

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017**



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 (0)2 59 98 41 11
Fax +421 (0)2 59 98 42 22
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017, individuálne výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2017, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných auditorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA). Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit individuálnej účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

Účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2017: 299 961 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2017: 2 309 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2017: 10 027 tis. EUR (účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2016: 234 767 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2016: 1 928 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2016: 9 378 tis. EUR).

Vid' bod 3.6 (Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky zo straty zo zníženia hodnoty) a bod 6.4 (Pohľadávky voči klientom) v poznámkach individuálnej účtovnej závierky.

Kľúčová záležitosť auditu	Naša reakcia
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o znížení hodnoty pohľadávok voči klientom k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva komplexné a subjektívne posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek. Pohľadávky voči klientom zahŕňajú úvery právnickým ako aj fyzickým osobám. Zníženie hodnoty pohľadávok voči právnickým osobám a významným fyzickým osobám (s výškou úveru nad 200 tis. EUR) sa posudzuje na individuálnej báze, na základe znalostí o jednotlivých dlžníkoch a častokrát na základe odhadu hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom (predovšetkým nehnuteľností na bývanie). Znehodnotenie nevýznamných pohľadávok voči fyzickým osobám je určené prostredníctvom modelov pre výpočet portfóliových opravných položiek. Banka pravidelne vykonáva úpravy kľúčových parametrov do modelov, ktorých posúdenie si vyžaduje zvýšenú pozornosť počas nášho auditu.	Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného: - Vyhodnotenie a testovanie podoby, implementácie a účinnosti fungovania kontrol súvisiacich so schválením pohľadávok voči klientom a súvisiaceho zabezpečenia. - Vyhodnotenie a testovanie podoby, implementácie a účinnosti fungovania kontrol súvisiacich s procesom výpočtu opravných položiek, ktoré zahŕňali identifikáciu stratových udalostí. Pre opravné položky počítané na individuálnej báze: - Posúdenie existencie indikátorov znehodnotenia k 31. decembru 2017 na základe analýzy úverových zložiek ako aj diskusií s pracovníkmi oddelenia úverového rizika Banky. - Pri úveroch s identifikovanými indikátormi znehodnotenia sme posúdili dostatočnosť vytvorenej opravnej položky. Toto zahŕňalo okrem iného kritické posúdenie opodstatnenosti ohodnotenia zabezpečenia na základe historických skúseností s výťažnosťou zabezpečenia pri jeho realizácii a dostupných trhových informácií.

Pre portfóliové opravné položky:

- *Testovanie modelov pre výpočet znehodnotenia, vrátane schvaľovania modelov a spätného testovania kľúčových parametrov, ako je pravdepodobnosť zlyhania a strata v čase zlyhania.*
- *Nezávislé prepočítanie výšky portfóliových opravných položiek na základe posúdenia existencie, úplnosti a správnosti výšky pohľadávok voči klientom a vhodnosti výpočtu dní po splatnosti a zaradenia do zodpovedajúcich skupín.*
- *Kritické posúdenie opodstatnenosti vykonaných zmien v modelových parametroch na základe našich znalostí odvetvia, súčasných ekonomických trendov a trhových zvyklostí.*

Kritické posúdenie celkovej opodstatnenosti vytvorených opravných položiek, ktoré zahŕňalo posúdenie podielu krytia pohľadávok voči klientom opravnými položkami v porovnaní s verejne dostupnými údajmi.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto individuálnej účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie individuálnej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto individuálnej účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite individuálnej účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2017 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom Banky dňa 27. septembra 2017 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 24. mája 2017. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje šesť rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Banky.

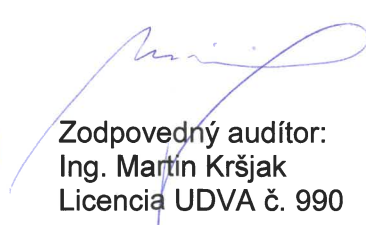
Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených v individuálnej účtovnej závierke sme Banke neposkytli žiadne iné služby.

21. marec 2018

Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96




Zodpovedný audítor:
Ing. Martin Kršjak
Licencia UDVA č. 990

OBSAH

Individuálny výkaz o finančnej situácii
Individuálny výkaz ziskov a strát
Individuálny výkaz komplexného výsledku
Individuálny výkaz zmien vlastného imania
Individuálny výkaz peňažných tokov
Poznámky individuálnej účtovnej závierky

1	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	1
1.1	Obchodné meno a sídlo Spoločnosti	1
1.2	Hlavné činnosti Banky	1
1.3	Štruktúra akcionárov Banky	1
1.4	Informácie o orgánoch Banky	2
1.5	Informácie o dcérskej spoločnosti	2
1.6	Počet zamestnancov	2
2	ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	3
2.1	Vyhlásenie o súlade	3
2.2	Základ pre zostavenie účtovnej závierky	3
2.3	Nepretržitá činnosť	3
2.4	Funkčná mena a mena prezentácie	3
2.5	Použitie odhadov a úsudkov	3
3	VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	4
3.1	Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach	4
3.2	Deň uskutočnenia účtovného prípadu	4
3.3	Peniaze a peňažné ekvivalenty	4
3.4	Prepočet cudzej meny	4
3.5	Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	4
3.6	Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky zo straty zo zníženia hodnoty	4
3.7	Finančný majetok	5
3.8	Ocenenie reálnou hodnotu (IFRS 13)	6
3.9	Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	7
3.10	Hmotný a nehmotný majetok	7
3.11	Investície v nehnuteľnostiach	8
3.12	Lízing	8
3.13	Zásoby	8
3.14	Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom	8
3.15	Rezervy	8
3.16	Spriaznené osoby	9
3.17	Zamestnanecké požitky	9
3.18	Vlastné imanie	10
3.19	Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	10
3.20	Účtovanie poplatkov a provízií	10
3.21	Daň z príjmu	10
3.22	Vložené deriváty	10
3.23	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2018	11
3.24	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť	13
4	POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	14
4.1	Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom	14
4.2	Finančný majetok držaný do splatnosti	15
4.3	Úrokový bonus	15
4.4	Oceňovanie finančných nástrojov	15
5	RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK	17
5.1	Úverové riziko	17
5.2	Riziko likvidity	26
5.3	Trhové riziko	28

5.4	Operačné riziko.....	30
6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	31
6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	31
6.2	Pohľadávky voči bankám.....	31
6.3	Finančný majetok určený na predaj	31
6.4	Pohľadávky voči klientom	32
6.5	Finančný majetok držaný do splatnosti	33
6.6	Investícia v dcérskej spoločnosti	34
6.7	Hmotný majetok.....	35
6.8	Investície v nehnuteľnostiach	36
6.9	Nehmotný majetok.....	37
6.10	Ostatný majetok.....	38
6.11	Závázky voči klientom	39
6.12	Časové rozlíšenie	40
6.13	Rezervy.....	40
6.14	Daňové závähy / pohľadávky - daň splatná.....	41
6.15	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	41
6.16	Ostatné záväzky	42
6.17	Vlastné imanie	42
6.18	Čisté úrokové výnosy.....	43
6.19	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	43
6.20	Všeobecné prevádzkové náklady.....	44
6.21	Osobné náklady.....	44
6.22	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku	44
6.23	Ostatné prevádzkové výnosy	44
6.24	Ostatné prevádzkové náklady	45
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok.....	45
6.26	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku.....	45
6.27	Daň z príjmu	45
6.28	Operatívny lízing.....	46
6.29	Transakcie so spriaznenými osobami	46
6.30	Podmienené záväzky a prísluby	48
6.31	Reálna hodnota finančných nástrojov	49
6.32	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	51

