16  | Švajčiarsko                       | AA              | 593                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 593   |
| Protistrana 4   | Francúzsko                        | A               | 484                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 484   |
| Protistrana 15  | Švajčiarsko                       | AA              | 399                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 399   |
| Protistrana 8   | Belgicko                          | A               | -                               | 103                                                              | -                                       | -                                  | -                                     | 290                                        | 393   |
| Protistrana 12  | Nemecko                           | AA              | -                               | 335                                                              | -                                       | 3                                  | 29                                    | 5                                          | 372   |
| Protistrana 17  | Francúzsko                        | A               | -                               | 353                                                              | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 353   |
| Protistrana 20  | Nemecko                           | BBB             | 56                              | 260                                                              | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 316   |
| Protistrana 18  | Švajčiarsko                       | AA              | 300                             | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 300   |
| Protistrana 41  | Poľsko                            | A               | 279                             | 15                                                               | -                                       | -                                  | -                                     | -                                          | 294   |
| Protistrana 22  | Spojené štáty americké<br>Amerika | AA              | -                               | -                                                                | -                                       | 4                                  | 11                                    | 192                                        | 207   |
| Protistrana 21  | Poľsko                            | A               | -                               | 17                                                               | 2                                       | 150                                | -                                     | -                                          | 170   |
| Protistrana 42  | Francúzsko                        | A               | -                               | 42                                                               | -                                       | -                                  | -                                     | 91                                         | 133   |
| Protistrana 57  | Nemecko                           | A               | -                               | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | 126                                        | 126   |
| Protistrana 23  | Spojené štáty Americké            | AA              | -                               | -                                                                | -                                       | -                                  | -                                     | 124                                        | 124   |
| Protistrana 36  | Nemecko                           | A               | -                               | 70                                                               | -                                       | -                                  | -                                     | 4                                          | 74    |

\* Okrem expozícií voči Štátnej pokladnici a Národnej banke Poľska

S cieľom obmedziť úverové riziko v súvislosti s derivátovými transakciami a transakciami s cennými papiermi, Skupina uzatvára so svojimi protistranami rámcové dohody (podľa štandardov ZBP, 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.

Skupina 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 ZBP), 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.

Skupina 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 počiatkovej 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.

## 59. 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 vyrovnáť jeho záväzky voči Skupine 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 Skupiny 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).

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.

Nevýkonnými expozíciami sa rozumejú súvahové expozície voči dlžníkovi s dobou po splatnosti viac ako 90 dní, pričom hrubá účtovná hodnota expozícií po splatnosti predstavuje viac ako 20% hrubej účtovnej hodnoty všetkých súvahových expozícií voči tomuto dlžníkovi.

| 31.12.2023                                                                      | Nástroje s upravenými podmienkami | Refinancovanie | Celková hrubá hodnota | Strata zo zníženia hodnoty | Spolu, netto |
|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------|--------------|
| <b>Výkonné expozície</b>                                                        |                                   |                |                       |                            |              |
| Nedržené na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 11                                | -              | 11                    | -                          | 11           |
| spotrebiteľské úvery                                                            | 11                                | -              | 11                    | -                          | 11           |
| Oceňované v amortizovanej hodnote:                                              | 633                               | 1              | 634                   | (51)                       | 583          |
| úvery na bývanie                                                                | 152                               | -              | 152                   | (12)                       | 140          |
| podnikateľské úvery                                                             | 358                               | 1              | 359                   | (25)                       | 334          |
| spotrebiteľské úvery                                                            | 114                               | -              | 114                   | (14)                       | 100          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                 | 9                                 | -              | 9                     | -                          | 9            |
| <b>Celkové výkonné expozície</b>                                                | <b>644</b>                        | <b>1</b>       | <b>645</b>            | <b>(51)</b>                | <b>594</b>   |
| <b>Nevýkonné expozície</b>                                                      |                                   |                |                       |                            |              |
| Nedržené na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 71                                | -              | 71                    | -                          | 71           |
| spotrebiteľské úvery                                                            | 25                                | -              | 25                    | -                          | 25           |
| podnikové dlhopisy                                                              | 46                                | -              | 46                    | -                          | 46           |
| Oceňované v reálnej hodnote cez OCI:                                            | 12                                | -              | 12                    | -                          | 12           |
| podnikové dlhopisy                                                              | 12                                | -              | 12                    | -                          | 12           |
| Oceňované v amortizovanej hodnote:                                              | 1,593                             | 32             | 1,625                 | (707)                      | 918          |
| úvery na bývanie                                                                | 287                               | -              | 287                   | (194)                      | 93           |
| podnikateľské úvery                                                             | 1,100                             | 29             | 1,129                 | (478)                      | 651          |
| spotrebiteľské úvery                                                            | 158                               | 3              | 161                   | (7)                        | 154          |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                 | 48                                | -              | 48                    | (28)                       | 20           |
| <b>Celkové nevýkonné expozície</b>                                              | <b>1,676</b>                      | <b>32</b>      | <b>1,708</b>          | <b>(707)</b>               | <b>1,001</b> |
| <b>CELKOVÉ EXPOZÍCIE, KTORÉ PODLIEHAJÚ ODLOŽENIU SPLATNOSTI</b>                 | <b>2,320</b>                      | <b>33</b>      | <b>2,353</b>          | <b>(758)</b>               | <b>1,595</b> |

| 31.12.2022                                                                     | Nástroje s upravenými podmínkami | Refinancovanie | Celková hrubá hodnota | Strata zo zníženia hodnoty | Spolu, netto |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------|--------------|
| <b>Výkonné expozície</b>                                                       |                                  |                |                       |                            |              |
| Nedržené na obchodovanie, oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 12                               | -              | 12                    | -                          | 12           |
| spotrebiteľské úvery                                                           | 12                               | -              | 12                    | -                          | 12           |
| Oceňované v amortizovanej hodnote:                                             | 755                              | 2              | 757                   | (57)                       | 700          |
| úvery na bývanie                                                               | 213                              | -              | 213                   | (12)                       | 201          |
| podnikateľské úvery                                                            | 350                              | 2              | 352                   | (24)                       | 328          |
| spotrebiteľské úvery                                                           | 103                              | -              | 103                   | (13)                       | 90           |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                | 89                               | -              | 89                    | (8)                        | 81           |
| <b>Celkové výkonné expozície</b>                                               | <b>767</b>                       | <b>2</b>       | <b>769</b>            | <b>(57)</b>                | <b>712</b>   |
| <b>Nevýkonné expozície</b>                                                     |                                  |                |                       |                            |              |
| Nedržené 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 v reálnej hodnote cez OCI:                                           | 374                              | -              | 374                   | 2                          | 376          |
| podnikové dlhopisy                                                             | 374                              | -              | 374                   | 2                          | 376          |
| Oceňované v amortizovanej hodnote:                                             | 1,754                            | 45             | 1,799                 | (856)                      | 943          |
| úvery na bývanie                                                               | 356                              | -              | 356                   | (251)                      | 105          |
| podnikateľské úvery                                                            | 1,200                            | 42             | 1,242                 | (554)                      | 688          |
| spotrebiteľské úvery                                                           | 176                              | 3              | 179                   | (40)                       | 139          |
| faktoring pohľadávok                                                           | 7                                | -              | 7                     | (2)                        | 5            |
| pohľadávky z finančného lízingu                                                | 15                               | -              | 15                    | (9)                        | 6            |
| <b>Celkové nevýkonné expozície</b>                                             | <b>2,202</b>                     | <b>45</b>      | <b>2,247</b>          | <b>(854)</b>               | <b>1,393</b> |
| <b>CELKOVÉ EXPOZÍCIE, KTORÉ PODLIEHAJÚ ODLOŽENIU SPLATNOSTI</b>                | <b>2,969</b>                     | <b>47</b>      | <b>3,016</b>          | <b>(911)</b>               | <b>2,105</b> |

| 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 | 200  | 143  |

## 60. INFORMÁCIE O SEKURITIZÁCII LÍZINGOVÉHO PORTFÓLIA A PREDAJI BALÍKOV POHLÁDÁVOK

Skupina v roku 2019 uskutočnila sekuritizáciu pohľadávok z lízingu v hodnote 2,5 mld. Spoločnosť predala lízingové pohľadávky účelovo založenej spoločnosti Polish Lease Prime 1 Designated Activity Company (Polish Lease Prime 1 DAC) so sídlom v Dubline (Írsko). Pohľadávky odkúpené spoločnosťou SPV boli financované najmä emisiou cenných papierov (dlhopisov) uskutočnenou 26. septembra 2019 s dátumom splatnosti pripadajúcim na 28. decembra 2029 a z prostriedkov získaných v rámci skupiny PKO Leasing SA. Cieľom a prínosom predaja týchto pohľadávok SPV bolo získať zdroje dlhodobého financovania a ich diverzifikáciu.

Splácanie dlhových cenných papierov v období od 1. januára do 31. decembra 2023 v ich nominálnej hodnote predstavovalo 1 060 mil: februára, 30. mája a 30. novembra 2023.

S účinnosťou od 30. novembra 2023 spoločnosť PKO Leasing S.A. uplatnila opciu na odkúpenie zostávajúcich lízingových pohľadávok nachádzajúcich sa ešte v tomto programe (opcia clean-up-call). Dôvodom uzavretia predmetnej transakcie bol relatívne nízky zostatok získaných finančných prostriedkov. SPV použila výnosy z ďalšieho predaja pohľadávok spoločnosti PKO Leasing S.A. na odkúpenie a splatenie posledných dlhopisov a na splatenie podriadených úverov, ktoré jej poskytla spoločnosť PKO Leasing S.A.

V súčasnosti prebiehajú prípravy na začatie procesu likvidácie SPV, Polish Lease Prime 1 DAC, ktorý by mal byť ukončený do konca roka 2024.

K 31. decembru 2023 predstavovala hodnota pohľadávok tvoriacich predmet sekuritizačnej transakcie v prípade pohľadávok z lízingu 0 miliónov PLN a k 31. decembru 2022: 992 miliónov PLN.

Skupina ďalej v roku 2023 uskutočnila predaj balíkov (súvahových a podsúvahových pohľadávok) vyše 21 tisíc jednotlivých pohľadávok voči retailovým a firemným zákazníkom v hodnote viac ako 770 mil. Celková účtovná hodnota rezerv 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 pohľadávok došlo k prevodu všetkých rizík a úžitkov a Skupina preto odúčtovala tieto aktíva/tento majetok.

Skupina neprijala žiadne cenné papiere na základe uvedených transakcií.

## 61. RIADENIE MENOVÉHO RIZIKA SPOJENÉHO S HYPOTEKÁRNymi ÚVERMI PRE FYZICKÉ OSOBY

Skupina analyzuje svoje portfólio hypotekárnych úverov v konvertibilnej mene pre fyzické osoby špecifickým spôsobom. Skupina priebežne monitoruje kvalitu portfólia a prehodnocuje riziko zhoršenia kvality portfólia. V súčasnosti je kvalita portfólia na prijateľnej úrovni. Skupina zohľadňuje toto riziko v rámci riadenia kapitálovej primeranosti a vlastného imania.

| ÚVERY A POŽIČKY NA BÝVANIE<br>POSKYTOVANÉ FYZICKÝM<br>OSOBÁM (RETAILOVÉ A<br>PRIVÁTNE BANKOVNÍCTVO)<br>PODĽA MENEY | 31.12.2023     |                               |                | 31.12.2022     |                               |                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|----------------|-------------------------------|----------------|
|                                                                                                                    | brutto         | strata zo zníženia<br>hodnoty | netto          | brutto         | strata zo zníženia<br>hodnoty | netto          |
| <b>v miestnej mene</b>                                                                                             | <b>102,956</b> | <b>(1,552)</b>                | <b>101,404</b> | <b>94,169</b>  | <b>(1,400)</b>                | <b>92,769</b>  |
| PLN                                                                                                                | 102,751        | (1,500)                       | 101,251        | 93,836         | (1,353)                       | 92,483         |
| UAH                                                                                                                | 205            | (52)                          | 153            | 333            | (47)                          | 286            |
| <b>v cudzej mene</b>                                                                                               | <b>6,639</b>   | <b>(710)</b>                  | <b>5,929</b>   | <b>11,637</b>  | <b>(765)</b>                  | <b>10,872</b>  |
| CHF                                                                                                                | 4,790          | (595)                         | 4,195          | 9,353          | (677)                         | 8,676          |
| EUR                                                                                                                | 1,818          | (110)                         | 1,708          | 2,244          | (83)                          | 2,161          |
| USD                                                                                                                | 26             | (5)                           | 21             | 34             | (5)                           | 29             |
| INÉ                                                                                                                | 5              | -                             | 5              | 6              | -                             | 6              |
| <b>Spolu</b>                                                                                                       | <b>109,595</b> | <b>(2,262)</b>                | <b>107,333</b> | <b>105,806</b> | <b>(2,165)</b>                | <b>103,641</b> |

| Úvery a pôžičky na bývanie v konvertibilnej mene pre fyzické osoby podľa 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                      | 1,695      | 1,736        | 3,431  | 2,439      | 2,268        | 4,707  |
|                                                                                             | Opravné položky k úverovým stratám | (119)      | (113)        | (232)  | (76)       | (85)         | (161)  |
|                                                                                             | Čistá hodnota                      | 1,576      | 1,623        | 3,199  | 2,363      | 2,183        | 4,546  |
|                                                                                             | 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     |
| Celkom                                                                                      | Hrubá účtovná hodnota              | 1,697      | 4,942        | 6,639  | 2,443      | 9,194        | 11,637 |
|                                                                                             | Opravné položky k úverovým stratám | (119)      | (591)        | (710)  | (76)       | (689)        | (765)  |
|                                                                                             | Čistá účtovná hodnota              | 1,578      | 4,351        | 5,929  | 2,367      | 8,505        | 10,872 |
|                                                                                             | Počet poskytnutých úverov          | 7,462      | 60,625       | 68,087 | 8,759      | 79,697       | 88,456 |

## 62. RIADENIE ÚROKOVÉHO RIZIKA/RIADENIE RIZIKA ÚROKOVEJ MIERY

### RIADENIE ÚROKOVÉHO RIZIKA

#### DEFINÍCIA

Riziko úrokovej miery je riziko strát, ktoré vznikajú na súvahových a podsúvahových položkách Skupiny 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

Skupina 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 prispôbených rozsahu a zložitosti činností Skupiny, najmä strategického limitu tolerancie rizika úrokovej miery.

#### PREDPOVEĎ A MONITOROVANIA RIZIKA

Skupina 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 Skupina používa sú:

- postupy riadenia rizika úrokovej miery,
- limity a prahové hodnoty rizika úrokovej miery,
- transakcie znižujúce citlivosť úrokových výnosov alebo citlivosť ekonomickej hodnoty

Skupina 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 Skupiny PKO Bank Polski S.A. voči úrokovému riziku zostala k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 v rámci prijatých limitov. Skupina bola vystavená najmä úrokovému riziku v PLN. Riziko úrokovej miery vytvárané spoločnosťami Skupiny podstatne neovplyvňovalo riziko úrokovej miery celej Skupiny, a preto významne nezmenilo jej rizikový profil.

Skupina kategorizuje svoje portfóliá z hľadiska riadenia rizika úrokovej miery:

- 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 Skupina 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

Skupina používa na monitorovanie rizika úrokovej miery opatrenia týkajúce sa rizika úrokovej miery, ktoré odrážajú päť identifikovaných hlavných typov rizika úrokovej miery:

- riziko časového nesúladu preceňovania;
- riziko výnosovej krivky;
- bázičné riziko;
- riziko opcie zákazníka a
- riziko úverového rozpätia v bankovej knihe (CSRBB).

#### CITLIVOSŤ ÚROKOVÝCH VÝNOSOV

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 Skupiny na náhlu zmenu výnosovej krivky o 100 bázičných 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) | (1,014)    | (769)      |

#### CITLIVOSŤ EKONOMICKEJ HODNOTY

Citlivosť ekonomickej hodnoty odráža zmeny reálnej hodnoty položiek v portfóliu vyplývajúce z paralelného posunu výnosových kriviek o 100 bp nahor alebo nadol (najnepriaznivejší scenár spomedzi uvedených scenárov).

V nasledujúcej tabuľke je uvedené opatrenie miery citlivosti ekonomickej hodnoty (záťažový test) bankovej knihy Skupiny 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) | (1,567)    | (891)      |

## OBCHODNÁ KNIHA

Skupina 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         |

## 63. 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

Znižovať potenciálne straty vyplývajúce z kolísania výmenných kurzov na prijateľnú úroveň vhodným formovaním menovej štruktúry súvahových a podsúvahových položiek.

#### IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZIKA

Skupina používa nasledovné miery menového rizika: hodnota v riziku (VaR) a záťažové testy.

#### KONTROLA RIZIKA

Kontrola menového rizika pozostáva zo stanovovania limitov a prahových hodnôt menového rizika prispôbených rozsahu a zložitosti činností Skupiny, a to najmä strategického limitu tolerancie menového rizika.

#### PREDPOVEDANIE A MONITOROVANIE RIZIKA

Skupina pravidelne monitoruje tieto opatrenia:

- opatrenia úrovne menového rizika;
- použitie strategického limitu tolerancie voči menovému riziku ;
- používanie interných limitov a prahových hodnôt menového rizika.

#### PODÁVANIE SPRÁV

Správy o menovom riziku sa pripravujú na dennej, týždennej, mesačnej a štvrťročnej báze. Správy obsahujú informácie o vystavení sa riziku likvidity a o používaní rizikových limitov. Správy sú určené najmä pre: ALCO, RC, Predstavenstvu, Výboru pre riziká a Dozornej r a d e .

#### OPATRENIA V OBLASTI RIADENIA RIZIKA

Hlavné nástroje na riadenie menového rizika, ktoré Skupina používa, sú:

- postupy riadenia menového rizika;
- limity a prahové hodnoty menového rizika;

- definovanie prípustných typov transakcií v cudzej mene.

Skupina 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) <sup>1</sup> | 3          | 128        |

<sup>1</sup> Vzhľadom na charakter činnosti ostatných spoločností skupiny, ktoré vytvárajú významné menové riziko, a na špecifické vlastnosti trhu, na ktorom pôsobia, Skupina nestanovuje konsolidovanú mieru citlivosti VaR. Takéto spoločnosti používajú na riadenie úrokového rizika vlastné rizikové miery. KREDOBANK SA uplatňuje 10-dňovú VaR, ktorá k 31. decembru 2023 predstavovala 0,3 milióna PLN a k 31. decembru 2022 0,2 milióna PLN.

- **DEVÍZOVÁ POZÍCIA**

Pozície Skupiny v cudzej (devízovej) mene sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| DEVÍZOVÁ POZÍCIA <sup>1</sup> | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------------------------|------------|------------|
| EUR                           | (59)       | (206)      |
| CHF                           | 15         | (1,625)    |
| Ostatné (globálne, netto)     | (20)       | 3          |

<sup>1</sup> Pozície nezahŕňajú štrukturálne pozície v UAH (602,2 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 Skupina vystavená. Menové pozície sú určené všetkými uzatvorenými transakciami v cudzej mene, a to tak vo výkaze o finančnom stave, ako aj v podsúvahových transakciách, s výnimkou štrukturálnych pozícií v UAH (602,2 mil. PLN), pre ktoré Banka získala súhlas od PFSA na ich vylúčenie z výpočtu menových pozícií.