Individuálny výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	31.12.2017	31.12.2016
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 083	2 061
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	6.3	34 106	83 980
Pohľadávky voči klientom	6.4	299 961	234 767
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	69 055	67 098
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.6	410	430
Hmotný majetok	6.7	4 167	4 551
Investície v nehnuteľnostiach	6.8	2 056	1 958
Nehmotný majetok	6.9	2 256	2 427
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.14	0	298
Odložená daňová pohľadávka	6.15	1 836	1 566
Ostatný majetok	6.10	761	787
Majetok celkom		419 691	401 940
Závazky			
Závazky voči klientom	6.11	375 936	358 934
Časové rozlíšenie	6.12	327	459
Rezervy	6.13	49	49
Daňové záväzky - daň splatná	6.14	107	0
Ostatné záväzky	6.16	2 488	2 581
Závazky celkom		378 907	362 023
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.17	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.17	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku určeného na predaj	6.3.3	296	846
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		19 155	18 238
Zisk bežného účtovného obdobia		1 417	917
Vlastné imanie celkom		40 784	39 917
Závazky a vlastné imanie celkom		419 691	401 940

Poznámky na stranách 1 až 51 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2017- 31.12.2017	1.1.2016- 31.12.2016
Úrokové výnosy		14 922	14 768
Úrokové náklady		-5 818	-5 518
Čisté úrokové výnosy	6.18	9 104	9 250
Výnosy z poplatkov a provízií		3 215	2 856
Náklady na poplatky a provízie		-290	-313
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.19	2 925	2 543
Čistý zisk z predaja cenných papierov		462	180
Všeobecné prevádzkové náklady	6.20	-2 879	-3 116
Osobné náklady	6.21	-3 534	-3 644
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.22	-336	-318
Amortizácia nehmotného majetku	6.22	-438	-395
Ostatné prevádzkové výnosy	6.23	413	359
Ostatné prevádzkové náklady	6.24	-1 361	-1 447
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		4 356	3 412
Opravné položky k úverovým obchodom	6.25	-2 309	-1 928
Opravné položky k ostatnému majetku	6.26	-19	-27
Zisk pred zdanením		2 028	1 457
Daň z príjmov	6.27	-611	-540
Zisk po zdanení		1 417	917

Poznámky na stranách 1 až 51 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.		1.1.2017- 31.12.2017		1.1.2016- 31.12.2016
Zisk po zdanení			1 417		917
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>					
<i>Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj:</i>					
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia	6.3		-696		-602
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia			0		0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.15		146		143
Ostatné súčasti komplexného výsledku			-550		-459
Celkový komplexný výsledok za obdobie			867		458
Prislúchajúci:					
Akcionárom banky			867		458
Nekontrolujúcim podielom			0		0
			867		458

Poznámky na stranách 1 až 51 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
31.12.2017						
Celkový komplexný výsledok za rok	16 597	3 319	846	18 238	917	39 917
Zisk za rok 2017	0	0	0	0	1 417	1 417
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-550	0	0	-550
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-550	0	1 417	867
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	917	-917	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkami	0	0	0	917	-917	0
K 31.12.2017	16 597	3 319	296	19 155	1 417	40 784

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
31.12.2016						
Celkový komplexný výsledok za rok	16 597	3 319	1 305	16 741	1 497	39 459
Zisk za rok 2016	0	0	0	0	917	917
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	0	0	-459	0	0	-459
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-459	0	917	458
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 497	-1 497	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkami	0	0	0	1 497	-1 497	0
K 31.12.2016	16 597	3 319	846	18 238	917	39 917

Poznámky na stranách 1 až 51 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto individuálnej účtovnej závierky.

Individuálny výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	Pozn.	31.12.2017	31.12.2016
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		2 028	1 457
Výnosové úroky	6.18	-14 922	-14 768
Nákladové úroky	6.18	5 818	5 518
Amortizácia nehmotného majetku	6.9	438	395
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.7, 6.8	336	318
Tvorba opravných položiek k úverom	6.25	2 309	1 928
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.26	19	27
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.23	22	20
Zisk z predaja cenných papierov		-462	-180
Iné nepeňažné položky		-1	0
Úroky prijaté		14 484	14 439
Úroky zaplatené		-5 818	-5 501
Zaplatená daň z príjmu	6.14	-330	-1 416
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív		3 921	2 237
Pokles / nárast v úveroch iným bankám	6.2	2 017	-2 017
Nárast v úveroch klientom	6.4	-67 253	-19 479
Nárast v ostatnom majetku		-2	-231
Nárast v záväzkoch voči klientom	6.11	17 002	10 954
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.12, 6.16	-224	136
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-44 539	-8 400
Investičná činnosť			
Finančný majetok určený na predaj	6.3	49 874	11 047
Z toho - nákup		- 3 922	-12 698
- predaj		53 796	23 745
Cenné papiere držané do splatnosti	6.5	-1 957	-6 186
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.7, 6.8, 6.9	-339	-736
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		47 578	4 125
Finančná činnosť			
Vyplatené dividendy	6.17	0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		0	0
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		3 039	-4 275
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	2 030	6 305
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>			
Peniaze v hotovosti		4	-1
Bežné účty v iných bankách		-351	-372
Povinné minimálne rezervy-prebytok		3 356	-3 942
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		30	40
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.	6.1	5 069	2 030
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		3 039	-4 275

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) bola založená 24. marca 1993 a do Obchodného registra bola zapísaná 26. mája 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 529/B). Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej „NBS“).

Sídlo Banky je: Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Grösslingova 77
824 68 Bratislava
IČO: 31 351 026
DIČ: 2020806304

1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- prijímanie vkladov od bánk,
- poskytovanie platobných služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
- investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách
- prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií.

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. decembru 2017 tvorilo 35 agentúrnych riaditeľov, 80 manažérov obchodnej skupiny a 492 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. decembru 2017 tvorilo túto sieť 29 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 24 vedúcich WUC, 25 zástupcov vedúcich WUC a 235 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 88 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2017	2016
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Spolu		100	100

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 1 000 hlasov).

Spoločnosť je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Bausparkasse Wüstenrot AG, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg, Rakúsko. Konsolidovaná účtovná závierka bude po jej zostavení k dispozícii v sídle materskej spoločnosti. Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Genossenschaft mbH, Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo k 31.12.2017 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Ing. Jozef Adamkov	Predseda: Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Mag. Christian Sollinger, CIIA Dr. Klaus Wöhry (od 1. januára 2017)	Podpredseda: Dr. Susanne Riess Členovia: Mag. Gerald Hasler Mag. Rainer Hager, MBA

Prokuristami Spoločnosti sú od 16. decembra 2017: Ing. Vladimír Gál, JUDr. Katarína Novotná a Gabriela Repáková.

Menom Spoločnosti konajú dvaja členovia predstavenstva spoločne alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

Názov	Adresa	Hlavný predmet činnosti	Vykazovanie podielov v dcérskych spoločnostiach
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	Grösslingova 77, Bratislava	Vyhľadávanie projektov bývania, Správa nehnuteľností	obstarávacie náklady

1.6 Počet zamestnancov

	k 31.12.2017	k 31.12.2016
Počet zamestnancov celkom	257	263
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2017	2016
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	107,15	116,87

* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov.

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Banka zostavuje len individuálnu účtovnú závierku, nakoľko v zmysle §22 ods. 10 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve je oslobodená od povinnosti zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku a konsolidovanú výročnú správu, nakoľko sa zostavením len individuálnej účtovnej závierky významne neovplyvní úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a komplexnom výsledku za konsolidovaný celok. Dcérskou spoločnosťou Banky je spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Túto účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2016 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 24. mája 2017.

2.1 Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve zostavuje Banka účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvorí finančný majetok určený na predaj, ktorý je ocenený reálnou hodnotou.

2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

Účtovná závierka je zostavená v eurách, ktoré sú funkčnou menou Banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

2.5 Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v častiach 3 a 4 poznámok.

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch v účtovnej závierke. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacia cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

Banka „kontroluje“ investíciu, ak je vystavená alebo má nárok na variabilné výnosy z investície a má možnosť ovplyvniť tieto výnosy svojou právomocou nad investíciou. Banka prehodnocuje, či má kontrolu, ak nastanú zmeny v jednom alebo viacerých elementoch kontroly. Toto zahŕňa aj okolnosť, keď ochranné práva sa stanú významnými a vedú k tomu, že banka nadobudne kontrolu nad investíciou.

3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

3.3 Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v EUR a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska (ďalej „NBS“),
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

3.4 Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

3.5 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú umorovanou hodnotou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok.

3.6 Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky zo straty zo zníženia hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú nederivátový finančný majetok s pevnými alebo vopred určenými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem tých, ktoré sa prvotne klasifikujú ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (poskytnuté provízie) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (prijaté poplatky). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za schválenie žiadosti o úver.

Reštrukturalizované úvery s vykázaným znížením hodnoty sa diskontujú použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a sú tak ocenené a vykázané rovnakými metódami a postupmi ako všetky poskytnuté úvery.

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy. Hlavným objektívnym dôkazom zníženia hodnoty pohľadávky je omeškanie v jej splácaní.

Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k významným úverom. V určitých prípadoch sa môže tvoriť individuálna opravná položka aj k niektorým nevýznamným úverom.

Za významné úvery sa v Banke považujú:

- úvery klientom - právnickým osobám väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona o stavebnom sporení,
- úvery klientom - právnickým osobám v rámci programu Rekofond (účelom je rekonštrukcia a oprava bytových domov) s cieľovou sumou nad 350 tis. EUR,
- úvery klientom - fyzickým osobám s cieľovou sumou nad 200 tis. EUR.

Základom pre stanovenie individuálnej opravnej položky je porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov zo zabezpečenia úveru). Výška individuálnej opravnej položky zodpovedá rozdielu týchto dvoch hodnôt, pri určení jej definitívnej výšky však môžu byť zohľadnené ďalšie informácie o klientovi.

Za individuálne posúdenie prípadov zodpovedá pohľadávkový výbor. Pohľadávkový výbor sa riadi svojím štatútom a pre účely stanovenia individuálnej opravnej položky pri vybraných prípadoch sa stretáva a zasadá v pravidelných štvrtročných intervaloch. Pohľadávkový výbor rozhoduje okrem tvorby individuálnych opravných položiek k významným úverom aj o vytvorení individuálnej opravnej položky k niektorým nevýznamným úverom a o vytvorení paušálnej (portfóliovej) opravnej položky k niektorým špecifickým skupinám nevýznamných úverov.

K nevýznamným úverom vytvára Banka opravné položky na portfóliovom základe.

Za nevýznamné úvery Banka považuje:

- úvery klientom - právnickým osobám v rámci programu Rekofond s cieľovou sumou do 350 tis. EUR,
- úvery klientom - fyzickým osobám s cieľovou sumou do 200 tis. EUR,
- zamestnanecké úvery.

Portfóliová tvorba opravných položiek vychádza z výsledkov tzv. interného zatriedovania, ktoré prebieha pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca. Aktívny úver je na základe omeškania klienta so splácaním zaradený do jednej zo šiestich interných kategórií. Portfóliová tvorba opravných položiek pracuje s viacerými koeficientmi, pričom významnú úlohu zohrávajú pravdepodobnosti prepadu medzi jednotlivými kategóriami, na základe ktorých sa následne určí pravdepodobnosť prepadu z konkrétnej kategórie až do KAT 5, ktorá sa nazýva sadzba pre výpočet opravnej položky.

Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť. Pohľadávku odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, prípadne na základe rozhodnutia predstavenstva banky.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k úverom“.

3.7 Finančný majetok

Banka eviduje finančný majetok podľa zámeru, s ktorým bol obstaraný, v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do finančného majetku, v nasledovných portfóliách:

- finančný majetok držaný do splatnosti,
- finančný majetok určený na predaj a
- úvery a pohľadávky.

Finančný majetok držaný do splatnosti je finančný majetok s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančný majetok držaný do splatnosti je obchodovaný na aktívnom trhu. Pokiaľ by Banka predala iné než nevýznamné množstvo tohto finančného majetku, celá táto kategória by bola presunutá do finančného majetku určeného na predaj. Finančný majetok držaný do splatnosti je pri obstaraní ocenený reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Finančný majetok držaný do splatnosti sa následne oceňuje umorovanou hodnotou. Banka v tomto portfóliu vykazuje cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, zahraničné bankové dlhopisy a nebankové dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

Súčasťou ocenenia finančného majetku držaného do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Úvery a pohľadávky sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ale nie sú obchodované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú umorovanou hodnotou.

Finančný majetok určený na predaj je akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní ocení reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňuje reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtuje alebo sa nezníži jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykáže vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak má Banka na ne právny nárok.

V prípade investícií do finančného majetku, ktorý sa nedá spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa majetok so zníženou hodnotou oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných použitím súčasnej trhovej výnosovej miery podobného finančného majetku. Rozdiel, ktorý vznikne medzi pôvodnou a novou hodnotou, sa vykazuje ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

Obchody s cennými papiermi Banka účtuje na súvahových účtoch odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka prestane vykazovať finančný majetok jedine vtedy, keď už práva na poberanie peňažných tokov z tohto finančného majetku zanikli alebo ak všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného majetku previedla na inú osobu. Finančné záväzky sa prestanú vykazovať, keď zaniknú, t.j. vtedy, ak je daná povinnosť finančného vyrovnania splnená, zrušená alebo uplynie zákonná lehota jej plnenia.

3.8 Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, za ktorú by bolo možné predat' aktívum alebo previesť záväzok v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj a finančného majetku držaného do splatnosti:

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, ocení sa daný papier kurzom z aplikácie Bloomberg (fixovaný MID-kurz k poslednému obchodnému dňu v mesiaci).

Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:

Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera.

Teoretická cena cenného papiera sa určí na základe výnosovej krivky slovenských štátnych papierov zverejnenej v aplikácii Bloomberg nasledujúci deň po ukončení mesiaca pred začiatkom obchodovania.

Teoretická cena cenného papiera sa vypočíta tak, že k výnosu (YTM) štátneho cenného papiera s porovnateľnou dobou splatnosti sa pripočíta riziková prirážka vo výške 40 základných bodov (yield + 40bp). Z takto vypočítaného výnosu sa odvodí teoretická cena (teoretický kurz) cenného papiera.

Techniky oceňovania

Cieľom použitia techník oceňovania je odhadnúť za súčasných trhových podmienok cenu majetku alebo záväzku medzi účastníkmi trhu ku dňu oceňovania.

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhovú prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa príjmový prístup.

Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.5 a 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov, subjektívne vstupné parametre.