### 63.1. FINANČNÉ AKTÍVA A PASÍVA PODĽA MENY

| Finančné aktíva podľa meny                                                               | Mena prepočítaná na PLN |              |               |               |              |              |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
|                                                                                          | PLN                     | CHF          | EUR           | USD           | UAH          | Ostatné      | Spolu          |
| <b>31.12.2023</b>                                                                        |                         |              |               |               |              |              |                |
| Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke                                        | 16,256                  | 28           | 627           | 157           | 62           | 683          | 17,813         |
| Pohľadávky voči bankám                                                                   | 1,818                   | 199          | 6,804         | 3,883         | 1,531        | 203          | 14,438         |
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                                                        | 964                     | -            | 206           | 4             | -            | -            | 1,174          |
| Ostatné derivátové nástroje                                                              | 7,701                   | -            | 416           | 284           | -            | 5            | 8,406          |
| <b>Cenné papiere</b>                                                                     | <b>184,695</b>          | <b>-</b>     | <b>6,427</b>  | <b>5,526</b>  | <b>836</b>   | <b>-</b>     | <b>197,484</b> |
| - držané na obchodovanie                                                                 | 577                     | -            | 1             | -             | -            | -            | 578            |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1,178                   | -            | 357           | 111           | -            | -            | 1,646          |
| - oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku                   | 99,413                  | -            | 3,945         | 3,860         | 836          | -            | 108,054        |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 83,527                  | -            | 2,124         | 1,555         | -            | -            | 87,206         |
| Reverzné repo transakcie                                                                 | 372                     | -            | -             | -             | -            | -            | 372            |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                             | <b>211,055</b>          | <b>4,317</b> | <b>27,839</b> | <b>1,352</b>  | <b>1,045</b> | <b>168</b>   | <b>245,776</b> |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 2,871                   | -            | -             | -             | -            | -            | 2,871          |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 208,184                 | 4,317        | 27,839        | 1,352         | 1,045        | 168          | 242,905        |
| Ostatný finančný majetok                                                                 | 1,305                   | 1            | 125           | 17            | 3            | 23           | 1,474          |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                      | <b>424,166</b>          | <b>4,545</b> | <b>42,444</b> | <b>11,223</b> | <b>3,477</b> | <b>1,082</b> | <b>486,937</b> |

| Finančné pasíva a podsúvahové záväzky podľa meny       | Mena prepočítaná na PLN |              |               |               |              |              |                |
|--------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
|                                                        | PLN                     | CHF          | EUR           | USD           | UAH          | Iné          | Celkom         |
| <b>31.12.2023</b>                                      |                         |              |               |               |              |              |                |
| Záväzky voči centrálnej banke                          | 10                      | -            | -             | -             | -            | -            | 10             |
| Záväzky voči bankám                                    | 1,348                   | 14           | 1,905         | 147           | -            | 9            | 3,423          |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 25                      | -            | -             | -             | -            | -            | 25             |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 1,323                   | 14           | 1,905         | 147           | -            | 9            | 3,398          |
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                      | 2,589                   | -            | 402           | 1             | -            | -            | 2,992          |
| Ostatné derivátové nástroje                            | 8,976                   | -            | 188           | 122           | -            | 5            | 9,291          |
| <b>Záväzky voči zákazníkom</b>                         | <b>342,358</b>          | <b>1,300</b> | <b>34,073</b> | <b>14,605</b> | <b>2,874</b> | <b>3,983</b> | <b>399,193</b> |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 442                     | -            | -             | -             | -            | -            | 442            |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 341,916                 | 1,300        | 34,073        | 14,605        | 2,874        | 3,983        | 398,751        |
| Prijaté úvery a pôžičky                                | 161                     | -            | 1,317         | -             | 11           | -            | 1,489          |
| Cenné papiere v emisii                                 | 7,105                   | -            | 10,096        | -             | -            | -            | 17,201         |
| Podriadené záväzky                                     | 2,774                   | -            | -             | -             | -            | -            | 2,774          |
| Ostatné finančné záväzky                               | 4,661                   | 4            | 1,114         | 172           | 38           | 95           | 6,084          |
| Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky        | 634                     | 5            | 70            | 35            | 2            | 5            | 751            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                   | <b>370,616</b>          | <b>1,323</b> | <b>49,165</b> | <b>15,082</b> | <b>2,925</b> | <b>4,097</b> | <b>443,208</b> |
| Finančné záväzky a záručné záväzky                     | 78,255                  | 91           | 10,245        | 5,110         | 256          | 1,201        | 95,158         |

| Finančný majetok podľa meny*                                                             | Mena prepočítaná na PLN |              |               |               |              |            |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|----------------|
| 31.12.2022                                                                               | PLN                     | CHF          | EUR           | USD           | UAH          | Iné        | Celkom         |
| Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke                                        | 13,908                  | 42           | 1,349         | 248           | 66           | 304        | 15,917         |
| Pohľadávky voči bankám                                                                   | 5,957                   | 13           | 5,481         | 3,119         | 1,225        | 306        | 16,101         |
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                                                        | 953                     | -            | 75            | 14            | -            | -          | 1,042          |
| Ostatné derivátové nástroje                                                              | 11,689                  | -            | 1,214         | 245           | -            | 14         | 13,162         |
| <b>Cenné papiere</b>                                                                     | <b>127,871</b>          | <b>-</b>     | <b>2,663</b>  | <b>4,997</b>  | <b>101</b>   | <b>-</b>   | <b>135,632</b> |
| - držané na obchodovanie                                                                 | 191                     | -            | 2             | -             | -            | -          | 193            |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1,091                   | -            | 441           | 170           | -            | -          | 1,702          |
| - oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku                   | 60,425                  | -            | 1,237         | 3,448         | 101          | -          | 65,211         |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 66,164                  | -            | 983           | 1,379         | -            | -          | 68,526         |
| Reverzné repo transakcie                                                                 | 7                       | -            | -             | -             | -            | -          | 7              |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                             | <b>194,959</b>          | <b>8,906</b> | <b>26,135</b> | <b>1,612</b>  | <b>1,278</b> | <b>69</b>  | <b>232,959</b> |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 3,590                   | -            | -             | -             | -            | -          | 3,590          |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 191,369                 | 8,906        | 26,135        | 1,612         | 1,278        | 69         | 229,369        |
| Ostatný finančné aktíva                                                                  | 1,596                   | 12           | 146           | 44            | 4            | 48         | 1,850          |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                      | <b>356,940</b>          | <b>8,973</b> | <b>37,063</b> | <b>10,279</b> | <b>2,674</b> | <b>741</b> | <b>416,670</b> |

\*Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené v zmysle zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“)

| Finančné pasíva a podsúvahové záväzky PODĽA MENY*      |                | Mena prepočítaná na PLN |               |               |              |              |                |
|--------------------------------------------------------|----------------|-------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| 31.12.2022                                             | PLN            | CHF                     | EUR           | USD           | UAH          | Iné          | Celkom         |
| Záväzky voči centrálnej banke                          | 9              | -                       | -             | -             | -            | -            | 9              |
| <b>Záväzky voči bankám</b>                             | <b>908</b>     | <b>-</b>                | <b>1,930</b>  | <b>153</b>    | <b>1</b>     | <b>19</b>    | <b>3,011</b>   |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 2              | -                       | -             | -             | -            | -            | 2              |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 906            | -                       | 1,930         | 153           | 1            | 19           | 3,009          |
| Zabezpečovacie (hedging) deriváty                      | 7,202          | -                       | 267           | -             | -            | -            | 7,469          |
| Ostatné derivátové nástroje                            | 11,606         | -                       | 1,230         | 129           | -            | 13           | 12,978         |
| <b>Záväzky voči zákazníkom</b>                         | <b>287,388</b> | <b>1,349</b>            | <b>29,540</b> | <b>14,851</b> | <b>2,259</b> | <b>3,481</b> | <b>338,868</b> |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 154            | -                       | -             | -             | -            | -            | 154            |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 287,234        | 1,349                   | 29,540        | 14,851        | 2,259        | 3,481        | 338,714        |
| Prijaté úvery a pôžičky                                | 968            | -                       | 1,313         | -             | 13           | -            | 2,294          |
| Cenné papiere v emisii                                 | 5,953          | -                       | 9,557         | -             | -            | -            | 15,510         |
| Podriadené záväzky                                     | 2,781          | -                       | -             | -             | -            | -            | 2,781          |
| Ostatné finančné záväzky                               | 2,937          | 3                       | 865           | 294           | 35           | 251          | 4,385          |
| Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky        | 714            | 3                       | 97            | 6             | 3            | 10           | 833            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                   | <b>320,466</b> | <b>1,355</b>            | <b>44,799</b> | <b>15,433</b> | <b>2,311</b> | <b>3,774</b> | <b>388,138</b> |
| Finančné záväzky a záručné záväzky                     | 67,393         | 119                     | 11,310        | 4,941         | 187          | 900          | 84,850         |

\*Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené na základe zavedenia IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

## 64. RIADENIE RIZIKA LIKVIDITY

### DEFINÍCIA

Riziko likvidity je riziko neschopnosti vyrovnávať záväzky v lehote splatnosti z dôvodu nedostatku likvidných aktív. Nedostatok likvidity môže byť spôsobený nevhodnou štruktúrou majetku a záväzkov, vrátane podsúvahových, nesúlalom peňažných tokov, nevyrovnaním záväzkov zo strany zákazníkov, náhlým výberom finančných prostriedkov zákazníkmi alebo inými trhovými udalosťami.

Skupina riadi tiež riziko financovania, ktoré zohľadňuje riziko straty existujúcich zdrojov financovania a neschopnosti obnoviť potrebné prostriedky financovania alebo straty prístupu k novým zdrojom financovania..

### CIEĽ RIADENIA RIZIKA

Zabezpečiť potrebnú úroveň prostriedkov potrebných na vyrovnanie súčasných i budúcich záväzkov (aj potenciálnych) v lehote splatnosti, s prihliadnutím na povahu vykonávaných činností a potreby, ktoré môžu vzniknúť z dôvodu zmien v trhovom prostredí, vhodným stanovením štruktúry súvahových a podsúvahových aktív a pasív.

### IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZIKA

Skupina používa nasledovné opatrenia rizika likvidity:

- zmluvná a upravená likviditná medzera;
- prebytok likvidity;
- ukazovateľ krytia likvidity (LCR);
- ukazovateľ čistého stabilného financovania (NSFR);
- rezerva likvidity;
- pomer stabilných finančných prostriedkov voči nelikvidným aktívam;

- opatrenia stability vkladových a úverových portfólií;
- záťažový test likvidity.
- **KONTROLA RIZIKA**

Kontrola rizika likvidity spočíva v stanovení limitov a prahových hodnôt rizika likvidity prispôsobených rozsahu a zložitosti činností Skupiny, a to najmä strategického limitu tolerancie rizika likvidity.

- **PREDPOVEĎ A MONITOROVANIE RIZIKA**

Skupina pravidelne monitoruje nasledovné opatrenia:

- používanie strategického limitu tolerancie rizika likvidity;
- používanie regulačných štandardov likvidity;
- používanie interných limitov a prahových hodnôt rizika likvidity;
- koncentrácia zdrojov financovania;
- ukazovatele včasného varovania – monitorované pre včasné zachytenie nepriaznivých okolností, ktoré môžu mať negatívny vplyv na stav likvidity Skupiny alebo finančného sektoru (pri prekročení sa spúšťajú pohotovostné plány likvidity).

Skupina taktiež vypracováva pravidelné prognózy rizika likvidity, ktoré zohľadňujú aktuálny vývoj činností Skupiny. Prognózy (predpovedanie) likvidity zahŕňa predovšetkým úroveň zvolených opatrení rizika likvidity predpokladané v prognózach majetku a záväzkov Skupiny a vo vybraných scenároch záťažových testov.

- **PODÁVANIE SPRÁV**

Správy o likvidite sa vypracovávajú na dennom, týždennom, mesačnom a štvrťročnom 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**

Hlavné nástroje, ktoré Skupina používa na riadenie rizika likvidity, sú:

- postupy pre riadenie rizika likvidity, a to najmä pohotovostné plány;
- limity a prahové hodnoty pre zmiernenie rizika krátkodobej, strednodobej a dlhodobej likvidity;
- normy pre dohľad nad likviditou;
- transakcie nákupu a predaja vkladov, investícií a cenných papierov ako aj derivátov, vrátane transakcií pre predaj a nákup cenných papierov;
- transakcie na zabezpečenie dlhodobého financovania úverovej činnosti.

Politika Skupiny 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 jednotlivých súvahových a podsúvahových kategórií v súvislosti s ich upravenými splatnosťami. Likviditné medzery uvedené ďalej predstavujú súčet upravených likviditných medzier Banky (úpravy sa týkajú, okrem iného, jadrových vkladov Banky od nefinančných subjektov a ich splatností, prečerpaní a kreditných kariet a ich splatností a likvidných cenných papierov a ich splatností), spoločnosti PKO Bank Hipoteczny, PKO Leasing SA, KREDOBANK SA a PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA, a zmluvných likviditných medzier ostatných spoločností Skupiny.

|                                         | na<br>požiada-<br>nie | 0 - 1<br>mesiacov | 1 - 3<br>mesiacov | 3 - 6<br>mesiacov | 6 - 12<br>mesiacov | 12 - 24<br>mesiacov | 24 - 60<br>mesiacov | viac ako<br>60<br>mesiacov |
|-----------------------------------------|-----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------|---------------------|----------------------------|
| <b>31.12.2023</b>                       |                       |                   |                   |                   |                    |                     |                     |                            |
| Upravená periodická medzera             | 8,465                 | 128,262           | (15,277)          | 2,326             | (15,132)           | 13,284              | 25,761              | (147,689)                  |
| Upravená kumulatívna periodická medzera | 8,465                 | 136,727           | 121,450           | 123,766           | 108,644            | 121,928             | 147,689             |                            |
| <b>31.12.2022</b>                       |                       |                   |                   |                   |                    |                     |                     |                            |
| Upravená periodická medzera             | 9,400                 | 69,449            | (8,423)           | (576)             | (316)              | 20,757              | 25,046              | (115,337)                  |
| Upravená kumulatívna periodická medzera | 9,400                 | 78,849            | 70,426            | 69,850            | 69,534             | 90,291              | 115,337             |                            |

Vo všetkých časových horizontoch bola upravená kumulatívna medzera likvidity Skupiny, stanovená ako súčet upravených medzier likvidity Banky, PKO Bank Hipoteczny SA, PKO Leasing SA, KREDOBANK SA a PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA a zmluvných medzier likvidity ostatných spoločností Skupiny, kladná k 31. decembru 2023 aj k 31. decembru 2022. To znamená, že Skupina má prebytok pohľadávok nad záväzkami.

### • OPATRENIA DOHĽADU NAD LIKVIDITOU

Skupina pravidelne stanovuje a monitoruje nasledovné opatrenia dohľadu nad likviditou (stanovené v ustanoveniach schválených na úrovni EÚ):

- Ukazovateľ krytia likvidity (LCR) – definuje vzťah vysokokvalitných likvidných aktív k čistým odlevom v 30-dňovom horizonte v záťažových podmienkach (opatrenie dohľadu stanovené v Nariadení CRR),
- Ukazovateľ čistého stabilného financovania (Net Stable Funding Ratio - NSFR) - opatrenie, ktoré definuje vzťah položiek zabezpečujúcich stabilné financovanie voči položkám vyžadujúcim stabilné financovanie;

| OPATRENIA DOHĽADU NAD LIKVIDITOU                  | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------------------------------|------------|------------|
| NSFR - ukazovateľ čistého stabilného financovania | 156.6%     | 131.5%     |
| LCR - ukazovateľ krytia likvidity                 | 243.4%     | 169.1%     |

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 93,9% všetkých vkladov uložených v Banke (bez medzibankového trhu), čo v porovnaní s koncom roka 2022 predstavuje pokles o približne 2,6 p. b.

• ŠTRUKTÚRA ZDROJOV FINANCOVANIA

| Štruktúra zdrojov financovania           | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|------------------------------------------|---------------|---------------|
| Vklady spolu (okrem medzibankového trhu) | 86.84         | 84.07         |
| Vklady na medzibankovom trhu             | 0.64          | 0.68          |
| Vlastné imanie (Equity)                  | 9.11          | 10.09         |
| Trhové financovanie                      | 3.40          | 5.16          |
| <b>Spolu</b>                             | <b>100.00</b> | <b>100.00</b> |

64.1. ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY 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 Skupina záväzok, môže vybrať lehotu na vyrovnanie, predpokladá sa tá najkratšia možná lehota na vyrovnanie záväzku zo strany Skupiny. Ak je Skupina 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 záväzného 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 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                           |                        |                          |                               |                          |                  |                 |                 |
| Záväzky voči centrálnej banke                                                               | 10                     | -                        | -                             | -                        | -                | 10              | <b>10</b>       |
| Záväzky voči bankám                                                                         | 3,423                  | -                        | 6                             | -                        | -                | 3,429           | <b>3,423</b>    |
| Záväzky voči zákazníkom                                                                     | 309,870                | 36,269                   | 40,813                        | 10,709                   | 6,824            | 404,485         | <b>399,193</b>  |
| Prijaté úvery a pôžičky                                                                     | 29                     | -                        | 187                           | 1,743                    | 76               | 2,035           | <b>1,489</b>    |
| Cenné papiere v emisii                                                                      | 2,729                  | 1,998                    | 4,810                         | 8,355                    | -                | 17,892          | <b>17,201</b>   |
| Podriadené záväzky                                                                          | -                      | -                        | -                             | 3,040                    | -                | 3,040           | <b>2,774</b>    |
| Záväzky z lízingu                                                                           | 25                     | 48                       | 191                           | 559                      | 315              | 1,138           | <b>1,088</b>    |
| Ostatné finančné záväzky                                                                    | 4,861                  | -                        | -                             | 135                      | -                | 4,996           | <b>4,996</b>    |
| <b>Spolu</b>                                                                                | <b>320,947</b>         | <b>38,315</b>            | <b>46,007</b>                 | <b>24,541</b>            | <b>7,215</b>     | <b>437,025</b>  | <b>430,174</b>  |
| Podsúvahové záväzky                                                                         |                        |                          |                               |                          |                  |                 |                 |
| poskytnuté financovanie                                                                     | 17,208                 | 4,606                    | 32,016                        | 17,464                   | 11,628           | 82,922          | -               |
| poskytnuté záruky                                                                           | 930                    | 1,404                    | 3,600                         | 4,495                    | 1,807            | 12,236          | -               |

| ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY Z<br>FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV<br>SKUPINY, OKREM<br>DERIVÁTOVÝCH<br>FINANČNÝCH NÁSTROJOV | Do 1<br>mesiaca<br>(vrátane) | 1 až 3<br>mesiace<br>(vrátane) | 3 mesiace<br>do 1 roka<br>(vrátane) | 1 rok až 5<br>rokov<br>vrátane | Viac<br>ako 5<br>rokov | Zmluvná<br>hodnota | Účtovná<br>hodnota |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                       |                              |                                |                                     |                                |                        |                    |                    |
| Závazky voči centrálnej banke                                                                           | 9                            | -                              | -                                   | -                              | -                      | 9                  | 9                  |
| Závazky voči bankám                                                                                     | 3,032                        | 31                             | 15                                  | -                              | -                      | 3,078              | 3,011              |
| Závazky voči zákazníkom                                                                                 | 273,135                      | 29,704                         | 11,461                              | 24,577                         | 7,901                  | 346,778            | 338,868            |
| Prijaté úvery a pôžičky                                                                                 | 47                           | 28                             | 1,166                               | 1,697                          | -                      | 2,938              | 2,294              |
| Cenné papiere v emisii                                                                                  | 2,712                        | 1,047                          | 2,691                               | 9,655                          | 62                     | 16,167             | 15,510             |
| Podriadené záväzky                                                                                      | -                            | 119                            | 116                                 | 2,503                          | 1,036                  | 3,774              | 2,781              |
| Závazky z lízingu                                                                                       | 21                           | 39                             | 161                                 | 448                            | 229                    | 898                | 896                |
| Ostatné finančné záväzky                                                                                | 3,481                        | 31                             | 81                                  | 94                             | -                      | 3,687              | 3,489              |
| <b>Spolu</b>                                                                                            | <b>282,437</b>               | <b>30,999</b>                  | <b>15,691</b>                       | <b>38,974</b>                  | <b>9,228</b>           | <b>377,329</b>     | <b>366,858</b>     |
| Podsúvahové záväzky                                                                                     |                              |                                |                                     |                                |                        |                    |                    |
| poskytnuté financovanie                                                                                 | 14,588                       | 5,101                          | 26,792                              | 18,860                         | 7,864                  | 73,205             | -                  |
| poskytnuté záruky                                                                                       | 519                          | 937                            | 4,098                               | 4,632                          | 2,292                  | 12,478             | -                  |

- ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVŇAVAJÚ NA HRUBOM ZÁKLADE**

Zverejnené hodnoty zahŕňajú nediskontované budúce peňažné toky v súvislosti s istinou a úrokmi (ak sa uplatňujú).

| ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO<br>ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S<br>DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI<br>NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE<br>K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO<br>ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) SO<br>ZÚČTOVANÍM NA HRUBOM<br>ZÁKLADE | Do 1<br>mesiaca<br>(vrátane) | 1 až 3<br>mesiace<br>(vrátane) | 3 mesiace až<br>1 rok<br>(vrátane) | 1 rok až 5<br>rokov<br>vrátane | Viac ako 5<br>rokov | Zmluvná<br>hodnota |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                                                                                                |                              |                                |                                    |                                |                     |                    |
| odliv prostriedkov (istina a úroky)                                                                                                                                                              | (10,300)                     | (8,575)                        | (13,475)                           | (9,552)                        | (510)               | (42,412)           |
| príjmy (istina a úroky)                                                                                                                                                                          | 9,766                        | 7,743                          | 12,206                             | 7,005                          | 141                 | 36,861             |

| ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO<br>ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S<br>DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI<br>NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE<br>K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO<br>ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) SO<br>ZÚČTOVANÍM NA HRUBOM<br>ZÁKLADE | Do 1<br>mesiaca<br>(vrátane) | 1 až 3<br>mesiace<br>(vrátane) | 3 mesiace<br>do 1 roka<br>(vrátane) | 1 rok až 5<br>rokov<br>vrátane | Viac ako 5<br>rokov | Zmluvná<br>hodnota |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|---------------------|--------------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                                                                                                |                              |                                |                                     |                                |                     |                    |
| odlevy (istina a záujem)                                                                                                                                                                         | (14,567)                     | (16,306)                       | (16,697)                            | (10,228)                       | (166)               | (57,964)           |
| príjmy (istina a úroky)                                                                                                                                                                          | 14,269                       | 15,789                         | 15,368                              | 9,712                          | 526                 | 55,664             |

- ZMLUVNÉ PEŇAŽNÉ TOKY ZO ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI FINANČNÝMI NÁSTROJMI, KTORÝCH OCENENIE K SÚVAHOVÉMU DŇU BOLO ZÁPORNÉ (ZÁVÄZOK) A KTORÉ SA VYROVŇAVAJÚ NA ČISTOM ZÁKLADE**

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) SO ZÚČTOVANÍM NA ČISTOM ZÁKLADE | Do 1 mesiaca (vrátane) | 1 až 3 mesiace (vrátane) | 3 mesiace až 1 rok (vrátane) | 1 rok až 5 rokov (vrátane) | Viac ako 5 rokov | Zmluvná hodnota |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                                                                                                           |                        |                          |                              |                            |                  |                 |
| IRS                                                                                                                                                                         | (275)                  | (784)                    | (1,447)                      | (768)                      | (68)             | (3,342)         |
| 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) SO ZÚČTOVANÍM NA ČISTOM ZÁKLADE | Do 1 mesiaca (vrátane) | 1 až 3 mesiace (vrátane) | 3 mesiace až 1 rok (vrátane) | 1 rok až 5 rokov (vrátane) | Viac ako 5 rokov | Zmluvná hodnota |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------|-----------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                                                                                                           |                        |                          |                              |                            |                  |                 |
| IRS                                                                                                                                                                         | (477)                  | (1,655)                  | (1,203)                      | (268)                      | (25)             | (3,628)         |
| ostatné deriváty: opcie, FRA, NDF                                                                                                                                           | (279)                  | (692)                    | (1,713)                      | (609)                      | (19)             | (3,312)         |

#### 64.2. MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL ZA ZÁVÄZKY A PREVEDENÝ FINANČNÝ MAJETOK

- KOLATERÁL NA HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY PKO BANK HIPOTECZNY S.A.**

Hypotekárne záložné listy sa zabezpečujú úvermi zabezpečenými hypotékou s najvyššou prioritou. Základom pre emisiu hypotekárnych záložných listov môžu byť aj vlastné zdroje spoločnosti PKO Bank Hipoteczny SA:

- investované do cenných papierov vydaných alebo garantovaných Národnou bankou Poľska, Európskou centrálnou bankou, vládami a centrálnymi bankami členov Európskej únie a/alebo Organizácie pre hospodársku spoluprácu a rozvoj, okrem krajín, ktoré reštrukturalizujú alebo reštrukturalizovali svoj zahraničný dlh počas posledných 5 rokov;
- uložené v Národnej banke Poľska;
- držané v hotovosti.

Transakcie CIRS a forwardové devízové transakcie, ktoré zabezpečujú kurzové a riziko úrokovej miery vydaných hypotekárnych záložných listov v EUR, a transakcie IRS, ktoré zabezpečujú riziko úrokovej miery vydaných hypotekárnych záložných listov s fixnou úrokovou sadzbou v PLN

V roku 2023 a v predchádzajúcich rokoch krycia skupina hypotekárnych záložných listov nezahŕňala cenné papiere kryté aktívami (ABS), ktoré nespĺňajú požiadavky uvedené v článku 80 ods. 1 usmernenia Európskej centrálnej banky (EÚ) 2015/510 z 19. decembra 2014 o vykonávaní rámca menovej politiky Eurosystému (ECB/2014/60) (prepracované znenie).

| MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL NA ZÁVÄZKY - AKTÍVA ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL ZA HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY                   | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| nominálna hodnota úverov                                                                                                 | 16,768     | 18,560     |
| nominálna hodnota nadmernej kolateralizácie vo forme cenných papierov vydaných štátnou pokladnicou, denominovaných v PLN | 205        | 285        |

• **POHĽADÁVKY KRYTÉ SEKURITIZÁCIOU POHĽADÁVOK Z LÍZINGU**

Podrobné informácie sú uvedené v poznámke „[Údaje o sekuritizácii lízingového portfólia a predaji balíka pohľadávok](#)“.

• **ZABEZPEČENIE PRIJATÝCH ÚVEROV**

Úver na podporu financovania investičných projektov na Ukrajine, ktorý Skupina prijala je zabezpečený ukrajinskými štátnymi dlhopismi vo výške 15 miliónov PLN.

• **KOLATERÁL ZA ZÁVÄZKY V SÚVISLOSTI S DERIVÁTOVÝMI NÁSTROJMI**

| MAJETOK ZALOŽENÝ AKO KOLATERÁL NA ZÁVÄZKY - Derivátové nástroje (Zmluva o počiatkovej 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                                                                   | štátne 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 ZÁVÄZKOV 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 uhradeného vo forme záväzkov                                                                                             | 847             | 847             |
| Nominálna hodnota aktív, do ktorých boli investované finančné prostriedky zodpovedajúce záväzkom                                           | 1,062           | 1,062           |
| Typ kolaterálu                                                                                                                             | štátne dlhopisy | štátne dlhopisy |
| Splatnosť kolaterálu                                                                                                                       | 2024-2031       | 2024-2031       |
| Účtovná hodnota kolaterálu                                                                                                                 | 1,019           | 1,029           |

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 netvoria súčasť konkurznej podstaty. Výška prostriedkov zabezpečujúcich platobné záväzky týkajúce sa príspevkov do BGF sa zvýši k dátumu 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 SKUPINY**

V rokoch končiacich sa 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 neexistovali žiadne položky nehmotného majetku ani nehnuteľností, strojov a zariadení, vlastnícke právo Skupiny na ktoré by bolo obmedzené a založené ako kolaterál za záväzky Banky.

#### 64.3. KRÁTKODOBÝ A DLHODOBÝ MAJETOK A ZÁVÄZKY

| FINANČNÝ MAJETOK                                                                         | Krátkodobý     | Dlhodobý       | Celková účtovná hodnota |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| <b>31.12.2023</b>                                                                        |                |                |                         |
| Peňažné prostriedky a zostatky v centrálnej banke                                        | 17,813         | -              | 17,813                  |
| Pohľadávky voči bankám                                                                   | 14,429         | 9              | 14,438                  |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                  | 114            | 1,060          | 1,174                   |
| Ostatné derivátové nástroje                                                              | 4,191          | 4,215          | 8,406                   |
| <b>Cenné papiere</b>                                                                     | <b>67,222</b>  | <b>130,262</b> | <b>197,484</b>          |
| - držané na obchodovanie                                                                 | 341            | 237            | 578                     |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1,187          | 459            | 1,646                   |
| - oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku                   | 50,604         | 57,450         | 108,054                 |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 15,090         | 72,116         | 87,206                  |
| Reverzné repo transakcie                                                                 | 372            | -              | 372                     |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                             | <b>63,531</b>  | <b>182,245</b> | <b>245,776</b>          |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 2,541          | 330            | 2,871                   |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 60,990         | 181,915        | 242,905                 |
| Ostatný finančný majetok                                                                 | 1,437          | 37             | 1,474                   |
| <b>Celkový finančný majetok</b>                                                          | <b>169,109</b> | <b>317,828</b> | <b>486,937</b>          |

| FINANČNÝ MAJETOK*                                                                        | Krátkodobý     | Dlhodobý       | Celková účtovná hodnota |
|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-------------------------|
| <b>31.12.2022</b>                                                                        |                |                |                         |
| Peňažné prostriedky v centrálnej banke                                                   | 15,917         | -              | 15,917                  |
| Pohľadávky voči bankám                                                                   | 16,093         | 8              | 16,101                  |
| Zabezpečovacie deriváty                                                                  | 439            | 603            | 1,042                   |
| Ostatné derivátové nástroje                                                              | 4,543          | 8,619          | 13,162                  |
| <b>Cenné papiere</b>                                                                     | <b>11,462</b>  | <b>124,170</b> | <b>135,632</b>          |
| - držané na obchodovanie                                                                 | 65             | 128            | 193                     |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 1,198          | 504            | 1,702                   |
| - oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku                   | 7,229          | 57,982         | 65,211                  |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 2,970          | 65,556         | 68,526                  |
| Reverzné repo transakcie                                                                 | 7              | -              | 7                       |
| <b>Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom</b>                                             | <b>59,132</b>  | <b>173,827</b> | <b>232,959</b>          |
| - nedržané na obchodovanie, povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 2,941          | 649            | 3,590                   |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                                                      | 56,191         | 173,178        | 229,369                 |
| Ostatný finančný majetok                                                                 | 1,846          | 4              | 1,850                   |
| <b>Celkový finančný majetok</b>                                                          | <b>109,439</b> | <b>307,231</b> | <b>416,670</b>          |

\*Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené o zavedenie IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „[IFRS 17 Poistné zmluvy](#)“).

| FINANČNÉ ZÁVÄZKY                                       | Krátkodobý     | Dlhodobý      | Celková účtovná hodnota |
|--------------------------------------------------------|----------------|---------------|-------------------------|
| <b>31.12.2023</b>                                      |                |               |                         |
| ZávÄzky voči centrálnej banke                          | 10             | -             | 10                      |
| ZávÄzky voči bankám                                    | 3,423          | -             | 3,423                   |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 25             | -             | 25                      |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 3,398          | -             | 3,398                   |
| Zabezpečovacie deriváty                                | 269            | 2,723         | 2,992                   |
| Ostatné derivátové nástroje                            | 5,321          | 3,970         | 9,291                   |
| <b>ZávÄzky voči zákazníkom</b>                         | <b>384,707</b> | <b>14,486</b> | <b>399,193</b>          |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 277            | 165           | 442                     |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 384,430        | 14,321        | 398,751                 |
| Prijaté úvery a pôžičky                                | -              | 1,489         | 1,489                   |
| Cenné papiere v emisii                                 | 9,046          | 8,155         | 17,201                  |
| Podriadené záväzky                                     | -              | 2,774         | 2,774                   |
| Ostatné finančné záväzky                               | 5,104          | 980           | 6,084                   |
| Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky        | 595            | 156           | 751                     |
| <b>Celkové finančné záväzky</b>                        | <b>408,974</b> | <b>34,234</b> | <b>443,208</b>          |

| FINANČNÉ ZÁVÄZKY*                                      | Krátkodobý     | Dlhodobý      | Celková účtovná hodnota |
|--------------------------------------------------------|----------------|---------------|-------------------------|
| <b>31.12.2022</b>                                      |                |               |                         |
| ZávÄzky voči centrálnej banke                          | 9              | -             | 9                       |
| ZávÄzky voči bankám                                    | 3,011          | -             | 3,011                   |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 2              | -             | 2                       |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 3,009          | -             | 3,009                   |
| Zabezpečovacie deriváty                                | 1,762          | 5,707         | 7,469                   |
| Ostatné derivátové nástroje                            | 4,760          | 8,218         | 12,978                  |
| <b>ZávÄzky voči zákazníkom</b>                         | <b>311,851</b> | <b>27,017</b> | <b>338,868</b>          |
| - oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát | 5              | 149           | 154                     |
| - oceňované v amortizovanej hodnote                    | 311,846        | 26,868        | 338,714                 |
| Prijaté pôžičky a úvery                                | 1,118          | 1,176         | 2,294                   |
| Cenné papiere v emisii                                 | 6,311          | 9,199         | 15,510                  |
| Podriadené záväzky                                     | -              | 2,781         | 2,781                   |
| Ostatné finančné záväzky                               | 3,653          | 732           | 4,385                   |
| Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky        | 688            | 145           | 833                     |
| <b>Celkové finančné záväzky</b>                        | <b>333,163</b> | <b>54,975</b> | <b>388,138</b>          |

\* Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené o zavedenie IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

| FINANČNÉ ZÁVÄZKY          | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------------------------|------------|------------|
| Finančné záväzky vrátane: | 443,208    | 388,138    |
| po splatnosti             | 3          | 4          |

## 65. RIADENIE OPERAČNÉHO RIZIKA

### DEFINÍCIA

Operačné riziko je definované ako riziko strát, ktoré vznikajú z dôvodu nesúladu alebo nespoľahlivosti interných procesov, ľudí a systémov alebo z dôvodu 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;
- riziko kybernetickej bezpečnosti -

Operačné riziko nezahŕňa reputačné riziko a obchodné 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.

### CIEĽ RIADENIA RIZIKA

Cieľom riadenia reputačného rizika je zabezpečiť prevádzkovú a nákladovú efektívnosť a bezpečnosť podniku obmedzovaním výskytu prevádzkových udalostí a ich negatívnych dôsledkov.

### IDENTIFIKÁCIA A MERANIE RIZIKA

V Skupine sú zavedené dve úrovne riadenia operačného rizika:

- systémové riadenie operačného rizika, ktoré pozostáva z vytváraní riešení pre Banku na kontrolu úrovne operačného rizika umožňujúcich Banke dosahovať tieto ciele;
- priebežné riadenie operačných rizík – 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: kľúčové ukazovatele rizík (KRI) a ukazovatele rizík (RI),
- výpočet požiadavky na vlastné zdroje na krytie operačného rizika podľa pokročilého prístupu merania (AMA) (Banka vrátane Nemeckej a Českej pobočky a bez Slovenskej pobočky) a BIA (Slovenská pobočka a subjekty Skupiny, na ktoré sa vzťahuje prudenčná konsolidácia).
- záťažové testy;
- výpočet interného kapitálu Skupiny.

- **KONTROLA RIZIKA**

Kontrola operačného rizika zahŕňa stanovenie mechanizmov na kontrolu rizika prispôsobených rozsahu a zložitosti činností Banky a Skupiny vo forme limitov pre operačné riziko, najmä strategických limitov tolerancie operačného rizika, limitov straty, ukazovateľov operačného rizika s hraničnými a kritickými hodnotami.

- **PREDPOVEĎ A MONITOROVANIE RIZIKA**

Skupina pravidelne monitoruje nasledovné opatrenia:

- používanie strategických limitov tolerancie operačného rizika a strát z operačného rizika pre Banku;
- prevádzkové udalosti a ich dôsledky;
- výsledky vlastného posúdenia operačného rizika;
- požiadavku v súvislosti s vlastnými zdrojmi na krytie operačného rizika, v súlade s prístupom BIA v prípade Slovenskej pobočky a v súlade s prístupom AMA v prípade zvyšnej činnosti Banky a v prípade subjektov Skupiny, na ktoré sa vzťahuje prudenciálna konsolidácia – v súlade s prístupom BIA;
- výsledky záťažových testov, vrátane reverzných záťažových testov;
- hodnoty ukazovateľov operačného rizika v súvislosti s prahovými a kritickými hodnotami;
- úroveň rizika pre Banku a Skupinu, oblasti a nástroje riadenia operačného rizika v Banke, ako je vlastné posúdenie, ukazovatele operačného rizika, limity strát;
- efektívnosť 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.

V roku 2023 a 2022 mali nasledovné subjekty rozhodujúci vplyv na profil operačného rizika Skupiny: PKO Bank Polski a skupina PKO Leasing SA.

- **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 štvrťročných 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 nasledovných prípadoch:

- z iniciatívy výboru pre riadenie operačného rizika alebo predstavenstva;
- z iniciatívy organizačných jednotiek Banky, ktoré riadia operačné riziko;
- keď operačné riziko prekročilo úroveň stanovenú predstavenstvom alebo výborom pre riadenie operačného rizika.

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 je:
  - 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;

- vyhnutie sa riziku – ukončenie činnosti vytvárajúcej riziko alebo zníženie pravdepodobnosti výskytu rizikového faktoru.

## 66. RIADENIE RIZIKA ESG

Skupina 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 Skupiny. Riziká ESG zahŕňajú environmentálne, spoločenské a riadiace riziká.

Cieľom riadenia rizika ESG je podporovať udržateľný rozvoj a dlhodobé vytváranie hodnoty Skupiny v súlade so Stratégiou Banky riadením vplyvu faktorov ESG integrovaným spôsobom.

Skupina 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:

- vplyv faktorov ESG na činnosť, finančné výsledky a rozvoj Skupiny
- a vplyv činností Skupiny na spoločnosť a životné prostredie.

Finančné, kapitálové a strategické plány sa preskúmajú a hodnotia z hľadiska úrovne vznikajúceho rizika a súladu s udržateľným rozvojom s prihliadnutím na riziká ESG v krátkodobom, strednodobom a dlhodobom horizonte.

Skupina 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 štvrtročnej báze a oznamuje sa predstavenstvu banky. Skupina sa rozhodla zvýšiť financovanie v sektore centrálného 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.

Skupina vypracovala princípy klasifikácie na financovanie udržateľnosti v rámci Skupiny Banky, ktoré definujú spôsob, akým sú produkty, ako sú úvery, pôžičky a lízingsové produkty, spájané 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 oblasti riadenia rizika Skupina 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 skupiny banky po prvýkrát vyžaduje vykazovanie kľúčového ukazovateľa výkonnosti, ukazovateľa zelených aktív (GAR), ktorý meria percentuálny podiel aktív skupiny banky, z ktorých sa financujú podnikateľské aktivity v súlade s taxonómiou (environmentálne udržateľné), v pomere k celkovým aktívam skupiny banky.

Kritériá, na základe ktorých sa hospodárska činnosť považuje za udržateľnú (podľa taxonómie), 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 minimálnymi zárukami stanovenými 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 obchodná činnosť financovaná skupinou významne prispieva k jednému alebo viacerým zo šiestich environmentálnych cieľov a či nespôsobuje vážnu ujmu 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 skupine banky. Dotazníky taxonómie sú neoddeliteľnou súčasťou procesu identifikácie/klasifikácie udržateľných aktív. Údaje získané pomocou taxonomických dotazníkov tvoria základ pre výpočet celkového ukazovateľa ekologických aktív (GAR).

Podrobné informácie o zverejňovaní taxonómie sú uvedené vo Vyhlásení o nefinančných informáciách, ktoré je súčasťou Správy o činnosti Skupiny PKO Bank Polski Group.

- **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**

Skupina Banky je povinná poskytovať informácie o environmentálnych a sociálnych rizikách a rizikách v oblasti správy a riadenia spoločností. Skupina banky analyzuje svoje úverové portfólio s ohľadom na expozíciu Skupiny voči riziku prechodu, ktoré súvisí s prechodom na nízkouhlíkové a klimaticky odolné hospodárstvo a s vplyvom dlhotrvajúcich a prudkých fyzikálnych javov súvisiacich so zmenou klímy.

Skupina v súčasnosti pracuje na určení emisnej náročnosti bankového portfólia. Na tento účel skupina 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 skupina 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 Skupina pracuje na rozšírení svojich IT systémov zameraných na zber, zhromažďovanie a správu údajov o udržateľnosti.