3.9 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

3.10 Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby začiatku obstarávania až do doby zaradenia majetku do používania.

Následné náklady sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Banke a výška nákladov môže byť spoľahlivo určená. Náklady na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v tom účtovnom období, v ktorom vznikli.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Prevádzkový hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
hardware	4
inventár	6, 12
nábytok	6
dopravné prostriedky	4
Nehmotný majetok:	
software, oceníteľné práva	4, 10

Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty hmotného a nehmotného majetku Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného a nehmotného majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

3.11 Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou Banka prenajíma 70 % (2016: 60 %) svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach, Nitre a 25% budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou a výška opotrebenia je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítavajú rovnako ako odpisy k hmotnému majetku - budovy.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

Obstarávacía hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.8.

3.12 Lízing

Operatívny lízing

Lízing, pri ktorom podstatná časť rizík a výnosov spojených s vlastníctvom majetku zostáva u prenajímateľa, sa klasifikuje ako operatívny lízing. Platby zaplatené alebo získané z operatívneho lízingu (očistené o stimuly poskytnuté prenajímateľom) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania lízingu.

3.13 Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacía cena zásob zahŕňa všetky náklady na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu – výdaje sa teda oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

3.14 Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy).

Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

3.15 Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad úbytku ekonomických úžitkov.

3.16 Spriaznené osoby

Spriaznená osoba je osoba alebo subjekt, ktorá je spriaznená s účtovnou jednotkou zostavujúcou účtovnú závierku (ďalej len „vykazujúca účtovná jednotka“).

Osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby je spriaznená, ak táto osoba:

- má vo vykazujúcej účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv,
- má vo vykazujúcej účtovnej jednotke podstatný vplyv alebo
- je členom kľúčového manažmentu vykazujúcej jednotky alebo jeho materskej účtovnej jednotky.

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

- táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
- jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,
- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,
- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode 1.

Transakciou so spriaznenou osobou je transfer zdrojov, služieb alebo povinností medzi vykazujúcou účtovnou jednotkou a spriaznenou osobou, a to bez ohľadu na to, či za to bola účtovaná nejaká cena.

Blízki rodinní príslušníci nejakej osoby sú rodinní príslušníci tejto osoby, u ktorých sa môže očakávať, že ovplyvnia túto osobu alebo budú ovplyvnení touto osobou pri ich aktivitách s účtovnou jednotkou, a patria k nim:

- deti tejto osoby, jej manžel / manželka alebo druh / družka,
- deti manžela / manželky alebo druha / družky tejto osoby,
- závislé osoby tejto osoby, manžela / manželky tejto osoby alebo druha / družky tejto osoby.

Kľúčový manažment sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (časť 6.29 poznámok).

3.17 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s vykonaním práce zamestnancami Banky, sa vykazujú v položke výkazu ziskov a strát „Osobné náklady“. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria mzdy, náhrady mzdy za dovolenku a pod.

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov ako programy so stanovenými príspevkami.

Pri programoch so stanovenými príspevkami uhrádza Banka fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Osobné náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie platené Bankou Sociálnej poisťovni alebo súkromným fondom na základe príslušných právnych predpisov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie požitkov všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom období a minulých obdobiach.

3.18 Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke.

Zákonný rezervný fond tvorí Banka do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom účtovnom období. Rezervný fond môže Banka používať len na krytie strát.

3.19 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov

- Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.
- Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej „znehodnotené úvery“), sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku určeného na predaj, úverov a pohľadávok a finančného majetku držaného do splatnosti účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného majetku alebo záväzku sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

3.20 Účtovanie poplatkov a provízií

Vo všeobecnosti sa poplatky a provízie účtujú do obdobia, v ktorom boli služby poskytnuté.

Poplatky za správu stavebného úveru, medziúveru alebo stavebného sporenia, napr. poplatok za zrušenie zmluvy, poplatok za správu účtu, sa účtujú ako výnosy v čase, keď bola služba poskytnutá.

3.21 Daň z príjmu

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z IFRS výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnať.

Banka používa na účely výpočtu odloženej dane daňovú sadzbu platnú v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku.

3.22 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.11 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

3.23 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2018

IFRS 9 Finančné nástroje (2014)

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr, má sa aplikovať retrospektívne s určitými výnimkami. Úprava minulých období sa nevyžaduje.)

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Banka uplatňuje skupinový prístup a bude pokračovať v uplatňovaní existujúceho zabezpečovacieho účtovníctva podľa požiadaviek IAS 39.

Hoci dovoľené oceňovanie finančného majetku t.j. umorovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a reálna hodnota cez výkaz ziskov a strát (FVTPL) je podobné ako v IAS 39, kritériá pre klasifikáciu do príslušných kategórií pre oceňovanie sú významne odlišné.

Finančný majetok sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené nasledovné dve podmienky:

- majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom obdržať zmluvné peňažné toky, a
- zmluvné podmienky vedú k určenému termínu pre peňažné toky, ktorý predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatenej istiny.

Pri neobchodovaných nástrojoch vlastného imania sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude vrátane kurzových ziskov a strát vykazovať v ostatnom komplexnom výsledku. Za žiadnych okolností sa potom nesmú prekvalifikovať do výsledku hospodárenia.

Pri dlhových finančných nástrojoch oceňovaných FVOCI, sa výnosové úroky, očakávané úverové straty a kurzové zisky a straty vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnakým spôsobom ako pri majetku oceňovanom umorovanou hodnotou. Iné zisky a straty sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a prekvalifikujú sa do výkazu ziskov a strát pri vyradení.

Model znehodnotenia majetku „vzniknutá strata“ v IAS 39 je v IFRS 9 nahradený modelom „očakávaná strata z úverov“, čo znamená, že udalosť spôsobujúca stratu nemusí nastať predtým, ako sa vykáže opravná položka. Nový model znehodnotenia sa bude aplikovať na finančný majetok, ktorý sa oceňuje umorovanou hodnotou alebo FVOCI, okrem investícií do nástrojov vlastného imania, a na majetok zo zmlúv (contract assets).

Podľa IFRS 9 opravná položka sa ocení jedným z nasledovných spôsobov:

- 12 mesiacov ECL: toto sú ECL, ktoré vyplývajú z možných prípadov platobnej neschopnosti v priebehu 12 mesiacov po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka; a
- ECL podľa doby životnosti: toto sú ECL, ktoré vyplývajú zo všetkých možných prípadov platobnej neschopnosti počas očakávanej doby životnosti finančného nástroja.

IFRS 9 obsahuje nový model zabezpečovacieho účtovníctva, ktorý prináša zabezpečovacie účtovníctvo bližšie k riadeniu rizík. Typy zabezpečovacích vzťahov t.j. reálna hodnota a cash flow zostávajú nezmenené, ale vyžadujú sa dodatočné úsudky.

Štandard obsahuje nové požiadavky na dosiahnutie, pokračovanie a ukončenie zabezpečovacieho účtovníctva a dovoľuje, aby ďalšie riziká boli stanovené ako zabezpečované položky. Vyžadujú sa rozsiahle dodatočné zverejnenia o riadení rizík spoločnosti a jej zabezpečovacích aktivitách.

Po analýze finančného majetku s prihliadnutím na obchodnú stratégiu Banky a jej riadenia boli identifikované nasledovné dva obchodné modely:

- a) model, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov pre portfóliá:
 - Úvery a pohľadávky voči klientom
 - Investície na finančnom trhu za účelom dosiahnutia úrokového výnosu
 - Ostatný finančný majetok
- b) model, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov a predaja pre portfólio:
 - Investície na finančnom trhu držané za účelom dosiahnutia úrokového výnosu, ale aj zisku z predaja.

Definícia zlyhania

Banka považuje za zlyhané finančné nástroje, ktoré sú v omeškaní 90 a viac dní a nie je pravdepodobné, že dlžník splatí celý záväzok z úveru bez pomoci Banky. Banka bude zvažovať kvantitatívne ako aj kvalitatívne ukazovatele pri posudzovaní, či je dlžník v zlyhaní.

Významné zvýšenie úverového rizika

Pod významným zvýšením úverového rizika sa rozumie zvýšenie úverového rizika od poskytnutia úveru. Ak sa úverové riziko vyplývajúce z úveru od prvotného vykázania výrazne zvýšilo a nie sú splnené podmienky pre zaradenie do Stage 1, pohľadávka sa presúva do Stage 2, kde sa tvorí opravná položka na stratu počas celej životnosti úveru.

Základom pre posúdenie výrazného zvýšenia úverového rizika je vytvorenie tzv. súčasnej a pôvodnej krivky pravdepodobnosti zlyhania, pričom pôvodná krivka je založená na historických údajoch a súčasná obsahuje makroekonomickú predikciu. Následne sa porovná relatívna zmena medzi týmito krivkami pre každý úver a pokiaľ presahuje stanovený limit, prislúchajúce expozície budú presunuté do Stage 2, nakoľko sa predpokladá výrazné zvýšenie úverového rizika od počiatku. Výška limitu sa určuje pravidelne spolu s aktualizáciou ostatných parametrov.

Pre účely určenia spôsobu ocenenia finančného majetku je potrebné okrem zatriedenia finančného majetku do obchodného modelu posúdiť aj charakteristiku zmluvných peňažných tokov. Toto posúdenie sa nevykonáva na úrovni každého jednotlivého finančného majetku. Finančný majetok sa zaradi do homogénnej skupiny finančného majetku – portfólia, a následne sa portfóliá zatriedia do jedného zo stanovených obchodných modelov. Na základe zatriedenia finančného majetku do obchodných modelov a analýzy ich zmluvných peňažných tokov stanovuje banka nasledovnú klasifikáciu:

- finančný majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote (amortised costs),
- finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku (fair value through other comprehensive income).

Vplyv prechodu na IFRS 9 je nasledovný:

Na základe analýzy finančného majetku a s prihliadnutím na obchodnú stratégiu Banky bola k 1. januáru 2018 časť cenných papierov presunutá z obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov do obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom obdržania zmluvných peňažných tokov a predaja v celkovej výške 30 630 tis. EUR. Dopad do vlastného imania bol 8 887 tis. EUR k 1. januáru 2018.

Od 1. januára 2018 Banka prešla na nový spôsob výpočtu opravných položiek „očakávaná strata z úverov“. Celkový dopad do vlastného imania bol 2 615 tis. EUR k 1. januáru 2018.

Vzhľadom na pozitívne makroekonomické predikcie a zachovanie konzervatívneho prístupu bol dopad forward looking scenára nulový.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

(vydané 12. apríla 2016)

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr.)

Nový štandard prináša rámec, ktorý nahrádza existujúci návod v IFRS o vykazovaní výnosov. Spoločnosti musia prijať 5-krokový model na to, aby určili, kedy sa má vykázať výnos a v akej výške. Nový model špecifikuje, že výnosy sa majú vykázať vtedy, keď spoločnosť prevedie kontrolu nad tovarom a službami na zákazníka a vo výške, o ktorej spoločnosť očakáva, že bude mať na ňu nárok. Podľa toho, či sa určité kritériá splnia, výnos sa vykáže:

- v priebehu času, spôsobom, ktorý zobrazuje výkon spoločnosti, alebo
- v okamihu, kedy sa kontrola nad tovarom a službami prevedie na zákazníka.

IFRS 15 tiež ustanovuje zásady, ktoré má spoločnosť aplikovať pri uvádzaní kvalitatívnych a kvantitatívnych zverejnení, ktoré poskytujú užitočné informácie používateľom účtovnej závierky o povahe, výške, čase a neistote výnosov a peňažných tokov, ktoré vznikajú zo zmluvy so zákazníkmi.

Vysvetlenia k IFRS 15 vysvetľujú niektoré požiadavky štandardu a umožňujú ďalšie zjednodušenia pri prechode na nový štandard pre spoločnosti, ktoré nový štandard implementujú.

Doplnenia vysvetľujú ako:

- v zmluve identifikovať povinnosť plniť – prísľub poskytnúť zákazníkovi tovar a službu;
- určiť, či je spoločnosť tzv. principal (poskytovateľom tovaru a služieb, principal) alebo je zástupcom (osobou zodpovednou za zariadenie, že tovar a služby budú poskytnuté, agent); a
- určiť, či výnosy za poskytnutie licencie majú byť vykázané v určitom okamihu (at a point of time) alebo v priebehu času (over time).

Doplnenia tiež poskytujú spoločnostiam dve dodatočné praktické výnimky:

- Spoločnosť nemusí spätne upraviť zmluvy, ktoré sú ukončené k začiatku toho účtovného obdobia, ktoré je najskoršie prezentované (toto platí iba pre spoločnosti, ktoré používajú metódu úplnej retrospektívnej úpravy);
- Spoločnosť nemusí spätne upraviť zmluvy, ktoré boli modifikované pred začiatkom najskoršie prezentovaného účtovného obdobia, namiesto toho ale musí uviesť sumárny efekt všetkých modifikácií, ku ktorým došlo pred začiatkom najskoršie prezentovaného účtovného obdobia (platí tiež pre spoločnosti, ktoré vykazujú kumulatívny efekt pri prvej aplikácii štandardu ku dňu jeho prvej aplikácie).

Nový štandard nebude mať pri jeho prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku. Banka neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií banky a na druh výnosov, ktoré má.

IFRS 16 Lízingy

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr.)

IFRS 16 nahrádza štandard IAS 17 Lízingy a súvisiace interpretácie. Štandard odstraňuje súčasný duálny model účtovania u nájomcu. Namiesto toho vyžaduje, aby spoločnosti vykázali väčšinu nájmov v súvahe podľa jednotného modelu, eliminujúc rozlišovanie medzi operatívnym a finančným lízingom.

Podľa IFRS 16 zmluva je nájom, alebo obsahuje nájom, ak prenáša právo kontrolovať používanie identifikovaného majetku počas určitého obdobia za protihodnotu. Pri takýchto zmluvách nový model vyžaduje, aby nájomca ako majetok vykázal právo používania (right of use) a záväzok z lízingu. Právo používania sa odpisuje a záväzok sa úročí. Toto bude mať za následok vyššie náklady u väčšiny lízingov hneď na začiatku, aj keď nájomca platí konštantné ročné nájomné.

Nový štandard prináša aj niekoľko výnimiek pre nájomcu, ktoré obsahujú:

- lízingy s dobou nájmu 12 mesiacov a menej a ktoré neobsahujú kúpnu opciu,
- lízingy, pri ktorých predmet nájmu má nízku hodnotu (tzv. small-ticket lízingy).

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa. Prenajímateľ bude naďalej rozlišovať medzi finančným a operatívnym lízingom.

Banka momentálne prehodnocuje vplyv všetkých zmlúv, v ktorých vstupuje do nájomného vzťahu.