Pokiaľ ide o poisťovaciu činnosť, poisťovne skupiny riadia riziká ESG v rámci riadenia iných druhov rizík, keďže riziko ESG nie je vzhľadom na svoju povahu samostatným druhom rizika, ale skôr prierezovým rizikom, ktoré ovplyvňuje spoločnosti. V roku 2022 poisťovne skupiny prispôbili svoje interné predpisy týkajúce sa ESG novým právnym požiadavkám, najmä pokiaľ ide o delegované nariadenie Komisie (EÚ) 2021/1257, ktorým sa menia delegované nariadenia (EÚ) 2017/2358 a (EÚ) 2017/2359, pokiaľ ide o začlenenie faktorov udržateľnosti, rizík a preferencií do požiadaviek na dohľad nad produktmi a správu a riadenie poisťovní a distribútorov poistenia a do pravidiel výkonu činnosti a investičného poradenstva pre investičné produkty založené na poistení a delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2021/1256 z 21. apríla 2021, ktorým sa mení delegované nariadenie (EÚ) 2015/35, pokiaľ ide o začlenenie rizík udržateľnosti do správy a riadenia poisťovní a zaisťovní (vykonávacie nariadenie k smernici Európskeho parlamentu a Rady 2009/138/ES z 25. novembra 2009). V roku 2023 poisťovne skupiny fungovali v súlade s internými predpismi prispôbenými platným právnym požiadavkám v oblasti ESG.

## 67. RIADENIE POISTNÉHO A FINANČNÉHO RIZIKA V POISŤOVACEJ ČINNOSTI SKUPINY

Skupina prevádzkuje programy riadenia rizika vrátane procesov párovania aktív a pasív (ALM), programov zaistenia (realizovaných prevažne prostredníctvom derivátov) a poistných programov (realizovaných prevažne prostredníctvom kvótového zaistenia, zaistenia presahujúceho stratu a stop loss zaistenia). Tieto programy sú súčasťou činnosti v každej krajine, v ktorej Skupina pôsobí, a tvoria neoddeliteľnú súčasť celkového rámca riadenia rizika skupiny. V poisťovniach je cieľom riadenia rizika snaha o udržanie úrovne rizika v rámci prijateľnej úrovne tolerancie:

- zabezpečenie finančnej stability a likvidity spoločnosti;
- chrániť hodnotu pre akcionárov;
- zabezpečenie poskytovania dávok a pohľadávok zákazníkom;
- podporovať spoločnosť v efektívnom podnikaní.

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

Zavedený systém riadenia rizika je účinný a zahŕňa stratégie, procesy a postupy vykazovania potrebné na identifikáciu, meranie, monitorovanie, riadenie a vykazovanie rizík, ktorým je alebo môže byť poisťovňa vystavená, a to priebežne na individuálnej aj súhrnnej úrovni. Spoločnosti zabezpečujú, aby bol systém riadenia rizík účinný a vhodne integrovaný do organizačnej štruktúry a rozhodovacích procesov, pričom zohľadňujú držiteľov kľúčových funkcií. Systém riadenia rizika pozostáva z rizika, ktoré je potrebné zahrnúť do výpočtu kapitálovej požiadavky na solventnosť, a rizika, ktoré nie je zahrnuté v štandardnom vzorci.

Medzi zložky systému riadenia rizika patria:

- organizácia správy a riadenia spoločnosti zahŕňajúca organizačnú štruktúru, línie podávania správ, kľúčové funkcie, vnútornú kontrolu, dohľad, komunikáciu a kultúru riadenia rizík;
- vlastné posúdenie rizík a kapitálových potrieb v horizonte obchodného plánovania.

Poistovne riadia riziká na troch nezávislých, navzájom doplňujúcich úrovniach:

- prvú úroveň tvoria organizačné štruktúry spoločnosti zodpovedné za riadenie produktov, predaj produktov a obsluhu zákazníkov a ďalšie štruktúry, ktoré vykonávajú prevádzkové úlohy generujúce riziko, ktoré fungujú na základe vnútorných predpisov;
- druhá úroveň zahŕňa činnosti útvarov vykonávajúcich funkciu riadenia rizík, aktuársku funkciu, funkciu dodržiavania predpisov, ako aj náležitá činnosť výborov Spoločnosti; cieľom týchto štruktúr je identifikovať, merať alebo posudzovať, kontrolovať, monitorovať a oznamovať významné riziká, ako aj identifikované hrozby, s cieľom zabezpečiť, aby činnosti vykonávané na prvej úrovni boli správne navrhnuté vo vnútorných predpisoch poisťovne a účinne zmierňovali riziká, podporovali meranie, posudzovanie a analýzu rizík a efektívnosť činností;
- treťou úrovňou je činnosť útvaru vnútorného auditu a výboru dozornej rady, ktorý vykonáva nezávislé audity prvkov systému riadenia spoločnosti uvedených v predchádzajúcich odsekoch. Vnútorný audit pôsobí oddelene od prvej a druhej úrovne.

#### 67.1. POISTNÉ RIZIKO

Portfólio poistných zmlúv skupiny zahŕňa poistné zmluvy I. kategórie (životné poistenie), ako aj II. kategórie (ostatné poistenie osôb a neživotné poistenie), ktoré ponúkajú široké spektrum poistných rizík. Vystavenie Skupiny poistným rizikám zahŕňa predovšetkým:

- Riziko úmrtnosti;
- Riziko straty v poistení osôb a neživotnom poistení, najmä pokiaľ ide o prírodné katastrofy, dopravné udalosti a poistenie finančných rizík
- Riziko úpadku;
- Riziko nákladov;
- Riziko inflácie.

Pri naplnení nepriaznivého rizika, t. j. horšie, než sa predpokladalo pri oceňovaní, sa môže finančný výsledok znížiť alebo môže dôjsť k finančnej strate.

Rozdiely medzi očakávanými peňažnými tokmi zahrnutými v poistných záväzkoch a skutočnými platbami, ktoré sa majú uskutočniť v budúcnosti, sú prirodzené a vyplývajú z náhodného charakteru poistných udalostí, a to tak z hľadiska počtu poistných udalostí, ako aj ich výšky. Preto je jedným z hlavných cieľov riadenia portfólia a oceňovania rezerv minimalizovať odchýlky medzi skutočnými peňažnými tokmi a ich prognózami.

Používanie vhodných štatistických metód a využívanie aktuálnych údajov dostupných k dátumu vykazovania znižuje riziko chybných odhadov očakávanej hodnoty poistných a zaistných aktív a záväzkov. Správne riadenie portfólia zároveň pomáha znížiť vplyv potenciálnych odchýlok skutočných peňažných tokov od ich predchádzajúcich odhadov na finančný výsledok. Medzi hlavné nástroje, ktoré znižujú poistné riziko, a tým zmierňujú výkyvy vo výsledku a zabezpečujú primeranosť rezerv na budúce záväzky, patria

- diverzifikácia rizika medzi rôznymi produktmi a tiež v rámci jednotlivých produktov, napr. prostredníctvom geografickej diverzifikácie;
- obozretný prístup k upisovaniu, vylúčenie expozícií vystavených najväčšiemu riziku alebo vyžadujúcich dodatočné lekárske testy alebo ochranné opatrenia;
- priebežné monitorovanie ziskovosti portfólia držaného produktom a dynamické riadenie taríf pre vybrané portfóliá;

- využívanie pasívneho zaistenia.

Vzhľadom na rôznorodosť poistných produktov, ktoré skupina ponúka, vrátane životného poistenia aj poistenia rôznych nesúvisiacich neživotných rizík, bude mať aj veľmi nepriaznivá realizácia očakávaných peňažných tokov pri jednom produkte relatívne malý vplyv na celkový výsledok z poistenia.

Pokiaľ ide o poistné riziká, existuje riziko koncentrácie spojené s výskytom udalosti, ktorá sa bude týkať veľkého počtu zmlúv. Medzi hlavné riziká v tejto oblasti patrí riziko prírodných katastrof a riziko pandémie. V oboch týchto prípadoch skupina zmierňuje riziko koncentrácie okrem iného využívaním neproporcionálnych zaistných zmlúv.

## 67.2. FINANČNÉ RIZIKO

### • RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity sa vzťahuje na riziko, že nebude možné včas vyrovnať záväzky bez toho, aby vznikli mimoriadne náklady. V prípade vysporiadania poistných a zaistných zmlúv toto riziko súvisí najmä s možným nedostatkom dostatočnej likvidity v portfóliu aktív, ktoré sú v držbe. Poistovne vykonávajú analýzu medzier a meranie likvidity. Riziko likvidity sa zmierňuje udržiavaním rezervy likvidných prostriedkov, plánovaním potrieb likvidity a zosúladením štruktúry investícií so splatnosťou záväzkov spoločnosti. Spoločnosť PKO Życie TU riadi riziko likvidity spojené s prevodmi a výplatami v rámci svojich produktov UFK najmä udržiavaním prebytku aktív na krytie rezerv vo forme likvidných aktív na primeranej úrovni.

### • ÚVEROVÉ RIZIKO

Úverové riziko vyplývajúce zo zmlúv, ktoré spadajú do pôsobnosti IFRS 17, zahŕňa najmä riziko úpadku zaistovateľa a nezaplatenia poistného zo strany poistníkov. Skupina riadi riziko úpadku protistrany diverzifikáciou zaistovateľov a držaním sa výlučne zaistovateľov s vysokým úverovým ratingom. Naopak, riziko neplatenia poistného zo strany poistníkov sa väčšinou zmierňuje ukončením zmluvy a obmedzením upisovacej expozície. Vzhľadom na diverzifikáciu expozícií voči úverovému riziku skupina neidentifikuje v tejto oblasti žiadne významné riziko koncentrácie.

### • TRHOVÉ RIZIKO - MENOVÉ RIZIKO

Menové riziko sa vzťahuje na riziko nepriaznivej zmeny aktív a pasív v dôsledku zmien výmenných kurzov. Skupina vzhľadom na charakter svojho portfólia neidentifikuje významné menové riziko v oblasti zmlúv, na ktoré sa vzťahuje IFRS 17. Takmer všetky zúčtovania s poistníkmi, poistenými aj zaistovateľmi sa vykonávajú v domácej mene a zúčtovania v cudzích menách sa týkajú najmä likvidácie poistných udalostí z poistenia motorových vozidiel a cestovného poistenia, ktoré vznikli mimo Poľska. Skupina navyše zmierňuje menové riziko prostredníctvom významného zaistenia portfólií vystavených menovému riziku. Vzhľadom na nevýznamnú úroveň čistej expozície voči menovému riziku Skupina neidentifikuje riziko koncentrácie v tejto oblasti.

### • TRHOVÉ RIZIKO – RIZIKO ÚROKOVEJ MIERY/ÚROKOVÉ RIZIKO

Riziko úrovej miery je spojené s nepriaznivými zmenami v ocenení aktív a záväzkov v dôsledku zmien trhových úrokových sadzieb. Z pohľadu zmlúv v pôsobnosti IFRS 17 skupina neidentifikuje žiadne významné úrokové riziko. Pri takmer všetkých produktoch zostáva vyplácanie poistných plnení a dávok nezávislé od aktuálnej štruktúry úrokových sadzieb. Skupina preto nie je vystavená žiadnemu významnému riziku koncentrácie v oblasti úrokového rizika pri zmluvách, ktoré patria do rozsahu pôsobnosti IFRS 17. Zmeny úrokových sadzieb ovplyvňujú oceňovanie záväzkov a aktív poistných a zaistných zmlúv. Vzhľadom na uplatňovaný rozklad finančných výnosov a nákladov na časť vykazovanú vo výkaze ziskov a strát (na základe sadzieb pri prvotnom vykázaní) a časť vykazovanú v ostatnom komplexnom výsledku sa vplyv zmien úrokových sadzieb neprejavuje vo výkaze ziskov a strát.

- **RIZIKO ZMENY CENY AKCIÍ** - Skupina neidentifikuje riziko zmeny ceny akcií v oblasti zmlúv v rozsahu IFRS 17, pretože záväzky, ktoré závisia od ocenenia investičného portfólia, sú v plnom rozsahu zabezpečené príslušnými aktívami. V dôsledku toho sa výkyvy v ocenení záväzkov vyplývajúce zo zmien cien akcií a podielových listov plne odrážajú vo výkypochoch v ocenení držaných aktív.

### 67.3. KAPITÁL

Predstavenstvá poisťovní Skupiny monitorujú kapitálové požiadavky a sú pod priamym dohľadom miestnych regulačných orgánov. Poľský úrad pre finančný dohľad im ukladá povinnosť udržiavať prebytok vlastných zdrojov nad kapitálovou požiadavkou (SCR) v súlade s režimom Solventnosť II.

Cieľom tejto požiadavky je zabezpečiť, aby poisťovne skupiny boli schopné plniť svoje záväzky počas nasledujúcich 12 mesiacov na úrovni spoľahlivosti 99,5 %.

Porušenie tejto požiadavky - kapitálovej požiadavky na solventnosť - by malo za následok zásah orgánov dohľadu a nápravné opatrenia na obnovenie požadovanej úrovne kapitálu. Prístup orgánu PFSA k meraniu kapitálovej primeranosti je založený predovšetkým na monitorovaní ukazovateľov solventnosti a ďalších údajov, ktoré poisťovne vykazujú v rámci cyklického vykazovania.

Poisťovne Skupiny spĺňajú všetky regulačné požiadavky externých orgánov vrátane kapitálových požiadaviek.

### 67.4. POISTENIE A FINANČNÉ RIZIKÁ V POISŤOVNÍCTVE - FINANČNÉ INFORMÁCIE

V nasledujúcej tabuľke je uvedená analýza splatnosti portfólií vydaných poistných zmlúv, ktoré sú záväzkami, a portfólií držaných zaistných zmlúv, ktoré sú aktívami.

| Dátumy splatnosti portfólií vydaných poistných zmlúv, ktoré sú záväzkami, a portfólií držaných zaistných zmlúv, ktoré sú aktívami |              |            |            |            |            |            |              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|------------|------------|------------|------------|--------------|
|                                                                                                                                   | < 1 rok      | 1-2 roky   | 2-3 roky   | 3-4 roky   | 4-5 rokov  | > 5 rokov  | Celkom       |
| <b>2023</b>                                                                                                                       | <b>1,327</b> | <b>589</b> | <b>326</b> | <b>181</b> | <b>99</b>  | <b>303</b> | <b>2,825</b> |
| Poistné zmluvy                                                                                                                    | 1,384        | 607        | 333        | 185        | 100        | 306        | 2,915        |
| Zaistovacie zmluvy                                                                                                                | (57)         | (18)       | (7)        | (4)        | (1)        | (3)        | (90)         |
| <b>2022</b>                                                                                                                       | <b>1,117</b> | <b>596</b> | <b>381</b> | <b>204</b> | <b>119</b> | <b>346</b> | <b>2,763</b> |
| Poistné zmluvy                                                                                                                    | 1,187        | 619        | 392        | 209        | 121        | 350        | 2,878        |
| Zaistovacie zmluvy                                                                                                                | (70)         | (23)       | (11)       | (5)        | (2)        | (4)        | (115)        |

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené sumy poistných záväzkov splatných na požiadanie a účtovná hodnota príslušných zmluvných portfólií.

| Sumy splatné na požiadanie   | 2023                       |                 | 2022                       |                 |
|------------------------------|----------------------------|-----------------|----------------------------|-----------------|
|                              | Suma splatná na požiadanie | Účtovná hodnota | Suma splatná na požiadanie | Účtovná hodnota |
| Životné - ochranné poistenie | 7                          | 11              | 8                          | 11              |
| Iné                          | 595                        | 565             | 632                        | 598             |

## RIADENIE KAPITÁLU V SKUPINE

### 68. KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

#### • KAPITÁLOVÁ PRIMERANOSŤ

Kapitálová primeranosť je stav, v ktorom úroveň rizika, ktorému je vystavená skupina banky v súvislosti s rozvojom svojej činnosti, môže byť krytá jej kapitálom, ktorého úroveň a štruktúra sú primerané platným požiadavkám dohľadu, špecifickej úrovni tolerancie rizika a prijatému časovému horizontu. Proces riadenia kapitálovej primeranosti zahŕňa najmä dodržiavanie platných predpisov dozorných a kontrolných orgánov, ako aj úroveň tolerancie rizika stanovenú v rámci banky a skupiny banky a proces kapitálového plánovania vrátane politiky týkajúcej sa zdrojov získavania kapitálu.

Cieľom riadenia kapitálovej primeranosti je zabezpečiť primeranú úroveň a štruktúru vlastných zdrojov, ktoré je primeraná rozsahu činností banky, požiadavkám dohľadu a vystaveniu sa riziku.

Proces riadenia kapitálovej primeranosti Skupiny zahŕňa:

- určenie a plnenie kapitálových cieľov Skupiny,
- 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 Skupiny,
- núdzové opatrenia týkajúce sa kapitálu,
- záťažové testy;
- prognózovanie požiadaviek na vlastné zdroje;
- hodnotenie ziskovosti jednotlivých obchodných oblastí a segmentov zákazníkov.

Medzi opatrenia kapitálovej primeranosti patria:

- celkový kapitálový pomer (TCR);
- pomer vlastných zdrojov k vnútornému kapitálu;
- Ukazovateľ základného kapitálu Tier 1 (CET1);
- Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (T1);
- pákový pomer;
- Pomer MREL - TREA;
- Pomer 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 platnom znení),
- 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 garančnom fonde, systéme ochrany vkladov a riešení krízových situácií (v platnom znení).

**Minimálne úrovne kapitálových ukazovateľov, ktoré Skupina udržiava v súlade s článkom 92 nariadenia CRR, sú nasledovné:**

|                                                                                                                                                          |                   |                   |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| • celkový kapitálový pomer (TCR)                                                                                                                         |                   | 8%                |
| • ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1 (T1)                                                                                                        |                   | 6%                |
| • ukazovateľ základného kapitálu Tier 1 (CET1)                                                                                                           |                   | 4.5%              |
| <b>Povinnosť držať kombinovaný vankúš nad minimálnymi hodnotami stanovenými v článku 92 nariadenia CRR, ktorý predstavujú súčet príslušných vankúšov</b> | <b>31.12.2023</b> | <b>31.12.2022</b> |
| <b>Spolu:</b>                                                                                                                                            | <b>4.54%</b>      | <b>4.52%</b>      |
| • 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% <sup>1</sup>   | 2% <sup>1</sup>   |

<sup>1</sup> Rezerva predstavuje podiel celkovej expozície voči rizikám 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 roka 2023. Predpokladané úrovne TREA a TEM boli upravené tak, aby sa z nich vylúčila PKO Bank Hipoteczny

S.A. a Kredobank S.A. z konsolidácie. BGF zároveň oslobodil PKO Bank Hipoteczny S.A. od povinnosti udržiavať minimálnu úroveň vlastných zdrojov a oprávnených záväzkov.

Požadované úrovne sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

| <b>v %</b>         | <b>31.12.2023</b> |
|--------------------|-------------------|
| <b>MREL (TREA)</b> | 15.36             |
| <b>MREL (TEM)</b>  | 5.91              |

K 31. decembru 2023 predstavoval pomer MREL vo vzťahu k celkovej rizikovej expozícii "TREA" 16,38 % (v súlade so zákonom o makroprudenciálnom dohľade sa na splnenie tejto požiadavky 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 zmierňujúca 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 nerealizovaných 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 nerealizovaných 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.

Skupina banky sa rozhodla uplatňovať vyššie uvedené predbežné zaobchádzanie od údajov za december 2021 a oznámila svoje rozhodnutie poľskému úradu 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 skupiny na bezpečnej úrovni, výrazne nad limitmi dohľadu. Minimálne kapitálové požiadavky boli splnené počas celého obdobia.