3.24 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých banka očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu alebo na výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Banka plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti alebo od dátumu ich prijatia v EÚ.

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom

(Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito.)

Doplnenia objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu v takom rozsahu a podľa od toho, či predaný alebo vkladaný majetok tvorí podnik, nasledovne:

- zisk alebo strata sa vykážu v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo
- zisk alebo strata sa vykážu čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku z dôvodu rozsahu a povahy bankových transakcií zahŕňajúcich pridružené a spoločné podniky.

IFRIC 22 Transakcie v cudzej mene a protiplnenie poskytnuté vo forme preddavku.

(Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr. Interpretácia ešte nebola prijatá EÚ.)

IFRIC 22 uvádza požiadavky na to, aký výmenný kurz sa má použiť pri transakciách v cudzej mene (ako sú transakcie v súvislosti s výnosmi), kedy sa poskytne alebo prijme preddavok a objasňuje, že deň uskutočnenia transakcie je deň, kedy spoločnosť prvotne vykážu náklad budúcich období alebo výnos budúcich období, ktorý vznikol pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku. Pre transakcie, ktoré obsahujú viaceré platby alebo príjmy, každá platba alebo príjem predstavuje samostatný deň uskutočnenia transakcie.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Banka neočakáva, že interpretácia bude mať pri jej prvej aplikácii významný vplyv na účtovnú závierku banky, pretože banka používa pri prvotnom vykázaní majetku nepeňažnej povahy a záväzkov nepeňažnej povahy, ktoré vznikli pri poskytnutí alebo prijatí protihodnoty vo forme preddavku, výmenné kurzy platné v deň platby alebo prijatia preddavku.

Doplnenia k IFRS 2 Klasifikácia a oceňovanie platieb na základe podielov

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr; majú sa aplikovať prospektívne. Doplnenia ešte neboli prijaté EÚ.)

Doplnenia vysvetľujú účtovanie platieb na základe podielov v nasledujúcich oblastiach:

- vplyv podmienok súvisiacich s nárokom na oceňovanie transakcií na základe podielov vysporiadavaných peňažnými prostriedkami,
- transakcie na základe podielov vysporiadavaných po zdanení zrážkovou daňou,
- modifikácia podmienok platieb na základe podielov, ktoré menia klasifikáciu transakcie z kategórie vysporiadané peňažnými prostriedkami na kategóriu vysporiadané nástrojmi vlastného imania.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať pri ich prvej aplikácii významný vplyv na prezentáciu jej účtovnej závierky, pretože nevstupuje do materiálnych transakcií s platbami na základe podielov.

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou

(vydané 12. októbra 2017. Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 alebo neskôr. Doplnenia ešte neboli prijaté EÚ.)

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančného majetku so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosť bude klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplatenej istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opisované ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“. Pri aplikácii IFRS 9 spoločnosť by oceňovala finančný majetok s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou.

Banka začala z analýzou portfólia. Napriek tomu banka neočakáva, že tieto doplnenia budú mať materiálny vplyv na účtovnú závierku.

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom

Banka minimálne raz mesačne prehodnocuje svoje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či má vo výsledku hospodárenia zohľadniť stratu zo zníženia hodnoty, posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

Ukazovateľmi poklesu hodnoty sú nepriaznivé zmeny v platobnej disciplíne dlžníkov v úverovom portfóliu alebo v ekonomickom a legislatívnom prostredí s priamym vplyvom na platobnú disciplínu dlžníkov v úverovom portfóliu.

Očakávané budúce peňažné toky v skupine finančného majetku, pre ktoré je spoločne posudzovaná potreba vytvorenia opravnej položky, sú odhadované na základe historických skúseností so stratovosťou majetku nesúceho úverové riziko s podobným charakterom ako majetok v posudzovanej skupine. Historické skúsenosti so stratovosťou sa pravidelne prehodnocujú za účelom zohľadnenia vplyvu súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého posudzované historické skúsenosti so stratovosťou pochádzajú, a za účelom odstránenia minulých podmienok ovplyvňujúcich historické skúsenosti, ktoré v súčasnosti neexistujú.

Banka prepočítala k 31. decembru 2017 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Banky by bol strata vo výške 77,8 tis. EUR (31.12.2016: 97,8 tis. EUR).

4.2 Finančný majetok držaný do splatnosti

Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako finančný majetok držaný do splatnosti v súlade s IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Banka nebude schopná držať tieto aktíva do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov preklasifikovať na finančný majetok určený na predaj. V tomto prípade by Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto umorovanej hodnoty.

V prípade, ak by Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 14 962 tis. EUR (31.12.2016: zvýšenie o 16 220 tis. EUR) u zahraničných bankových dlhopisov o 60 tis. EUR a nebankových dlhopisov o 40 tis. EUR a u hypotekárnych záložných listov by sa znížila o 10 tis. EUR.

4.3 Úrokový bonus

Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v časti 6.11 poznámok. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

Na základe historických skúseností správania sa klientov Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení metódou efektívnej úrokovej miery. Každoročne Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku záväzku na úrokový bonus. Výška záväzku na úrokový bonus sa upravuje, ak dôjde k odchýlke správania sa klientov. Záväzok na úrokový bonus Banka zúčtuje v roku, keď klient splní požadované kritériá.

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiela zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 31.12.2017 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2016).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2017 by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2017 by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 11 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2017 by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2017 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 3 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 1 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 4 tis. EUR (31.12.2016: zisk by bol vyšší/nižší o 0,8 tis. EUR).

4.4 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.8 poznámok. Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje,

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely.

Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania, a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, sú napríklad úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskych úsudkov a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v poznámke 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

Zmena jedného alebo viacerých predpokladov použitých ako primeraná alternatíva predpokladu bude mať na vykázanú reálnu hodnotu ocenenú pomocou významne nepozorovateľných vstupov nasledujúce účinky; ak by sa trhovú úrokovú mieru zvýšila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný:

v tis. EUR 31.12.2017	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	1 079
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 079</u>

v tis. EUR 31.12.2016	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok určený na predaj	0	0	0	1 863
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 863</u>

5 RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- tržové riziko,
- operačné riziko.

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, cieľoch, prístupoch a procesoch na meranie a riadenie rizika a o riadení kapitálu sú uvedené nižšie.

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- úsek vnútornej kontroly a vnútorného auditu
- úsek riadenia rizík
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie úsek Riadenia rizík, ktorý pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

5.1 Úverové riziko

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov – pripravuje sa na obdobie 5 rokov v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami pre stavebné sporenie a s aktuálnymi rozhodnutiami dozornej rady, valného zhromaždenia a predstavenstva,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov a registra Sociálnej poisťovne, obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomienkovania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri určovaní, zisťovaní, ohodnocovaní a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

Pre interné účely má Banka pohľadávky voči dlžníkom, ktorí nie sú bankami, zatriedené do šiestich tried od 0 po 5:

- Trieda 0 - dlžník nie je v omeškaní,
- Trieda 1 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky viac ako 1 deň vrátane a najviac 30 dní (t.j. 1 - 30),
- Trieda 2 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní (t.j. 31 - 60),
- Trieda 3 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní (t.j. 61 - 180),
- Trieda 4 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní (t.j. 181 - 360),
- Trieda 5 - ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní.

Pohľadávky Triedy 0 považuje Banka za pohľadávky do splatnosti a neznehodnotené, okrem úverov, ktoré sú ďalej popísané:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Účtovná hodnota brutto		
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 011	14 071
Stavebné úvery - právnické osoby	2 331	2 644
Medziúvery - fyzické osoby	223 877	161 449
Medziúvery - právnické osoby	45 360	43 499
Zamestnanecké úvery	482	622
Spolu	284 061	222 285

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Pohľadávky triedy 0 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách, vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Banke alebo bankovou zárukou.