• **POŽIADAVKY TÝKAJÚCE SA VLASTNÝCH ZDROJOV (PILIER I)**

Skupina vypočítava požiadavky na vlastné zdroje pre tieto typy rizík:

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>KREDITNÉ RIZIKO</b> | <p>podľa štandardného prístupu s použitím nasledovných vzorcov pre:</p> <p><b>SÚVAHOVÉ EXPOZÍCIE</b> - 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><b>POSKYTNUTÉ PODSÚVAHOVÉ ZÁVÄZKY</b> - 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><b>PODSÚVAHOVÉ TRANSAKcie (DERIVÁTOVÉ NÁSTROJE)</b> - súčin rizikovej váhy podsúvahovej transakcie vypočítanej podľa štandardizovaného prístupu pri výpočte požiadavky na vlastné zdroje s ohľadom na úverové riziko 8%.</p> |
| <b>OPERAČNÉ RIZIKO</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• v súlade s prístupom AMA - s ohľadom na činnosti Banky, pričom sa zohľadňuje pobočka v Nemecku a pobočka v Českej republike a a bez zahrnutia pobočky na Slovensku;</li> <li>• v súlade s prístupom BIA - s ohľadom na činnosť pobočky v SR a subjekty Skupiny podliehajúce obozretnej konsolidácii.</li> <li>•</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>TRHOVÉ RIZIKO</b>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• menové riziko - vypočítané podľa základného prístupu;</li> <li>• komoditné riziko - vypočítané podľa zjednodušeného prístupu;</li> <li>• riziko kapitálových nástrojov - vypočítané podľa zjednodušeného prístupu;</li> <li>• špecifické riziko dlhových nástrojov - vypočítané podľa základného prístupu;</li> <li>• všeobecné riziko dlhových nástrojov - vypočítané na základe prístupu založeného na durácii;</li> <li>• 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.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                          |

|                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>OSTATNÉ RIZIKÁ</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• riziko vyrovnaní a riziko dodání - vypočítané podľa prístupu uvedeného v hlave V, "Požadavky na vlastní zdroje pro riziko vyrovnaní" nariadenia CRR;</li><li>• úvěrové riziko protistrany - vypočítané podľa prístupu stanoveného v kapitole 6 „Úverové riziko protistrany" hlavy II "Kapitálové požadavky na kreditné riziko" nariadenia CRR;</li><li>• riziko úpravy ocenenia úveru - vypočítané podľa prístupu uvedeného v hlave VI, „Požadavky na vlastní zdroje pro riziko úpravy ocenenia úverov" nariadenia CRR;</li><li>• překročení limitu velké majetkové angažovanosti - vypočítané podľa prístupu uvedeného v odsekcích 395 až 401 nariadenia CRR.</li></ul> |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| Kapitálová primeranosť                                                                                                        | 31.12.2023    | 31.12.2022<br>(prepracované) <sup>4</sup> | 31.12.2022<br>(zverejnené) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|-------------------------------------------|----------------------------|
| <b>Equity</b>                                                                                                                 | <b>45,227</b> | <b>35,707</b>                             | <b>35,435</b>              |
| kapitál: základný kapitál, doplnkový kapitál, ostatné rezervy a všeobecný rezervný fond na krytie rizík                       | 32,318        | 32,496                                    | 32,496                     |
| nerozdelený zisk                                                                                                              | 10,810        | 8,920                                     | 8,651                      |
| čistý zisk alebo strata za rok                                                                                                | 5,502         | 3,312                                     | 3,333                      |
| ostatný súhrnný zisk a menšinové podiely                                                                                      | (3,403)       | (9,021)                                   | (9,045)                    |
| <b>Vylúčenie z vlastného imania:</b>                                                                                          | <b>3,534</b>  | <b>(1,987)</b>                            | <b>(2,154)</b>             |
| dekonsolidácia - úpravy z dôvodu obozretnej konsolidácie čistý zisk alebo strata za rok                                       | (109)         | (107)                                     | (224)                      |
| nerozdelený zisk za zabezpečenie                                                                                              | -             | -                                         | -                          |
| peňažných tokov v predchádzajúcom roku                                                                                        | (1,862)       | (5,220)                                   | (5,220)                    |
|                                                                                                                               | <b>3,036</b>  | <b>3,209</b>                              | <b>3,404</b>               |
| <b>Zníženie ostatných fondov:</b>                                                                                             | <b>961</b>    | <b>961</b>                                | <b>961</b>                 |
| goodwill                                                                                                                      | 1,587         | 1,508                                     | 1,508                      |
| ostatné položky sekuritizácie                                                                                                 | -             | 12                                        | 12                         |
| nehmotného majetku                                                                                                            | 488           | 728                                       | 923                        |
| dodatočné úpravy aktív (AVA, DVA, NPE, prekročenie prahové hodnoty stanovené v článku 48 CRR) <sup>1</sup>                    | -             | <b>1,357</b>                              | <b>1,357</b>               |
| <b>Prechodná úprava nerealizovaných ziskov a strát z cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez OCI podľa čl. 468</b> | <b>1,373</b>  | <b>2,075</b>                              | <b>1,651</b>               |
| <b>Dočasné zrušenie vplyvu IFRS 9</b>                                                                                         | <b>1,697</b>  | <b>3,258</b>                              | <b>946</b>                 |
| <b>Zisk/strata bežného obdobia, zahrnutý na základe povolenia PFSA/po schválení rozdelenia zisku valným zhromaždením</b>      | <b>41,727</b> | <b>41,175</b>                             | <b>38,139</b>              |
| <b>Úroveň 1</b>                                                                                                               | <b>2,080</b>  | <b>2,584</b>                              | <b>2,584</b>               |
| <b>Kapitál Tier 2 (podriadený dlh)</b>                                                                                        | <b>43,807</b> | <b>43,759</b>                             | <b>40,723</b>              |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                                                                         | <b>18,787</b> | <b>18,359</b>                             | <b>18,328</b>              |
| <b>Požiadavky na vlastné zdroje</b>                                                                                           | <b>16,470</b> | <b>15,625</b>                             | <b>15,594</b>              |
| Úverové riziko                                                                                                                | 2,163         | 2,358                                     | 2,358                      |
| Operačné riziko <sup>2</sup>                                                                                                  | 125           | 339                                       | 339                        |
| Trhové riziko <sup>3</sup>                                                                                                    | 29            | 37                                        | 37                         |
| Riziko úpravy ocenenia úveru Riziko vyrovnania/dodania                                                                        | -             | -                                         | -                          |
|                                                                                                                               | <b>18.65</b>  | <b>19.07</b>                              | <b>17.78</b>               |
| <b>Celkový kapitálový pomer</b>                                                                                               | <b>17.77</b>  | <b>17.94</b>                              | <b>16.65</b>               |
| <b>Ukazovateľ kapitálovej primeranosti Tier 1</b>                                                                             |               |                                           |                            |

<sup>1</sup> AVA - dodatočná úprava ocenenia, DVA - úprava ocenenia dlhu, NPE - úprava nevýkonných expozícií.

<sup>2</sup> V 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 primeranom rozsahu vo vzťahu k rizikám, ktoré skupine v dôsledku toho môžu ešte potenciálne vzniknúť.

<sup>3</sup> Zníženie 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, ku ktorému ku koncu roka 2023 nedošlo v porovnaní so 135 mil.

<sup>4</sup> Údaje k 31. decembru 2022 boli prepočítané z dôvodu implementácie IFRS 17 "Poistné zmluvy" (pozri poznámku "IFRS 17 Poistenie Zmluvy") a 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 jednotnom súbore pravidiel QA, v ktorých sa stanovuje stanovisko EBA k tomu, kedy uznávať ročné a priebežné zisky v údajoch o kapitálovej primeranosti (QA 2018\_3822, QA 2018\_4085 a QA 2013\_208), od momentu, keď inštitúcia formálne splní kritériá na zahrnutie zisku za dané obdobie do 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.

Kedže valné zhromaždenie Banky schválilo rozdelenie zisku Banky 21. júna 2023 a formálne rozdelenie zisku niektorých ďalších obozretne konsolidovaných subjektov Skupiny Banky bolo ukončené do konca júna 2023, uvedené usmernenia sa vzťahujú na vlastné zdroje Skupiny pre údaje k 31. decembru 2022.

Ak by sa neuplatnili prechodné opatrenia na čiastočné zrušenie vplyvu IFRS 9 podľa článku 473a nariadenia CRR, kapitál Tier 1 Skupiny by predstavoval 40 354 miliónov PLN, celkový kapitál by predstavoval 42 434 miliónov PLN, ukazovateľ kapitálu Tier 1 by bol 17,28 %, ukazovateľ celkového kapitálu by bol 18,18 % a ukazovateľ finančnej páky 7,57 %.

Podľa nariadenia CRR sa na účely kapitálovej primeranosti používa prudenciálna konsolidácia, ktorá na rozdiel od konsolidácie podľa IFRS zahŕňa len dcérske spoločnosti, ktoré spĺňajú definíciu inštitúcie, finančnej inštitúcie alebo akéhokoľvek podniku pomocných služieb. Okrem toho podľa článku 19 ods. 1 nariadenia CRR môžu byť z prudenciálnej konsolidácie vylúčené subjekty, ktorých celková hodnota aktív a podsúvahových položiek je nižšia ako 10 mil.

Ostatné dcérske spoločnosti, ktoré nie sú konsolidované metódou obstarania na účely obozretnej konsolidácie, sa oceňujú metódou vlastného imania.

Na účely obozretnej konsolidácie sa skupina skladá z týchto subjektov:

- PKO Bank Polski S.A.
- Skupina PKO Leasing S.A.;
- PKO BP BANKOWY PTE S.A.
- PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
- Skupina KREDOBANK S.A.;
- PKO Finance AB
- PKO BP Finat sp. z o.o.
- PKO Bank Hipoteczny S.A.
- Skupina Bankowe Towarzystwo Kapitałowe S.A.

Nefinančné a poisťovacie subjekty sú z prudenciálnej konsolidácie vylúčené.

#### • VNÚTORNÝ KAPITÁL (PILIER II)

V roku 2023 skupina vypočítala vnútorný kapitál v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi:

- nariadenia CRR;
- poľského zákona o bankách;
- 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);
- zákona o makroprudenciálnom dohľade;

a vnútorných predpisov Banky a Skupiny.

Interný kapitál predstavuje odhadovanú výšku kapitálu potrebného na krytie všetkých významných druhov rizík vyplývajúcich z činnosti skupiny. Účelom odhadu vnútorného kapitálu je určiť vlastné zdroje na úrovni zabezpečujúcej prevádzkovú bezpečnosť, zohľadňujúcej zmeny v profile a rozsahu vykonávaných činností a nepriaznivé stresové podmienky, a umožňujúcej efektívnejšie riadenie Skupiny zamerané na zlepšenie ziskovosti operácií a výnosnosti investovaného kapitálu.

Interný kapitál na krytie významných druhov rizík sa určuje metódami uvedenými vo vnútorných predpisoch.

Pomer vlastných zdrojov Skupiny k jej vnútornému kapitálu zostal na úrovni presahujúcej zákonný limit, ako aj vnútorný limit skupiny.

#### • ZVEREJŇOVANIE INFORMÁCIÍ (PILIER III)

Skupina zverejňuje štvrťročné 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](http://www.pkobp.pl)).

## 69. PÁKOVÝ POMER

Skupina 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 Skupinou.

Na účely merania rizika nadmernej finančnej páky skupina vypočítava ukazovateľ finančnej páky ako podiel kapitálu Tier 1 a miera 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 orgánom PFSA.

Na udržanie ukazovateľa finančnej páky na prijateľnej úrovni Skupina stanovila strategický tolerančný limit a prahovú hodnotu ukazovateľa, ktoré pravidelne monitoruje a pravidelne overuje.

|                                                                  | Expozície s ukazovateľom finančnej páky<br>uvedeným v CRR v súvislosti s<br>kapitálovými požiadavkami |                        |                        |
|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
|                                                                  | 31.12.2023                                                                                            | 31.12.2022 prepočítané | 31.12.2022<br>vykázané |
| <b>Celková miera kapitálu a expozície</b>                        |                                                                                                       |                        |                        |
| Kapitál Tier 1                                                   | 41,727                                                                                                | 41,175                 | 38,139                 |
| Celková miera expozície na výpočet ukazovateľa<br>finančnej páky | 534,167                                                                                               | 454,588                | 454,490                |
| <b>Pákový pomer</b>                                              |                                                                                                       |                        |                        |
| Pákový pomer                                                     | 7.81                                                                                                  | 9.06                   | 8.39                   |

## 70. 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 maklérskeho spoločností na rok 2024.

Kritériá na vyplácanie dividend pre 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 hodnotený v procese preskúmania a hodnotenia orgánmi dohľadu (BION) - konečné hodnotenie 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:  $4,5 \% + 56 \% \cdot \text{požiadavka na P2R} + \text{požiadavka na kombinovaný vankúš} + \text{P2G}$ ;
  - s kapitálovým pomerom Tier 1 (T1), ktorý nie je nižší ako požadované minimum:  $\text{Požiadavka na T1: } 6\% + 75\% \cdot \text{P2R} + \text{požiadavka na kombinovaný vankúš} + \text{P2G}$ ;
  - 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 až 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 percentuálnych bodov;

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 rámca 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 odkúpenia 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 účel 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 v súvislosti s rozdelením 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 dividendy 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

### 71. POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANÉMU VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

- PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY**

#### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty pozostávajú z hotovosti v pokladni, hotovosti na nostro účtoch a vkladu v Národnej banke Poľska, ako aj z pohľadávok voči bankám na bežnom účte a peňažných ekvivalentov so splatnosťou do 3 mesiacov od dátumu obstarania.

#### FINANČNÉ INFORMÁCIE

| PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY                               | 2023          | 2022          |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Peňažné prostriedky na bežnom účte v centrálnej banke                   | 14,061        | 11,966        |
| Vklady v centrálnej banke                                               | 3,752         | 3,951         |
| Krátkodobé pohľadávky voči bankám                                       | 13,479        | 15,589        |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty s obmedzeným použitím, z toho | 36            | 489           |
| - pohľadávky voči bankám                                                | 5             | 454           |
| - úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                 | 31            | 35            |
| <b>Spolu</b>                                                            | <b>31,328</b> | <b>31,995</b> |

- PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY S OBMEDZENÝM POUŽITÍM**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vo výške 36 miliónov PLN (k 31. decembru 2022: 489 miliónov PLN), vrátane:

- PLN (k 31. decembru 2022: 35 mil. PLN) založených ako kolaterál na obchody s cennými papiermi, ktoré vykonáva spoločnosť 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 vyrovnávacieho fondu, ktorý zaručuje riadne vyrovnanie burzových obchodov krytých týmto fondom. Výška platieb závisí od hodnoty transakcií uskutočnených jednotlivými účastníkmi a je denne aktualizovaná spoločnosťou KDPW\_CCP.
- PLN (k 31. decembru 2022: 4 mil. PLN), ktoré zaplatili účastníci IKE, IKZE, PPE a PSO a ktoré agent pre prevody nepreviedol na podielové listy investičného fondu do 31. decembra 2023, resp,
- PLN (k 31. decembru 2022: 450 mil. PLN) založených ako kolaterál pre sekuritizačné transakcie. Podrobné informácie sú uvedené v poznámke „[ÚDAJE O SEKURITIZÁCII Lízingového portfólia a predaji balíkov pohľadávok](#)“.

• **PEŇAŽNÉ TOKY Z PRIJATÝCH AJ VYPLATENÝCH ÚROKOV A DIVIDEND**

| ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:                     | 2023          | 2022          |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| pôžičky a iné pohľadávky voči bankám  | 2,114         | 1,443         |
| dlhové cenné papiere                  | 6,604         | 3,745         |
| pôžičky a úvery poskytnuté zákazníkom | 19,728        | 14,554        |
| <b>Spolu</b>                          | <b>28,446</b> | <b>19,742</b> |

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           | (89)            | (127)          |
| Závazky voči zákazníkom       | (7,113)         | (2,863)        |
| Prijaté úvery a pôžičky       | (61)            | (35)           |
| prenájmy                      | (35)            | (19)           |
| zabezpečovacie deriváty       | (4,108)         | (2,616)        |
| dlhové cenné papiere          | (158)           | (89)           |
| emisie cenných papierov       | (455)           | (447)          |
| podriadené záväzky            | (235)           | (99)           |
| <b>Spolu</b>                  | <b>(12,254)</b> | <b>(6,295)</b> |

| PRIJATÉ DIVIDENDY                                                                               | 2023      | 2022      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| z finančných aktív určených na obchodovanie                                                     | 1         | 1         |
| finančné nástroje nedržané na obchodovanie, oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát | 13        | 50        |
| <b>Celkom</b>                                                                                   | <b>14</b> | <b>51</b> |

• **PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI - OSTATNÉ ÚPRAVY**

| INÉ ÚPRAVY                                                                             | 2023         | 2022           |
|----------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| Zabezpečenie peňažných tokov a zabezpečenie čistej investície do zahraničnej prevádzky | 4,146        | (1,901)        |
| Poistno-matematické zisky a straty                                                     | (4)          | (9)            |
| Kurzové rozdiely z prepočtu zahraničných operácií                                      | (124)        | (87)           |
| Precenenie podielov v podriadených subjektoch a iné zmeny                              | (31)         | (18)           |
| Vyradenie nehnuteľností, strojov a zariadení a nehmotného majetku                      | (387)        | (11)           |
| Ďalšie zmeny                                                                           | (420)        | 138            |
| <b>Spolu</b>                                                                           | <b>3,180</b> | <b>(1,888)</b> |

• **VYSVETLENIE ROZDIELOV MEDZI KONSOLIDOVANÝM VÝKAZOM O FINANČNOM STAVE A ZMENAMI V TÝCHTO POLOŽKÁCH  
PREZENTOVANÝCH V RÁMCI PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ V KONSOLIDOVANOM VÝKAZE PEŇAŽNÝCH TOKOV**

| <b>(ZISKY)/STRATY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI</b>                                                                  | <b>2023</b> | <b>2022</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| Zisky z predaja a vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a aktíva držané na predaj  | (95)        | (108)       |
| Straty z predaja a vyradenia nehnuteľností, strojov a zariadení, nehmotného majetku a aktíva držané na predaj | 8           | 11          |
| <b>Spolu</b>                                                                                                  | <b>(87)</b> | <b>(97)</b> |

| <b>Analýza „prijatých úrokov a dividend“ a „zaplatených úrokov“ v peňažných tokoch z prevádzkovej činnosti</b>       | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Vykázané v rámci investičných činností:                                                                              | (6,549)        | (3,758)        |
| z finančných aktív určených na obchodovanie                                                                          | (1)            | (1)            |
| dividendy prijaté z cenných papierov neurčených na obchodovanie, oceňovaných v reálnej hodnote cez zisk alebo strata | (13)           | (50)           |
| prijaté úroky z cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné príjem                            | (4,396)        | (1,987)        |
| prijaté úroky z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote                                                 | (2,139)        | (1,720)        |
| Vykázané v rámci finančných činností:                                                                                | 751            | 581            |
| úroky platené z emitovaných dlhových cenných papierov                                                                | 455            | 447            |
| úroky platené z podriadených záväzkov                                                                                | 235            | 99             |
| zaplatené úroky z prijatých úverov a záloh                                                                           | 61             | 35             |
| <b>Spolu</b>                                                                                                         | <b>(5,798)</b> | <b>(3,177)</b> |

| <b>ZMENY V POHĽÁDÁVKACH VOČI BANKÁM</b>                               | <b>2023</b>  | <b>2022</b>  |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                              | 1,663        | (7,091)      |
| Zmeny v opravných položkách na očakávané úverové straty               | (7)          | (2)          |
| Vylúčenie zmeny stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov | (2,561)      | 6,880        |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>(905)</b> | <b>(213)</b> |

| <b>ZMENA CENNÝCH PAPIEROV</b>                                                                                                         | <b>2023</b>    | <b>2022</b>    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                                                                                              | (61,852)       | (192)          |
| Zmeny v opravných položkách na očakávané úverové straty                                                                               | (4)            | 40             |
| Reálna hodnota finančného majetku oceňovaného v reálnej hodnote cez ostatné súčasti komplexného výsledku                              | 2,995          | (2,072)        |
| Vykázanie nadobudnutia/vyradenia cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné komplexný výsledok z investičnej činnosti | 35,839         | 3,258          |
| Vykázanie nadobudnutia/vyradenia cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote v investičnej činnosti                          | 16,740         | (5,312)        |
| Ostatné príjmy z investičnej činnosti                                                                                                 | (78)           | (10)           |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                          | <b>(6,360)</b> | <b>(4,288)</b> |