V triede 0 Banka eviduje k 31.12.2017 pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 340 tis. EUR (31.12.2016: 121 tis. EUR), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 92 tis. EUR (31.12.2016: 61 tis. EUR).

Úverová kvalita pohľadávok do splatnosti a nezhodnotených je vykázaná v tabuľke - väčšie úvery vo všeobecnosti vystavujú Banku vyššiemu riziku:

Detail úverovov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	9 402	2 226	383	12 011
Stavebné úvery - právnické osoby	325	797	1 209	2 331
Medziúvery - fyzické osoby	23 149	67 541	133 187	223 877
Medziúvery - právnické osoby	192	1 876	43 292	45 360
Zamestnanecké úvery	221	230	31	482
Spolu brutto	33 289	72 670	178 102	284 061

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	11 603	2 214	254	14 071
Stavebné úvery - právnické osoby	411	944	1 289	2 644
Medziúvery - fyzické osoby	18 509	50 758	92 182	161 449
Medziúvery - právnické osoby	189	1 794	41 516	43 499
Zamestnanecké úvery	275	277	70	622
Spolu brutto	30 987	55 987	135 311	222 285

Pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby, ku ktorým je k 31.12.2017 vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 31 tis. EUR (2016: 5 tis. EUR) sú v kategórii nad hodnotu 33 194 EUR a vo výške 61 tis. EUR v kategórii nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane (2016: 56 tis. EUR).

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Počiatočný stav	Odpis pohľadávok	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	2	0	-1	1
Medziúvery - fyzické osoby	106	0	33	139
Medziúvery - právnické osoby	24	0	-5	19
Spolu	132	0	27	159

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Počiatočný stav</i>	<i>Odpis pohľadávok</i>	<i>Účtované do nákladov</i>	<i>Konečný stav</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	4	-1	-1	2
Medziúvery - fyzické osoby	132	0	-26	106
Medziúvery - právnické osoby	23	0	1	24
Spolu	159	-1	-26	132

Pohľadávky Triedy 1 a 2 považuje Banka za pohľadávky po splatnosti a neznehodnotené. Okrem týchto pohľadávok Banka považuje za pohľadávky po splatnosti a neznehodnotené aj úvery triedy 3, 4 a 5 v prípade, že reálna hodnota zabezpečenia úveru presahuje jeho účtovnú hodnotu.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Účtovná hodnota brutto		
Stavebné úvery - fyzické osoby	474	512
Stavebné úvery - právnické osoby	4	6
Medziúvery - fyzické osoby	10 388	6 048
Medziúvery - právnické osoby	0	0
Zamestnanecké úvery	34	36
Spolu	10 900	6 602

Pohľadávky triedy 1 a 2 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Banke.

Veková štruktúra:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	274	70	130	474
Stavebné úvery - právnické osoby	0	4	0	4
Medziúvery - fyzické osoby	7 628	1 583	1 177	10 388
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	21	13	0	34
Spolu brutto	7 923	1 670	1 307	10 900

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	<i>Omeškanie 1-30 dní</i>	<i>Omeškanie 31-60 dní</i>	<i>Omeškanie nad 60 dní</i>	<i>SPOLU</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	347	128	37	512
Stavebné úvery - právnické osoby	0	6	0	6
Medziúvery - fyzické osoby	3 704	1 246	1 098	6 048
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	0	36	0	36
Spolu brutto	4 051	1 416	1 135	6 602

Reálna hodnota prijatého ručenia*:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<i>Nehuteľnosť</i>	<i>Vklady stavebného sporenia</i>	<i>Iné vinkulované vklady</i>	<i>Spolu</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 244	0	0	1 244
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	8 294	777	3	9 074
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Spolu	9 538	777	4	10 319

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Nehnuteľnosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 260	0	0	1 260
Stavebné úvery – právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	4 382	520	7	4 909
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Spolu	5 642	520	8	6 170

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	-1	0
Medziúvery - fyzické osoby	119	26	145
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0
Zamestnanecké úvery	5	-3	2
Spolu	125	22	147

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	0	1
Medziúvery - fyzické osoby	75	44	119
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0
Zamestnanecké úvery	4	1	5
Spolu	80	45	125

Pohľadávky Triedy 3+4+5 sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotené.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Účtovná hodnota brutto		
Stavebné úvery - fyzické osoby	724	997
Stavebné úvery - právnické osoby	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	14 095	13 804
Zamestnanecké úvery	208	155
Spolu	15 027	15 258

Vyššie uvedené pohľadávky triedy 3, 4 a 5 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Banke.

Veková štruktúra:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Omeškanie 61-180 dní	Omeškanie 181-360 dní	Omeškanie nad 360 dní	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	23	29	672	724
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	2 109	1 030	10 956	14 095
Zamestnanecké úvery	46	8	154	208
Spolu brutto	2 178	1 067	11 782	15 027

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Omeškanie 61-180 dní	Omeškanie 181-360 dní	Omeškanie nad 360 dní	SPOLU
Stavebné úvery - fyzické osoby	44	20	933	997
Stavebné úvery - právnické osoby	302	0	0	302
Medziúvery - fyzické osoby	2 261	1 476	10 067	13 804
Zamestnanecké úvery	8	58	89	155
Spolu brutto	2 615	1 554	11 089	15 258

Reálna hodnota prijatého ručenia*:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Nehnuteľnosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 303	0	0	1 303
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	6 785	256	11	7 052
Spolu	8 088	256	11	8 355

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Nehnuteľnosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	660	0	0	660
Stavebné úvery - právnické osoby	731	0	0	731
Medziúvery - fyzické osoby	7 141	144	7	7 292
Spolu	8 532	144	7	8 683

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Pohyby v opravných položkách:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Počiatočný stav	Odpis pohľadávok	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	871	-223	-69	579
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	8 151	-1 437	2 304	9 018
Zamestnanecké úvery	99	0	25	124
Spolu	9 121	-1 660	2 260	9 721

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Počiatočný stav	Odpis pohľadávok	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	911	-78	38	871
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	7 474	-1 173	1 850	8 151
Zamestnanecké úvery	78	0	21	99
Spolu	8 463	-1 251	1 909	9 121

Hodnota pohľadávky, ktorá bola vymožená v rámci realizácie ručenia:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručiteľia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
31.12.2017				
Stavebné úvery - fyzické osoby	7	62	66	135
Medziúvery - fyzické osoby	1 028	85	307	1 420
Spolu	1 035	147	373	1 555
<i>v tis. EUR</i>	<i>Nehnutelnosť</i>	<i>Ručiteľia</i>	<i>Ostatné</i>	<i>Spolu</i>
31.12.2016				
Stavebné úvery - fyzické osoby	16	63	83	162
Medziúvery - fyzické osoby	1 406	186	211	1 803
Spolu	1 422	249	294	1 965

Vplyv zabezpečenia:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</i>		<i>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</i>	
31.12.2017	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>
Stavebné úvery - fyzické osoby	10 425	7	2 784	22 600
Stavebné úvery - právnické osoby	2 290	130	45	189
Medziúvery - fyzické osoby	90 601	9 978	157 760	265 568
Medziúvery - právnické osoby	45 284	7 675	75	142
Zamestnanecké úvery	656	0	68	85
Spolu	149 256	17 790	160 732	288 584
<i>v tis. EUR</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zaručenia</i>
31.12.2016				
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 345	6	3 235	27 491
Stavebné úvery - právnické osoby	2 622	131	328	833
Medziúvery - fyzické osoby	63 934	7 085	117 367	201 007
Medziúvery - právnické osoby	43 356	7 035	145	262
Zamestnanecké úvery	706	0	107	135
Spolu	122 963	14 257	121 182	229 728