| ZMENA STAVU ÚVEROV A POŽIČIEK POSKYTNUTÝCH ZÁKAZNÍKOM                 | 2023            | 2022         |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                              | (12,817)        | 2,736        |
| Zmeny v opravných položkách na očakávané úverové straty               | (461)           | (1,060)      |
| Vylúčenie zmeny stavu peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov | (4)             | 10           |
| <b>Spolu</b>                                                          | <b>(13,282)</b> | <b>1,686</b> |

| ZMENA DLHODOBÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ                                | 2023       | 2022     |
|----------------------------------------------------------------------------|------------|----------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                                   | (9)        | 8        |
| Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty dlhodobého majetku určeného na predaj | 1          | -        |
| <b>Spolu</b>                                                               | <b>(8)</b> | <b>8</b> |

| ZMENA OSTATNÝCH AKTÍV                                             | 2023       | 2022         |
|-------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                          | 371        | (199)        |
| Zmeny v opravných položkách k ostatným aktívam a v odpisoch zásob | (11)       | (17)         |
| <b>Spolu</b>                                                      | <b>360</b> | <b>(216)</b> |

| ZMENA ZÁVÄZKOV Z PRIJATÝCH ÚVEROV A POŽIČIEK                                                         | 2023       | 2022        |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                                                             | (805)      | (167)       |
| Vykázanie čerpania/splácania dlhodobých úverov a pôžičiek v rámci finančných činností vrátane úrokov | 1,140      | 132         |
| <b>Spolu</b>                                                                                         | <b>335</b> | <b>(35)</b> |

| ZMENA ZÁVÄZKOV V SÚVISLOSTI S CENNÝMI PAPIERMI V EMISII                                                             | 2023         | 2022       |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                                                                            | 1,691        | (8,362)    |
| Vykázanie čerpania/splácania záväzkov v súvislosti s dlhovými cennými papiermi v emisii v rámci finančných činností | (2,191)      | 9,104      |
| <b>Spolu</b>                                                                                                        | <b>(500)</b> | <b>742</b> |

| ZMENA KUMULOVANÝCH OPRAVNÝCH POLOŽIEK NA OČAKÁVANÉ ÚVEROVÉ STRATY<br>A STRATY ZO ZNÍŽENIA HODNOTY NEFINANČNÝCH A OSTATNÝCH AKTÍV | 2023         | 2022         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zmena kumulovaných opravných položiek a rezerv na očakávané úverové straty                                                       | 381          | 1,191        |
| pre pohľadávky voči bankám                                                                                                       | 7            | 2            |
| pre úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom                                                                                        | 461          | 1,059        |
| pre cenné papiere                                                                                                                | 4            | (39)         |
| pre ostatné finančné aktíva                                                                                                      | (10)         | 11           |
| rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky                                                                                  | (81)         | 158          |
| Zmena kumulovaných strát zo zníženia hodnoty nefinančných aktív a ostatných rezerv                                               | 2,222        | 270          |
| z dlhodobého majetku určeného na predaj                                                                                          | (1)          | -            |
| na nehnuteľnosti, stroje a zariadenia                                                                                            | 33           | 2            |
| na nehmotný majetok                                                                                                              | -            | (13)         |
| na investície do podriadených subjektov                                                                                          | 11           | -            |
| na ostatné nefinančné aktíva                                                                                                     | 21           | 7            |
| ostatné ustanovenia                                                                                                              | 2,158        | 274          |
| <b>Celkom</b>                                                                                                                    | <b>2,603</b> | <b>1,461</b> |

| ZMENA OSTATNÝCH ZÁVÄZKOV                                  | 2023         | 2022         |
|-----------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Zmena vyplývajúca zo súvahových položiek                  | 3,996        | 1,650        |
| Úprava na vylúčenie dividend                              | (1,600)      | -            |
| Vykazovanie lízingových splátok vo finančných činnostiach | 266          | 255          |
| <b>Celkom</b>                                             | <b>2,662</b> | <b>1,905</b> |

| ZMENA LÍZINGOVÝCH ZÁVÄZKOV                                | 2023         | 2022       |
|-----------------------------------------------------------|--------------|------------|
| Počiatkový zostatok                                       | 896          | 959        |
| Zmeny zaznamenané v prevádzkových činnostiach:            | 458          | 192        |
| - nové dohody                                             | 318          | 49         |
| - uzatváranie dohôd                                       | (8)          | (11)       |
| - úpravy                                                  | 155          | 136        |
| - záujem                                                  | 33           | 16         |
| - kurzové rozdiely                                        | (40)         | 2          |
| Vykazovanie lízingových splátok vo finančných činnostiach | (266)        | (255)      |
| <b>Konečný zostatok</b>                                   | <b>1,088</b> | <b>896</b> |

• **POROVNANIE POLOŽIEK PREZENTOVANÝCH V KONSOLIDOVANOM VÝKAZE O FINANČNOM STAVE S FINANČNÝMI AKTIVITAMI V KONSOLIDOVANOM VÝKAZE PEŇAŽNÝCH TOKOV**

| 2023                                                                                                                                                            | Na začiatku obdobia | Vykázané vo finančných činnostiach vo výkaze peňažných tokov |          | Prezentované v prevádzkových činnostiach v peňažných tokoch výpis (vrátane: časovo rozlíšených úrokov, kurzových rozdielov a iné) | Ku koncu obdobia |        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|----------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------|
|                                                                                                                                                                 |                     | Vzniknuté náklady                                            | Splatené |                                                                                                                                   |                  |        |
| Prijaté pôžičky a úvery<br>z bánk<br>od zákazníkov<br>Cenné papiere v emisii<br>Podriadené záväzky - podriadené dlhopisy<br>Úhrada záväzkov z lízingu<br>Celkom |                     | 2,294                                                        | 12       | (1,152)                                                                                                                           | 335              | 1,489  |
|                                                                                                                                                                 |                     | 309                                                          | -        | (306)                                                                                                                             | (3)              | -      |
|                                                                                                                                                                 |                     | 1,985                                                        | 12       | (846)                                                                                                                             | 338              | 1,489  |
|                                                                                                                                                                 |                     | 15,510                                                       | 13,105   | (10,914)                                                                                                                          | (500)            | 17,201 |
|                                                                                                                                                                 |                     | 2,781                                                        | -        | -                                                                                                                                 | (7)              | 2,774  |
|                                                                                                                                                                 |                     | 896                                                          | 506      | (266)                                                                                                                             | (48)             | 1,088  |
|                                                                                                                                                                 |                     | 21,481                                                       | 13,623   | (12,332)                                                                                                                          | (220)            | 22,552 |

| 2022                                     | Na začiatku obdobia | Vykázané vo finančných činnostiach vo výkaze peňažných tokov |          | Vykázané v prevádzkovej činnosti vo výkaze peňažných tokov Ostatné zmeny (úroky, kurzové rozdiely a iné) | Ku koncu obdobia |
|------------------------------------------|---------------------|--------------------------------------------------------------|----------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|
|                                          |                     | Vzniknuté náklady                                            | Splatené |                                                                                                          |                  |
| Prijaté pôžičky a úvery                  | 2,461               | 620                                                          | (753)    | (34)                                                                                                     | 2,294            |
| z bánk                                   | 740                 | 151                                                          | (516)    | (66)                                                                                                     | 309              |
| od zákazníkov                            | 1,721               | 469                                                          | (237)    | 32                                                                                                       | 1,985            |
| Cenné papiere v emisii                   | 23,872              | 8,421                                                        | (17,525) | 742                                                                                                      | 15,510           |
| Podriadené záväzky - podriadené dlhopisy | 2,716               | -                                                            | -        | 65                                                                                                       | 2,781            |
| Úhrada záväzkov z lízingu                | 959                 | -                                                            | (255)    | 192                                                                                                      | 896              |
|                                          |                     |                                                              |          |                                                                                                          |                  |
| Celkom                                   | 30,008              | 9,041                                                        | (18,533) | 965                                                                                                      | 21,481           |

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 skupina v položke "ostatné príjmy z investičnej činnosti" vykazuje vplyv predaja akcií VISA série A vo výške 78 mil. V roku 2022 v položke "ostatné výdavky z investičnej činnosti" Skupina prezentuje vplyv nákupu akcií PKN ORLEN vo výške 707 mil. zlotých a v položke "ostatné príjmy z investičnej činnosti" vplyv predaja týchto akcií vo výške 715 mil. zlotých. Dňa 29. septembra 2022 Skupina 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 Skupina uzavrela so

---

spoločnosťou PKN ORLEN S.A. swap na celkový výnos na obdobie 1 mesiaca, pričom podkladovým nástrojom boli

nadobudnuté akcie. Spoločnosť PKN ORLEN S.A. zložila v prospech skupiny peňažný vklad ako zábezpeku za pohľadávky, ktorá bola úročená podľa trhových podmienok. Dňa 18. októbra 2022 Skupina predala všetky akcie spoločnosti PKN ORLEN S.A. Predaj sa uskutočnil podľa vzorca zrýchleného bookbuildingu (ABB).

Prijaté dividendy sú tiež zahrnuté v ostatných výnosoch z investícií.

## 72. TRANSAKcie SO ŠTÁTNOU POKLADNICOU A SPRIAZNENÝMI STRANAMI

### • 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 S.A. 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 zo štátnych prostriedkov štátnou pokladnicou úvery na bývanie 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 TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI ŠTÁTNEJ POKLADNICE**

Expozícia skupiny a hodnota záväzkov skupiny voči desiatim subjektom prepojeným so Štátnou pokladnicou s najvyššou celkovou expozíciou sú uvedené nižšie.

| VÝZNAMNÉ TRANSAKIE SO<br>SPRIAZNENÝMI STRANAMI ŠTÁTNEJ<br>POKLADNICE | BILANCIA<br>EXPOZÍCIA VRÁTANE<br>EXPOZÍCIE VOČI<br>ÚVEROM A DLHOVÝM<br>NÁSTROJOM |            | PODSÚVAHOVÁ<br>EXPOZÍCIA |            | ZÁVÄZKY TÝKAJÚCE SA<br>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 |
|-----------------------------|------|------|
| Príjmy 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 individualizovanom základe pre uvedené expozície 1 milión PLN (k 31. decembru 2022 predstavovala 1 milión PLN).

Podľa názoru skupiny sa všetky transakcie so subjektmi prepojenými so Štátnou pokladnicou uzatvárajú za bežných trhových podmienok.

• **TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - KAPITÁLOVÉ PREPOJENIA**

Transakcie banky ako materskej spoločnosti s pridruženými a spoločnými podnikmi sú uvedené v nasledujúcej tabuľke. Všetky transakcie so spoločnými a pridruženými podnikmi uvedené nižšie boli transakcie za bežných trhových podmienok. Lehoty splatnosti sú v rozmedzí od jedného mesiaca do sedemnástich rokov.

| 31.12.2023 Názov spoločnosti                                  | Pohľadávky | z toho pôžičky | Záväzky    | Poskytnuté<br>podsúvahové<br>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                                  |
| System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. <sup>1</sup>          | -          | -              | -          | -                                    |
| <b>Spoločné a pridružené podniky spolu</b>                    | <b>90</b>  | <b>24</b>      | <b>178</b> | <b>493</b>                           |

| 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                              | -               | -                              |
|                                | Prevádzkovateľ Chmury Krajowej sp. z o.o.                     | 1              | 1                              | 45              | -                              |
|                                | <b>Spoločné a pridružené podniky spolu</b>                    | <b>900</b>     | <b>841</b>                     | <b>237</b>      | <b>192</b>                     |

| 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 Poczty S.A.                                              | -          | -              | -          | 1                              |
|            | Prevádzkovateľ Chmury Krajowej sp. z o.o.                     | -          | -              | 31         | 917                            |
|            | <b>Spoločné a pridružené podniky spolu</b>                    | <b>75</b>  | <b>10</b>      | <b>239</b> | <b>981</b>                     |

| 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                              |
|                                   | Prevádzkovateľ Chmury Krajowej sp. z o.o.                     | -              | -                              | 29              | -                              |
|                                   | System Ochrony Banków Komercyjnych S.A. <sup>1</sup>          | -              | -                              | 956             | -                              |
|                                   | <b>Spoločné a pridružené podniky spolu</b>                    | <b>851</b>     | <b>784</b>                     | <b>1,184</b>    | <b>199</b>                     |

<sup>1</sup> viac informácií nájdete v poznámke "Prevádzkové náklady".

#### • TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI - OSOBNÉ VÄZBY

K 31. decembru 2023 boli 4 subjekty prepojené so Skupinou prostredníctvom kľúčových riadiacich pracovníkov PKO Bank Polski S.A. alebo blízkych rodinných príslušníkov kľúčových riadiacich pracovníkov. K 31. decembru 2022 to bolo 10 subjektov. V roku 2023 a v roku 2022 neboli medzi Skupinou a týmito subjektmi uskutočnené žiadne transakcie.

### 73. ODMEŇOVANIE PRE KĹÚČOVÝ 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 KĹÚČOVÝCH RIADIACICH PRACOVNÍKOV V SKUPINE BANKY

Pohyblivé zložky odmeňovania sa v skupine 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, t. j. fantómových akcií (ktorých premena na hotovosť sa uskutočňuje po dodatočnom období zotrvania).

Zložka odmeny vo forme finančného nástroja sa po udelení konkrétnej zložky prepočíta na fantómové akcie - s prihliadnutím na medián denných priemerných cien akcií banky (Volume Weighted Average Price) na Varšavskej burze cenných papierov za prvý štvrtrok roka po období poskytovania bonusu, ktorý je dostupný v informačnom systéme Thomson Reuters alebo Bloomberg. Potom, po období zadržania a odkladu, sa akcie premenia na hotovosť - s prihliadnutím 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 Banky, straty 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.

Variabilné zložky odmeňovania boli poskytnuté aj vo vybraných spoločnostiach skupiny PKO Bank Polski S.A. Predpisy o pohyblivých zložkách odmeňovania členov predstavenstva sa uplatňovali v rokoch 2023 a 2022 v nasledujúcich spoločnostiach: PKO Bank Hipoteczny SA, PKO BP BANKOWY PTE SA, PKO TFI SA, PKO Leasing SA, Prime Car Management S.A., PKO Towarzystwo Ubezpieczeń SA, PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń SA, Kredobank SA a PKO Faktoring SA. Zároveň sa v rokoch 2023 a 2022 na zamestnancov na určitých riadiacich pozíciách v spoločnostiach PKO Bank Hipoteczny S.A., PKO Towarzystwo Ubezpieczeń S.A., PKO Życie Towarzystwo Ubezpieczeń S.A. a PKO Leasing S.A., ktorí majú významný vplyv na rizikový profil spoločnosti, a na niektorých zamestnancov spoločnosti PKO TFI S.A., ktorých pracovné pozície zahŕňajú činnosti, ktoré významne ovplyvňujú rizikový profil spoločnosti alebo spoločnosti spravujúcej fondy, vzťahovali aj zásady pohyblivého odmeňovania.

Rozsiahlejší popis nájdete v kapitole "**Výhody pre vedúcich pracovníkov a riadiace osoby**" Správy riaditeľa skupiny PKO Bank Polski S.A. na rok 2023, vypracovanej spolu so Správou riaditeľa PKO Bank Polski S.A.

#### FINANČNÉ INFORMÁCIE

| NÁKLADY NA ODMEŇOVANIE MANAŽMENTU A DOHLADU BANKY<br>BOARDS<br>(v tis. PLN)                                     | 2023   | 2022   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| <b>Predstavenstvo banky</b>                                                                                     |        |        |
| Krátkodobé zamestnanecké                                                                                        | 14,276 | 12,975 |
| požitky Dlhodobé                                                                                                | 1,946  | 1,988  |
| zamestnanecké požitky                                                                                           | 9,787  | 438    |
| Platby na základe akcií vyrovnané v hotovosti <sup>1</sup>                                                      | 2,700  | 1,244  |
| Výhody pre členov predstavenstva banky, ktorí prestali vykonávať svoju funkciu funkcie pred dátumom vykazovania | 28,709 | 16,645 |
| <b>Celkom</b>                                                                                                   |        |        |
| <b>Dozorná rada banky</b>                                                                                       | 2,215  | 2,165  |
| Krátkodobé zamestnanecké výhody                                                                                 | 2,215  | 2,165  |

<sup>1</sup> "Platby na základe akcií zúčtované v hotovosti" 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.

| NÁKLADY NA ODMEŇOVANIE MANAŽMENTU DCÉRSKÝCH SPOLOČNOSTÍ A DOZORNÉ RADY<br>(v tis. PLN)                                | 2023   | 2022   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|
| <b>Správne rady spoločností</b>                                                                                       |        |        |
| Krátkodobé zamestnanecké                                                                                              | 33,490 | 24,343 |
| požitky Dlhodobé                                                                                                      | 3,525  | 3,388  |
| zamestnanecké požitky                                                                                                 | 2,917  | 2,930  |
| Platby založené na finančných nástrojoch zúčtované v hotovosti                                                        | 1,448  | 2,033  |
| Požitky pre členov správnych rád spoločností, ktorí prestali vykonávať svoju funkciu funkcie pred dátumom vykazovania | 41,380 | 32,694 |
| <b>Celkom</b>                                                                                                         |        |        |
| <b>Dozorné rady spoločností</b>                                                                                       | 2,415  | 1,369  |
| Krátkodobé zamestnanecké výhody                                                                                       | 2,415  | 1,369  |
| <b>Celkom</b>                                                                                                         |        |        |

| ÚVERY A PRÍSPEVKY POSKYTNUTÉ BANKOU ČLENOM PREDSTAVENSTVA A DORUČOVACEJ RADY K DÁTUMU PODANIA SPRÁVY (v PLN tisíc) | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Dozorná rada banky                                                                                                 | -          | -          |
| Predstavenstvo banky                                                                                               | 159        | 101        |
| <b>Celkom</b>                                                                                                      | 159        | 101        |

Úrokové sadzby a podmienky splácania sa nelíšia od podmienok a podmienok splácania podobných bankových produktov za bežných podmienok.

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 za bežných trhových podmienok.

V roku 2023 členovia predstavenstva banky vo funkcii k 31. decembru 2023 dostali od spriaznených osôb banky odmenu vo výške 62 tis. V roku 2022 členovia predstavenstva Banky neprijali žiadnu odmenu od spriaznených osôb Banky.

• **POHYBLIVÉ ZLOŽKY ODMEŇOVANIA**

| REZERVA NA POHYBLIVÉ ZLOŽKY ODMEŇOVANIA                                                                      | 31.12.2023<br>(na roky 2019-) | 31.12.2022<br>(na roky 2018-) |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Správna rada (vrátane členov, ktorí prestali vykonávať svoje funkcie pred dátumom vykazovania)               | 28                            | 20                            |
| Ostatné osoby podstupujúce riziko (osoby zastávajúce riadiace funkcie iné ako členovia predstavenstva banky) | 87                            | 60                            |
| Spoločnosti skupiny                                                                                          | 40                            | 30                            |
| <b>Celková rezerva</b>                                                                                       | <b>155</b>                    | <b>110</b>                    |
| ODMENY VYPLATENÉ POČAS ROKA                                                                                  | 2023<br>(na roky 2018-2022)   | 2022<br>(na roky 2017-2021)   |
| <b>- poskytnuté v hotovosti</b>                                                                              | <b>32</b>                     | <b>27</b>                     |
| Predstavenstvo (vrátane členov, ktorí prestali vykonávať svoje funkcie pred dátumom vykazovania)             | 5                             | 4                             |
| Ostatné osoby podstupujúce riziko (osoby zastávajúce riadiace funkcie iné ako členovia predstavenstva banky) | 13                            | 14                            |
| Spoločnosti skupiny                                                                                          | 14                            | 9                             |
|                                                                                                              | <b>15</b>                     | <b>24</b>                     |
| <b>- poskytnuté vo forme finančných nástrojov</b>                                                            | <b>4</b>                      | <b>5</b>                      |
| Predstavenstvo (vrátane členov, ktorí prestali vykonávať svoje funkcie pred dátumom vykazovania)             | 7                             | 14                            |
| Ostatné osoby podstupujúce riziko (osoby zastávajúce riadiace funkcie iné ako členovia predstavenstva banky) | 4                             | 5                             |
| Spoločnosti skupiny                                                                                          | <b>47</b>                     | <b>51</b>                     |
| <b>Celková vyplatená odmena</b>                                                                              |                               |                               |

## 74. PRENÁJMY

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY:

#### 74.1. LÍZINGY - PRENAJÍMATEĽ

Skupina vystupuje ako prenájomca v lízingových zmluvách týkajúcich sa vozidiel, budov vrátane kancelárskych priestorov a strojov a zariadení. Skupina vykonáva lízingové činnosti prostredníctvom subjektov zo skupiny PKO Leasing SA a KREDOBANK SA.

Skupina ako prenájomca klasifikuje lízing ako operatívny alebo finančný lízing.

Lízingová zmluva sa klasifikuje ako operatívny lízing, ak sa neprevádzajú v podstate všetky riziká a úžitky z vlastníctva podkladového majetku. V takomto prípade Skupina vykazuje lízingové splátky ako výnos na lineárnom základe.

Pozemky, budovy a zariadenia prenajaté na základe operatívneho lízingu sa vykazujú v samostatnom riadku vo výkaze o finančnom stave v súlade s účtovnými zásadami platnými pre pozemky, budovy a zariadenia (poznámka týkajúca sa účtovných zásad: "[Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia](#)", "[Odpisy](#)", "[Straty zo zníženia hodnoty](#)").

Čistý príjem z operatívneho lízingu je uvedený v riadku "[Výnosy z poplatkov a provízií](#)": "Operatívny lízing a správa vozového parku". Tieto príjmy zahŕňajú najmä poplatky za používanie prenajatého majetku, príjmy z krátkodobých prenájomov a čisté príjmy alebo výdavky zo služieb správy vozového parku (vrátane servisu, výmeny pneumatík, poskytovania náhradných vozidiel). Výdavky v súvislosti s operatívnym lízingom a správou vozového parku zahŕňajú: mechanické opravy, opravy pneumatík, náklady na pohonné hmoty a náklady na náhradné vozidlá. Výnosy z operatívneho lízingu boli zahrnuté spolu s nákladmi na odpisy nehnuteľností, strojov a zariadení v rámci operatívneho lízingu.

Po dátume začatia lízingu skupina oceňuje záväzok z lízingu:

- 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.

Úroková miera implicitne stanovená v lízingu, ktorú uplatňuje Skupina, je úroková miera, ktorá spôsobuje, že súčasná hodnota lízingových splátok a nezaručená zostatková hodnota sa rovná súčtu reálnej hodnoty podkladového majetku a všetkých počiatočných priamych nákladov Skupiny.

Zmluvy o finančnom lízingu sa vykazujú ako pohľadávky vo výške rovnajúcej sa súčasnej zmluvnej hodnote lízingových splátok plus potenciálnej negarantovanej zostatkovej hodnote prislúchajúcej prenajímateľovi, stanovenej k dátumu začiatku lízingu. Leasingové splátky finančného lízingu sa rozdeľujú medzi úrokové výnosy a zníženie zostatku pohľadávok spôsobom, ktorý umožňuje dosiahnuť fixnú úrokovú sadzbu na zostávajúce pohľadávky.

Zmluvy o finančnom lízingu sa vykazujú v položke „[Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom](#)“.

#### 74.2. LÍZING - NÁJOMCA

Skupina klasifikuje zmluvy, na základe ktorých získava právo používať podkladový majetok počas určitého obdobia za odplatu, ako lízingové zmluvy alebo zmluvy obsahujúce lízing.

Skupina 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.

Skupina najprv oceňuje záväzky z lízingu v súčasnej hodnote lízingových splátok splatných k danému dátumu.

Na výšku lízingového záväzku majú vplyv:

- fixné splátky znížené o akékoľvek splatné lízingové stimuly;
- variabilné lízingové splátky závislé od indexu alebo sadzby, pôvodne ocenené s použitím takéhoto indexu alebo sadzby k dátumu začatia;
- akékoľvek zvyškové záruky očakávané od nájomcu;
- realizačnú cenu kúpnej opcie, ak je pravdepodobnosť, že by si Skupina uplatnila takúto opciu, vyššia ako 50%;
- platby sankcií za ukončenie lízingu, ak lízingová zmluva obsahuje možnosť ukončiť lízing zo strany Skupiny ako nájomcu.

Skupina neklasifikuje variabilné poplatky, ktoré závisia od externých faktorov, ako lízingové splátky.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky Skupiny z lízingu oceňujú v amortizovanej hodnote.

Skupina vykazuje precenenie záväzkov z lízingu ako úpravu majetku z práva na užívanie. Ak sa v dôsledku precenenia zníži účtovná hodnota majetku s právom na užívanie na nulu a záväzok z lízingu sa ďalej zníži, skupina vykáže zvyšnú sumu precenenia ako zisk alebo stratu.

Záväzky skupiny z lízingu sú uvedené v položke „[Ostatné záväzky](#)“, riadok „Záväzky z lízingu“.

Skupina prvotne oceňuje majetok s právom na užívanie prezentovaný v položke „[Pozemky, budovy a zariadenia](#)“ v obstarávacej cene, ktorá obsahuje:

- 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 skupine.

Skupina následne oceňuje majetok s právom na užívanie v obstarávacej cene zníženej o akumulované odpisy (odpisy vypočítané lineárnou metódou) a akumulované straty zo zníženia hodnoty, upravené o prípadné preceňovanie záväzku z lízingu.

Na diskontovanie budúcich lízingových splátok skupina 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 ocenenia, a odrážajú - pre danú menu - pevnú trhovú úrokovú sadzbu a náklady Skupiny na financovanie (doby trvania lízingových zmlúv sú v rozpätí od 1 do 99 rokov);
- boli odčítané z krivky pre splatnosť zodpovedajúcu polovici splatnosti lízingovej zmluvy. Skupina vykonáva

štvrtročnú aktualizáciu prírastkovej výpožičnej sadzby pre lízingové zmluvy.

Skupina používa rovnaké diskontné sadzby pre portfólio lízingov automobilov a lízingov nehnuteľností vrátane práv na trvalé používanie pozemkov, pričom zohľadňuje vplyv zabezpečenia lízingu na použitú diskontnú sadzbu.

Skupina vykazuje lízingové splátky týkajúce sa krátkodobých lízingov a 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 preddavky alebo časové rozlíšenie.

#### FINANČNÉ ÚDAJE

##### 74.3. NÁJOMCA

| NÁJOMCA - SUMY LÍZINGU VYKAZOVANÉ VO VÝKAZE ZISKOV A STRÁT                                                                                          | 2023         | 2022        |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|-------------|
| Náklady súvisiace so zmluvami o krátkodobom lízingu                                                                                                 | (13)         | (7)         |
| Náklady súvisiace so zmluvami o lízingu aktív s nízkou hodnotou (iných ako krátkodobých), neodpočítateľnými výdavkami na DPH a poplatkami za služby | (89)         | (79)        |
| <b>Spolu</b>                                                                                                                                        | <b>(102)</b> | <b>(86)</b> |

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 o finančnom stave v riadku "Ostatné záväzky" v položke „Záväzok z lízingu“.

Analýza splatnosti lízingových záväzkov oddelená od analýzy splatnosti ostatných finančných záväzkov je uvedená v poznámke „[Zmluvné peňažné toky z finančných záväzkov skupiny vrátane derivátových finančných nástrojov](#)“, časť "Zmluvné peňažné toky z finančných záväzkov okrem derivátových finančných nástrojov".

V nasledujúcich tabuľkách sú uvedené informácie o dlhodobom majetku s právom na užívanie, ktorý je prezentovaný v položke „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“ vo výkaze o finančnom stave.

| NEHNUTEĽNÝ majetok s právom na používanie             | Pozemky a budovy | Stroje a zariadenia vrátane počítačového hardvéru | Ostatné vrátane vozidiel | Spolu          |
|-------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>2023</b>                                           |                  |                                                   |                          |                |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>      | <b>1,667</b>     | <b>12</b>                                         | <b>27</b>                | <b>1,706</b>   |
| Zvýšenie                                              | 460              | -                                                 | 1                        | 461            |
| Vyradenie a predaj                                    | (45)             | -                                                 | (2)                      | (47)           |
| Ostatné                                               | (5)              | -                                                 | -                        | (5)            |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>         | <b>2,077</b>     | <b>12</b>                                         | <b>26</b>                | <b>2,115</b>   |
| <b>Kumulovaná amortizácia na začiatku obdobia</b>     | <b>(854)</b>     | <b>(2)</b>                                        | <b>(1)</b>               | <b>(857)</b>   |
| Amortizácia za obdobie                                | (240)            | (3)                                               | (1)                      | (244)          |
| Vyradenie a predaj                                    | 38               | -                                                 | 1                        | 39             |
| Ostatné                                               | 9                | -                                                 | -                        | 9              |
| <b>Kumulovaná amortizácia na konci obdobia</b>        | <b>(1,047)</b>   | <b>(5)</b>                                        | <b>(1)</b>               | <b>(1,053)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b> | <b>(5)</b>       | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                 | <b>(5)</b>     |
| Zrušené v priebehu obdobia                            | 1                | -                                                 | -                        | 1              |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>    | <b>(4)</b>       | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                 | <b>(4)</b>     |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>     | <b>808</b>       | <b>10</b>                                         | <b>26</b>                | <b>844</b>     |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia, netto</b>        | <b>1,026</b>     | <b>7</b>                                          | <b>25</b>                | <b>1,058</b>   |

| NEHNUTEĽNÝ majetok s právom na používanie             | Pozemky a budovy | Stroje a zariadenia vrátane počítačového hardvéru | Ostatné vrátane vozidiel | Spolu        |
|-------------------------------------------------------|------------------|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------|
| <b>2022</b>                                           |                  |                                                   |                          |              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>      | <b>1,523</b>     | <b>-</b>                                          | <b>29</b>                | <b>1,552</b> |
| Zvýšenie                                              | 164              | 12                                                | -                        | 176          |
| Vyradenie a predaj                                    | (21)             | -                                                 | -                        | (21)         |
| Ostatné                                               | 1                | -                                                 | (2)                      | (1)          |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>         | <b>1,667</b>     | <b>12</b>                                         | <b>27</b>                | <b>1,706</b> |
| <b>Kumulovaná amortizácia na začiatku obdobia</b>     | <b>(643)</b>     | <b>-</b>                                          | <b>(3)</b>               | <b>(646)</b> |
| Amortizácia za obdobie                                | (230)            | (2)                                               | -                        | (232)        |
| Vyradenie a predaj                                    | 10               | -                                                 | -                        | 10           |
| Ostatné                                               | 9                | -                                                 | 2                        | 11           |
| <b>Kumulovaná amortizácia na konci obdobia</b>        | <b>(854)</b>     | <b>(2)</b>                                        | <b>(1)</b>               | <b>(857)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b> | <b>(5)</b>       | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                 | <b>(5)</b>   |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>    | <b>(5)</b>       | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                 | <b>(5)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>     | <b>875</b>       | <b>-</b>                                          | <b>26</b>                | <b>901</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia, netto</b>        | <b>808</b>       | <b>10</b>                                         | <b>26</b>                | <b>844</b>   |

#### 74.4. PRENAJÍMATEĽ - OPERATÍVNY LÍZING

| NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA NA<br>OPERATÍVNY LÍZING | Pozemky a<br>budovy | Stroje a<br>zariadenia<br>vrátane<br>počítačového<br>hardvéru | Ostatné<br>vrátane<br>vozidiel | Spolu        |
|------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| <b>2023</b>                                                |                     |                                                               |                                |              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>           | <b>13</b>           | <b>1</b>                                                      | <b>2,254</b>                   | <b>2,268</b> |
| Nákup                                                      | -                   | -                                                             | 1,037                          | 1,037        |
| Vyradenie a predaj                                         | -                   | -                                                             | (632)                          | (632)        |
| Ostatné                                                    | 1                   | -                                                             | 14                             | 15           |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>              | <b>14</b>           | <b>1</b>                                                      | <b>2,673</b>                   | <b>2,688</b> |
| <b>Kumulovaná amortizácia na začiatku obdobia</b>          | <b>(2)</b>          | <b>(1)</b>                                                    | <b>(497)</b>                   | <b>(500)</b> |
| Amortizácia za obdobie                                     | -                   | -                                                             | (284)                          | (284)        |
| Vyradenie a predaj                                         | -                   | -                                                             | 217                            | 217          |
| Ostatné                                                    | (1)                 | -                                                             | -                              | (1)          |
| <b>Kumulovaná amortizácia na konci obdobia</b>             | <b>(3)</b>          | <b>(1)</b>                                                    | <b>(564)</b>                   | <b>(568)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b>      | <b>(3)</b>          | <b>-</b>                                                      | <b>(1)</b>                     | <b>(4)</b>   |
| Ostatné                                                    | -                   | -                                                             | 1                              | 1            |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>         | <b>(3)</b>          | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                       | <b>(3)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>          | <b>8</b>            | <b>-</b>                                                      | <b>1,756</b>                   | <b>1,764</b> |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia, netto</b>             | <b>8</b>            | <b>-</b>                                                      | <b>2,109</b>                   | <b>2,117</b> |

| NEHNUTEĽNOSTI, STROJE A ZARIADENIA NA<br>OPERATÍVNY LÍZING | Pozemky a<br>budovy | Stroje a<br>zariadenia<br>vrátane<br>počítačov<br>hardvér | Ostatné<br>vrátane<br>vozidiel | Celkom       |
|------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| <b>2022</b>                                                |                     |                                                           |                                |              |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na začiatku obdobia</b>           | <b>13</b>           | <b>1</b>                                                  | <b>1,782</b>                   | <b>1,796</b> |
| Nákup                                                      | -                   | -                                                         | 892                            | 892          |
| Vyradenie a predaj                                         | -                   | -                                                         | (461)                          | (461)        |
| Ostatné                                                    | -                   | -                                                         | 41                             | 41           |
| <b>Hrubá účtovná hodnota na konci obdobia</b>              | <b>13</b>           | <b>1</b>                                                  | <b>2,254</b>                   | <b>2,268</b> |
| <b>Kumulovaná amortizácia na začiatku obdobia</b>          | <b>(2)</b>          | <b>(1)</b>                                                | <b>(419)</b>                   | <b>(422)</b> |
| Amortizácia za obdobie                                     | -                   | -                                                         | (247)                          | (247)        |
| Vyradenie a predaj                                         | -                   | -                                                         | 181                            | 181          |
| Ostatné                                                    | -                   | -                                                         | (12)                           | (12)         |
| <b>Kumulovaná amortizácia ku koncu obdobia</b>             | <b>(2)</b>          | <b>(1)</b>                                                | <b>(497)</b>                   | <b>(500)</b> |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na začiatku obdobia</b>      | <b>(2)</b>          | <b>-</b>                                                  | <b>(1)</b>                     | <b>(3)</b>   |
| Ostatné                                                    | (1)                 | -                                                         | -                              | (1)          |
| <b>Straty zo zníženia hodnoty na konci obdobia</b>         | <b>(3)</b>          | <b>-</b>                                                  | <b>(1)</b>                     | <b>(4)</b>   |
| <b>Účtovná hodnota na začiatku obdobia, netto</b>          | <b>9</b>            | <b>-</b>                                                  | <b>1,362</b>                   | <b>1,371</b> |
| <b>Účtovná hodnota na konci obdobia, netto</b>             | <b>8</b>            | <b>-</b>                                                  | <b>1,756</b>                   | <b>1,764</b> |

| CELKOVÉ BUDÚCE LÍZINGOVÉ PLATBY V RÁMCI NEODVOLATEĽNÝCH ZMLÚV O<br>OPERATÍVNO M LÍZINGU - PRENAJÍMATEĽ | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Za obdobie:                                                                                            |            |            |
| do 1 roka                                                                                              | 393        | 344        |
| od 1 do 2 rokov                                                                                        | 250        | 213        |
| od 2 do 3 rokov                                                                                        | 118        | 106        |
| od 3 do 4 rokov                                                                                        | 32         | 34         |
| od 4 do 5 rokov                                                                                        | 4          | 5          |
| <b>Spolu</b>                                                                                           | <b>797</b> | <b>702</b> |

Priemerná doba trvania zmlúv o operatívnom lízingu, kde je skupina prenájomateľom, je zvyčajne 38 mesiacov.  
Náklady na servis a poistenie znáša nájomca.

#### 74.5. PRENAJÍMATEĽ - FINANČNÝ LÍZING

Viac informácií o expozíciách voči úverovému riziku nájdete v poznámke "[ÚVEROVÉ RIZIKO - FINANČNÉ INFORMÁCIE](#)".

| HRUBÁ INVESTÍCIA<br>DO LÍZINGU<br>A POHĽADÁVKY<br>Z MINIMÁLNYCH<br>LÍZINGOVÝCH<br>SPLÁTOK | z toho:                        |                                     |                                                                                       |                        |                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|
|                                                                                           | Hrubá investícia<br>do lízingu | Nediskontované<br>lízingové splátky | Nediskontované<br>nezaručené<br>zostatkové hodnoty<br>priradiťelné<br>prenajímateľovi | Nerealizovaný<br>výnos | Čistá investícia<br>do lízingu |
| <b>31.12.2023</b>                                                                         |                                |                                     |                                                                                       |                        |                                |
| Lízingové pohľadávky,<br>brutto:                                                          |                                |                                     |                                                                                       |                        |                                |
| do 1 roka                                                                                 | 8,773                          | 8,720                               | 53                                                                                    | (1,190)                | 7,583                          |
| 1 až 2 roky                                                                               | 6,093                          | 6,031                               | 61                                                                                    | (737)                  | 5,355                          |
| od 2 do 3 rokov                                                                           | 4,068                          | 4,036                               | 32                                                                                    | (387)                  | 3,681                          |
| od 3 do 4 rokov                                                                           | 2,193                          | 2,179                               | 14                                                                                    | (172)                  | 2,021                          |
| od 4 do 5 rokov                                                                           | 964                            | 955                                 | 6                                                                                     | (60)                   | 901                            |
| viac ako 5 rokov                                                                          | 417                            | 417                                 | 1                                                                                     | (30)                   | 388                            |
| <b>Celková hrubá hodnota</b>                                                              | <b>22,508</b>                  | <b>22,338</b>                       | <b>167</b>                                                                            | <b>(2,576)</b>         | <b>19,929</b>                  |
| Opravné položky k<br>očakávaným úverovým<br>stratám                                       | (829)                          | (829)                               | -                                                                                     | -                      | (829)                          |
| <b>Spolu, netto</b>                                                                       | <b>21,679</b>                  | <b>21,509</b>                       | <b>167</b>                                                                            | <b>(2,576)</b>         | <b>19,100</b>                  |

| HRUBÁ INVESTÍCIA<br>DO LÍZINGU<br>A POHĽADÁVKY<br>Z MINIMÁLNYCH<br>LÍZINGOVÝCH<br>SPLÁTOK | z toho:                        |                                     |                                                                                          |                        |                                |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------------|
|                                                                                           | Hrubá investícia<br>do lízingu | Nediskontované<br>lízingové splátky | Nediskontované<br>nezaručené<br>zostatkové<br>hodnoty<br>priraditeľné<br>prenajímateľovi | Nerealizovaný<br>výnos | Čistá investícia<br>do lízingu |
| <b>31.12.2022</b>                                                                         |                                |                                     |                                                                                          |                        |                                |
| Lízingové pohľadávky,<br>brutto:                                                          |                                |                                     |                                                                                          |                        |                                |
| do 1 roka                                                                                 | 8,599                          | 8,539                               | 60                                                                                       | (1,339)                | 7,260                          |
| 1 až 2 rokov                                                                              | 5,888                          | 5,834                               | 54                                                                                       | (816)                  | 5,072                          |
| od 2 do 3 rokov                                                                           | 3,910                          | 3,883                               | 27                                                                                       | (421)                  | 3,489                          |
| od 3 do 4 rokov                                                                           | 2,097                          | 2,082                               | 14                                                                                       | (185)                  | 1,911                          |
| od 4 do 5 rokov                                                                           | 973                            | 968                                 | 6                                                                                        | (61)                   | 913                            |
| viac ako 5 rokov                                                                          | 341                            | 341                                 | -                                                                                        | (25)                   | 316                            |
| <b>Celková hrubá<br/>hodnota</b>                                                          | <b>21,808</b>                  | <b>21,647</b>                       | <b>161</b>                                                                               | <b>(2,847)</b>         | <b>18,961</b>                  |
| Opravné položky k<br>očakávaným úverovým<br>stratám                                       | (797)                          | (797)                               | -                                                                                        | -                      | (797)                          |
| <b>Spolu, netto</b>                                                                       | <b>21,011</b>                  | <b>20,850</b>                       | <b>161</b>                                                                               | <b>(2,847)</b>         | <b>18,164</b>                  |

Porovnateľné údaje za rok 2022 boli upravené o zavedenie IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (pozri poznámku „IFRS 17 Poistné zmluvy“).

## 75. ŠTÁTNE DOTÁCIE

### ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Skupina vykazuje získané štátne dotácie, ak existuje primeraná istota, že Skupina splní podmienky na získanie takejto dotácie. Skupina v súvislosti s prijatím dotácie považuje za dostatočnú záruku, ak žiadosť o úhradu overí poskytovateľská inštitúcia.

Skupina účtuje prijaté štátne dotácie ako aktíva prostredníctvom zníženia účtovnej hodnoty hmotného alebo nehmotného majetku, a vykazuje ich vo výkaze ziskov a strát: a to počas doby životnosti hmotného alebo nehmotného majetku, ktorý je predmetom odpisovania prostredníctvom zníženia odpisy.

Prijaté dotácie účtované ako výnosy Skupina vykazuje prostredníctvom zníženia nákladov:

- ☐ systematicky v obdobiach, v ktorých vykazuje náklady na účel ktorých grant prijala, a tiež z časového rozlíšenia v čase prijatia dotácie,
- ☐ jednorazovo, a to v období prijatia dotácie a v súvislosti s už vynaloženými výdavkami.

### FINANČNÉ ÚDAJE:

Skupina 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 sa uskutočňovalo na základe finančnej pomoci poskytnutej v súvislosti so zmluvami uzatvorenými medzi bankou a Národným centrom pre výskum a vývoj. V roku 2023 predstavovala výška dotácie 4 milióny PLN (2022: 7 miliónov PLN).

## 76. 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 Audyt 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 Audyt 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 za 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<br>ZA AUDIT ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY :<br>(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        |
| <b>Spolu</b>                                                                                        | <b>3,650</b> | <b>2,559</b> |

Dozorná rada 15. decembra 2022 vybrala spoločnosť KPMG Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością sp.k. ako audítorskú spoločnosť na audit a preskúmanie účtovnej závierky Banky a Skupiny Banky na roky 2024 - 2026.

## 77. GEOPOLITICKÁ SITUÁCIA NA UKRAJINE A JEJ VPLYV NA SKUPINU PKO BANK POLSKI S.A. GROUP

Ozbrojená agresia Ruskej federácie voči Ukrajine má vážne negatívne dôsledky na finančný systém a bankový sektor Ukrajiny. V roku 2022 sa HDP Ukrajiny medziročne znížil o 29 % a inflácia dosiahla 26,6 %. Oživenie hospodárskej aktivity viedlo v prvom štvrtroku 2023 k spomaleniu poklesu HDP na 10,5 % r/r a v druhom štvrtroku 2023 reálny HDP vzrástol o 19,5 % r/r vďaka efektu nízkej bázy, zlepšeniu bezpečnosti a vyriešeniu niektorých logistických problémov. V druhej polovici roka 2022 ekonomiku pozitívne ovplyvnili vysoké výnosy plodín a významné rozpočtové výdavky na rekonštrukciu infraštruktúry a obranu. Podľa predbežných odhadov vzrástol reálny HDP v treťom štvrtroku 2023 o 9,3 % r/r a Národná banka Ukrajiny (ďalej len "NBU") predpokladá, že na konci roka 2023 dosiahne rast HDP 5,7 % r/r.

Mnohé spoločnosti pôsobiace vo vojnovnej zóne museli pozastaviť svoju činnosť alebo presunúť výrobu do iných častí krajiny alebo do zahraničia. Doprava a logistika medzi regiónmi je sťažená, infraštruktúra bola značne poškodená a mnohí ukrajinskí občania boli postihnutí bojmi a opustili krajinu. To všetko bude mať dlhodobé negatívne dôsledky pre ukrajinské hospodárstvo vrátane bankového sektora.

Vojna negatívne ovplyvnila ukrajinský bankový sektor a mala za následok:

- narušenie prevádzky ukrajinských pobočiek a bankomatov, výrazné poškodenie alebo zničenie bankovej infraštruktúry vo vojnových oblastiach;
- zníženie úverového portfólia v dôsledku výrazného zníženia objemu nových úverov, s výnimkou úverov v rámci štátneho programu "5-7-9" a úverov poskytnutých štátnymi bankami strategickým odvetviám a podnikom. Štátny program "5-7-9" inicioval prezident Ukrajiny a kabinet ministrov s cieľom podporiť rozvoj malých a stredných podnikov uľahčením prístupu k bankovým úverom vrátane možnosti získať úvery so zníženými úrokovými sadzbami prostredníctvom štátnej kompenzácie úrokových sadzieb do výšky 5 %, 7 % a 9 % ročne pri úveroch v domácej mene. V roku 2022 sa úverové portfólio sektora znížilo o 3 %, a to aj vrátane precenenia portfólia v cudzej mene, pričom oficiálny výmenný kurz UAH/USD klesol od začiatku roka o 34 % a v roku 2023 sa medziročne znížil o ďalšie 1 %;
- platobnú neschopnosť niektorých dlžníkov splácať svoje úvery, zhoršenie splácania úverov v dôsledku ukončenia činnosti mnohých podnikov, strata zdrojov príjmov fyzických osôb, nútené presídlenie miliónov ukrajinských občanov, čo sa prejavuje v náraste opravných položiek na očakávané úverové straty;
- obmedzenie devízového trhu vrátane obchodovania s devízami.

Po odlive finančných prostriedkov z bánk na začiatku vojny sa však likvidita v bankovom systéme postupne zvyšuje. V roku 2023 sa vklady obyvateľstva zvýšili o 31 % (najmä v UAH - v roku 2022 o 28 %) a vklady podnikov o 47 % (najmä v UAH, v roku 2022 o 18 %).

Národná banka Ukrajiny NBÚ zjednodušila požiadavky na každodennú činnosť bánk, platia aj naďalej; NBÚ však zavádza nové zmeny, ktorými sa sprísňujú predtým zavedené zmeny. Cieľom týchto zmien a doplnení je zabezpečiť včasné a primerané hodnotenie úverového rizika a adekvátne hodnotenie likvidity a kapitálových požiadaviek zo strany bánk. NBÚ dokončil hodnotenie stability bánk, ktoré poskytuje pohľad na skutočný stav sektora po tom, ako prešiel najvypuklejšou fázou súčasnej hospodárskej krízy spojenej s vojnou. Výsledky hodnotenia stability ukázali, že väčšina bánk na Ukrajine má dostatočný kapitál a že bankový systém ako celok má vysokú bezpečnostnú rezervu. Zvýšené kapitálové požiadavky boli na základe výsledkov hodnotenia stability stanovené len pre päť bánk, z ktorých dve (štátna Ukrgasbank a Sense Bank) už v decembri 2023 splnili požiadavky nad požadovanú úroveň. Tri banky, ktoré ešte potrebujú zvýšiť kapitál, sú Ukreximbank, Pravex-bank a MTB Bank. Vypočítaný ekvivalent kapitálových požiadaviek uvedených bánk predstavuje približne 10 mld.

NBÚ tiež obnovila požiadavku na aktuálne overovanie a oceňovanie aktív založených ako kolaterál pre úverové expozície. Od 31. augusta 2023 sú banky povinné zohľadňovať existujúce informácie o stave kolaterálu nachádzajúceho sa na územiach podliehajúcich vojne. Ak sa získajú informácie o strate alebo poškodení kolaterálu, banka je povinná zohľadniť ich pri hodnotení úverového rizika. Okrem toho sa kolaterál z oblastí, ktoré sú okupované alebo v ktorých prebiehajú vojenské operácie, neberie do úvahy v procese výpočtu opravnej položky na očakávané úverové straty, pokiaľ kolaterál nebol overený a podľa hodnotenia banky nespĺňa kritériá stanovené NBÚ. Od 30. decembra 2023 je výška operačného rizika opäť zahrnutá do požiadaviek na primeranosť v plnej výške.

Pokračujúce vysoké inflačné tlaky v roku 2022 prinútili NBÚ sprísniť menovú politiku, a teda zvýšiť diskontnú sadzbu z úrovne 10 % prevládajúcej od začiatku vojnového stavu na 25 % od júna 2022. Výrazné spomalenie inflácie v roku 2023 bolo dôvodom na začatie cyklu znižovania diskontnej sadzby, pričom v júli 2023 NBÚ znížila diskontnú sadzbu na 22 %, v septembri 2023 na 20 %, v októbri na 16 % a v decembri 2023 na 15 %.

Po vypuknutí ozbrojenej agresie Ruskej federácie proti Ukrajine boli uvalené obmedzenia na úverovú politiku ukrajinských spoločností skupiny (Kredobank S.A.). Poskytovanie nových finančných prostriedkov bolo zamerané najmä na existujúcich klientov a realizuje sa prostredníctvom analýzy každej jednotlivkej transakcie analytikmi banky, pričom do procesu analýzy boli zahrnuté ďalšie kritériá, ako napr:

- umiestnenie miesta podnikania, schopnosť pokračovať v podnikaní počas vojnového stavu a súčasné obmedzenia; potenciálna hrozba nepriateľského prevzatia, kde je zákazník registrovaný a podniká
- zohľadnenie hmotného a/alebo nehmotného kolaterálu (napr. záložné právo na akcie, záložné právo na a nehnuteľnosti, záložné právo na vozidlá, stroje a zariadenia, ručenie a záruky) a nástrojov s rozdelením rizika.

Skupina priebežne monitoruje sankčné nariadenia a uplatňuje ich v rozsahu, ktorý je vhodný pre jej konkrétnu činnosť.

Celá skupina zaviedla usmernenia pre financovanie a poskytovanie bankových služieb:

- zákazníci, ktorí podnikajú a 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 Ukrajinu. Skupina vykonala analýzu portfólia podnikateľských úverov svojich poľských klientov z hľadiska vystavenia klientov nepriaznivým dôsledkom vojenského konfliktu na Ukrajine. Ak prijmemme hranicu minimálne 5 % obratu dosiahnutého z transakcií s obchodnými partnermi z Ruska, Bieloruska alebo Ukrajiny, portfólio vystavené riziku predstavuje približne 2,46 mld.

Na účely ocenenia úverovej angažovanosti Skupina zvážila informácie o rozsahu obchodných vzťahov poľských zákazníkov s partnermi 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 sa pravdepodobnosť, že klient splatí svoje úverové záväzky, vyhodnotila ako nízka, expozície sa preklasifikovali do fázy 3. Retailové expozície poskytnuté ruským, bieloruským alebo ukrajinským štátnym príslušníkom, ktoré k 31. decembru 2023 predstavovali 151 mil. PLN, skupina preklasifikovala do etapy 2 a ich úverové riziko bolo merané 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 Skupina udržiavala bezpečnú úroveň likvidity, ktorá umožňovala rýchlo a účinne reagovať na potenciálne hrozby. Analýzy likvidnej pozície Skupiny potvrdzujú, že skupina má bezpečnú úroveň likvidných aktív, pričom si udržiava stabilnú, rozptýlenú vkladovú základňu, najmä od retailových klientov, ktorá sa vyznačuje miernou koncentraciou subjektov a je z veľkej časti krytá zárukami BGF. V dôsledku toho skupina udržiava opatrenia dohľadu aj interné opatrenia rizika likvidity na bezpečnej úrovni. Situácia KREDOBANK S.A. v oblasti likvidity zostala napriek prebiehajúcemu konfliktu na Ukrajine stabilná a bezpečná. Kredobank S.A. nezaznamenala pokles miery likvidity ani výrazný odlev vkladov (LCR v cudzích menách približne 375 %, LCR vo všetkých menách približne 257 %, NSFR takmer 250 %).

Regulatórna kapitálová primeranosť Kredobank S.A. ku koncu štvrtého štvrťroka 2023 je 32,1 % (s dolnou hranicou minimálne 10 %), ukazovateľ základnej kapitálovej primeranosti Kredobank S.A. je 21,1 % (s dolnou hranicou minimálne 7 %).

Zároveň v súvislosti s vojnou na Ukrajine Skupina vytvorila Podpornú skupinu pod vedením vedúceho krízového štábu, ktorej úlohou je predchádzať narušeniu kritických procesov Skupiny PKO Bank Polski S.A., výmena informácií v rámci Skupiny a koordinácia poskytovanej pomoci.

Skupina priebežne prijíma opatrenia na zmiernenie hrozieb spojených s vojnou na Ukrajine, najmä pokiaľ ide o zabezpečenie prístupu k systémom skupiny, kybernetickú bezpečnosť a kontinuitu hotovostných služieb a iných procesov.

## 78. REFORMA REFERENČNÝCH HODNÔT ÚROKOVÝCH SADZIEB

Európska únia vypracovala 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. Týmto 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 aktivít a o pomoci dlžníkom spustil reformu indexu WIBOR. Index WIBOR sa ukončí a nahradí ho nový. Zákon obsahuje právnu delegáciu na jeho vyhlásenie prostredníctvom nariadenia. Proces určenia náhrady za WIBOR bude upravený zákonom. Nahradenie sadzby WIBOR sa podľa nariadenia ministra financií bude vzťahovať na zmluvy a finančné nástroje, ktoré spĺňajú požiadavky nariadenia BMR. Vyhláška ministra financií určí aj korektívnu maržu a dátum účinnosti konverzie.

V júli 2022 bola zriadená Národná pracovná skupina pre reformu benchmarkov (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, spoločností investičných fondov, poisťovní, faktoringových a lízingových spoločností, emitentov dlhopisov vrátane podnikových a komunálnych dlhopisov a clearingových zúčtovacích centier.

Prácu národnej pracovnej skupiny bude koordinovať a dohliadať nad ňou vykonávať Riadiaci výbor zložený zo zástupcov kľúčových inštitúcií: Úrad pre finančný dohľad, Národná banka Poľska, Ministerstvo financií, Bankový záručný fond, Poľský rozvojový fond, ako aj WSE Benchmark – správca referenčných sadzieb – a Asociácia poľských bánk.

Aktivity NGR sa realizujú podľa projektového vzorca, v ktorom boli identifikované projektové prúdy a na ktorom sa aktívne podieľajú zástupcovia PKO Bank Polski SA.

Riadiaci výbor národnej pracovnej skupiny vymenovaný v súvislosti s plánovanou reformou referenčných sadzieb (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 činností zameraných na nahradenie WIBOR-u WIRON-om v súlade s BMR. 25. októbra 2023 DV NBS rozhodol o revízii termínov plánu pre proces nahradenia referenčných hodnôt WIBOR a WIBID, pričom uviedol konečný dátum konverzie na konci roka 2027. DV NWG oznámil, že smerovanie reformy referenčných hodnôt v Poľsku ani rozsah opatrení plánovaných k dnešnému dňu 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 vlastného úrokového rizika a na zabezpečenie rizika 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 nasledovné odporúčania týkajúce sa:

- štandardnej transakcie OIS založenej na WIRON,
- uplatňovania indexu WIRON pri emisiách dlhových cenných papierov s pohyblivou úrokovou sadzbou,
- pravidiel a metód 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,
- pravidiel a metód uplatňovania indexu úrokových sadzieb 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,
- metód uplatňovania indexu úrokových sadzieb WIRON (alebo indexov zo skupiny zložených indexov WIRON) pri uzatváraní nových zmlúv v PLN na lízingové produkty pre produkty založené na referenčnej úrokovej sadzbe v PLN, ktoré ponúkajú subjekty finančného trhu,
- používania náhradnej sadzby za referenčnú hodnotu WIBOR v úrokových derivátoch,
- pravidiel a metód 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.

- **PRISPÔBOVENIE KAPITÁLOVEJ SKUPINY A 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 štvrtého 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 prispôbienie 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 nariadení Banky;
- úpravy ponuky produktov a služieb;
- úpravy transakčných, účtovných, analytických, rizikových a výkazníckych systémov;
- úpravy uplatňovania účtovania hedgingu;
- pripájania zmlúv a realizácie trhmi prijatých noriem;
- spolupráce s bankovým sektorom zameranej na vypracovanie jednotného výkladu nariadení a noriem pre jej realizáciu.

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 prispôbení technologického infraštruktúry, ako aj zahŕňajúce prípravu interných procesov a dokumentácie (vrátane pravidiel a predpisov).

Od 1. januára 2022 Skupina pokračovala v obsluhu úverových portfólií a nových úverových zmlúv s použitím sadzieb WIBOR a EURIBOR bez akýchkoľvek zmien.

Skupina 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 dohľade 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.

Skupina sa snaží začať ponúkať produkty využívajúce referenčný index WIRON alebo index z rodiny zložených indexov WIRON najneskôr na začiatku tretieho štvrtroka 2024. Stiahnutie produktov, v ktorých sa používa referenčný index WIBOR alebo WIBID, sa uskutoční postupne.

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená expozícia skupiny voči sadzbe WIBOR k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022.

| Finančný majetok                      | WIBOR PLN      |               |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
|                                       | 31.12.2023     | 31.12.2022    |
| Pohľadávky voči bankám                | 2,878          | 3,748         |
| Cenné papiere                         | 17,410         | 14,368        |
| Reverzné repo transakcie              | 253            | -             |
| Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom | 189,803        | 174,878       |
| <b>Celkový finančný majetok</b>       | <b>210,344</b> | <b>192,99</b> |

| 31.12.2023                                      | 31.12.2023    | 31.12.2022    |
|-------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Závazky voči zákazníkom                         | 7,845         | 6,979         |
| Podriadené záväzky                              | 2,774         | 2,781         |
| Cenné papiere v emisii                          | 3,683         | -             |
| Rezervy na finančné záväzky a poskytnuté záruky | 359           | 412           |
| <b>Celkové záväzky</b>                          | <b>14,661</b> | <b>10,172</b> |
| Finančné záväzky a poskytnuté záruky            | 39,390        | 32,051        |

Pri nových úveroch v cudzích menách s variabilnou úrokovou sadzbou poskytované podnikateľom sa použijú nové referenčné hodnoty, benchmarky (označované ako bezrizikové sadzby), ako napríklad SARON pre menu CHF, SOFR pre menu USD, SONIA pre menu GBP. V závislosti od charakteru produktu sa úrok počíta za každý jeden deň, prípadne pomocou zložených úrokových sadzieb – buď „vopred“ (na základe historických sadzieb) alebo „späťne“ (na konci úrokového obdobia). V prípade obchodov na finančnom trhu Banka (ako je uvedené vyššie) podpísala protokol ISDA a transakcie vykonáva a vysporiada v súlade s týmto štandardom, tj s použitím zložených bezrizikových sadzieb.

- **ÚČTOVANIE HEDGINGU**

Zmeny a doplnenia IFRS dávajú predpoklad, že budúce peňažné toky - hoci v budúcnosti môžu podliehať zmenám v dôsledku prechodu na alternatívne referenčné sadzby - sú naďalej vysoko pravdepodobné, a preto je možné zachovať existujúce vzťahy hedgingu.

## **79. NÁSLEDNÉ UDALOSTI PO DNI ZOSTAVENIA ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

1. Mimoriadne valné zhromaždenie akcionárov (MVZ) Banky zo dňa 2. februára 2024 odvolalo z Dozornej rady Banky týchto členov: Mariusz Andrzejewski, Wojciech Jasiński, Dominik Kaczmarek, 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: Maciej Cieślukowski, Hanna Kuzińska, Szymon Midera, Andrzej Ośliżko, 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 dňom jeho prijatia. Dozorná rada poverila

nasledovných členov Dozornej rady:

- Szymona Midera na dočasný výkon funkcie podpredsedu Predstavenstva od 15. februára 2024 a 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. 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 bazických 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

Originál dokumentu v poľskom jazyku bol podpísaný zaručenými elektronickými podpismi