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Banka vykazuje k 31.12.2017 úverové prísluby vo výške 10 864 tis. EUR (31.12.2016: 9 721 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienенých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Úverová kvalita finančného majetku, ktorý je v lehote splatnosti a nezhodnotený, s výnimkou pohľadávok z úverov:

v tis. EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	Hodnota	Rating*	Hodnota	Rating*
Bežné účty ČSOB	519	Baa2	417	Baa1
Bežné účty Prima banka	140	-	514	Ba1
Bežné účty Tatra banka	84	A3	9	Baa1
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	355	-	427	-
Bežné účty Poštová banka	133	-	215	-
Termínovaný vklad Privatbanka	-	-	2 017	-
Termínovaný vklad SLSP	-	-	-	-
Hypotekárne záložné listy VUB	5 102	Aa2	7 733	Aa2
Hypotekárne záložné listy SLSP	-	-	5 157	Baa1
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	-	-	3 033	Baa1
Bankový dlhopis Leeds BS	1 089	A3	1 082	A3
Bankový dlhopis ACHMEA BANK NV	-	-	2 066	A3
Bankový dlhopis YORKSHIRE BS	-	-	2 028	Baa1
Bankový dlhopis BARCLAYS Plc	-	-	2 051	Baa2
Bankový dlhopis Rabobank	2 024	Aa3	2 024	Aa3
Bankový dlhopis Goldman Sachs	-	-	2 133	A3
Dlhopis SPP Infrastructure Financing	-	-	1 127	Baa2
Dlhopis Telia Co. AB	-	-	2 524	A3
Dlhopis České dráhy	-	-	2 096	Baa2
Dlhopis Daimler	2 077	A2	2 083	A3
Bankový dlhopis DVB Bank	-	-	-	-
Bankový dlhopis JP Morgan	-	-	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	23 729	A1	50 826	A1
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 141	A3	2 103	A3
Štátne dlhopisy určené na predaj - Španielsko	2 030	Baa1	-	-
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	62 969	A1	62 991	A1

* Zdroj ratingov: Moodys, Fitch, Standard and Poors.

Popis ratingov

- Aaa** Závazky hodnotené Aaa sú posudzované ako záväzky najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami.
- Aa** Závazky s ratingovým hodnotením Aa sú považované za vysoko kvalitné a s veľmi nízkym úverovým rizikom. Schopnosť plniť si svoje záväzky nie je významne ohrozená predvídateľnými udalosťami.
- A** Závazky sa považujú za nadpriemerne kvalitné a vykazujú nízke úverové riziko. Riziko zníženia schopnosti plniť si svoje záväzky v dôsledku zmien v ekonomickom alebo obchodnom prostredí je ale výraznejšie, ako v prípade lepších ratingových hodnotení.
- Baa** Povinnosti hodnotené Baa sú hodnotené ako stredne rizikové a s miernejším úverovým rizikom a ako môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.
- Ba** Závazky hodnotené ako Ba sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.
- B** Závazky s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko
- Caa** Závazky hodnotené ako Caa sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.
- Ca** Závazky hodnotené Ca sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.
- C** Závazky hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny alebo úroku.

5.1.1 Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

V záujme zachovania maximálnej efektívnosti procesu vymáhania pohľadávok sa posudzuje každý prípad individuálne; zohľadňujú sa pritom reálne možnosti dlžníka i osôb, ktoré zabezpečovali jeho záväzok. Dôkladným výberom vhodnej formy vymáhania pohľadávok sa Banka snaží o včasnú elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok, napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

V niekoľkostupňovom procese upomínania sú dlžník i ručiteľia telefonicky aj písomne kontaktovaní za účelom uhradenia zameškaných mesačných splátok s tým, že ich rýchlym uhradením budú môcť pokračovať v riadnom splácaní svojho záväzku. V prípade nerešpektovania týchto upomienok pristupuje Banka k vymáhaniu svojich pohľadávok v závislosti od spôsobu ich zabezpečenia:

- pohľadávky zabezpečené ručiteľom - vymáhanie súdnou cestou,
- pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania - vymáhanie v exekučnom konaní,
- pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti - vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

Ak je dlžník ochotný uhradiť vymáhaný záväzok (a to aj počas súdneho vymáhania, či výkonu exekúcie), umožňuje mu Banka uhradiť ho na základe mimoriadneho splátkového kalendára.

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

Súdne konanie

K súdnemu konaniu Banka pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul. V takomto prípade Banka zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu.

Pokus o mimoexekučný zmier

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez exekúcie, môže Banka vyzvať dlžníkov na mimoexekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade v súlade s právnym poriadkom SR k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

Dobrovoľná dražba

Banka vymáha pohľadávky aj prostredníctvom dražieb v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Vymáhanie prostredníctvom mandátárov

Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Banky činnosti smerujúce k vyrovnaní pohľadávok Banky voči povinným osobám mandatári – tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev, podávanie návrhov na vydanie platobného rozkazu, resp. návrhu na vykonanie exekúcie.

5.1.2 Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov môže Banka poskytovať stavebné úvery len stavebnému sporiteľovi, ktorým môže byť:

- fyzická osoba, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- spoločenstvo vlastníkov bytov zriadené podľa osobitného predpisu, ktoré uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorého je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- iná právnická osoba, ako je uvedená v predchádzajúcom texte, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení.

Účelom stavebného sporenia je financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky. Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

5.1.3 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

- súlad s kapitálovými požiadavkami zadanými regulátorom,
- zabezpečenie schopnosti pokračovať vo fungovaní za účelom zabezpečenia ziskov akcionárom,
- udržanie silného kapitálového základu na podporu obchodných aktivít.

Primeranosť kapitálu a používanie regulačného kapitálu monitoruje vedenie Banky za použitia techník založených na smerniciach vyvinutých bazilejskou komisiou a nariadeniach Európskeho spoločenstva aplikovaných príslušným štátnym orgánom za účelom dohľadu. Požadované údaje sa príslušnému orgánu poskytujú štvrťročne.

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8%. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 0,5% pre proticyklický vankúš.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe piatich rizikových kategórií podľa druhu každého jedného aktíva a protistrany a s ohľadom na odhad úverových, trhových a iných rizík s ním spojených, pričom sa do úvahy berie akákoľvek vhodná garancia a záruka. Podobným princípom sa riadi uvádzanie v podsúvahe, s použitím niekoľkých úprav, ktoré odrážajú podstatu potenciálnych strát.

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.17 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	19 155	18 237
mínus: nehmotný majetok	-2 256	-2 427
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	296	846
Spolu Úroveň kapitálu 1	37 111	36 572
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
Spolu Úroveň kapitálu 2	0	0
Vlastné zdroje spolu	37 111	36 572

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Rizikovo vážené aktíva	213 484	205 625
Rizikovo vážené aktíva celkom	213 484	205 625

Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	17,38%	17,79%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	17,38%	17,79%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2017 boli vo výške 37 111 tis. EUR (31.12.2016: 36 572 tis. EUR). Do 31.12.2017 (rovnako ako v roku 2016) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

5.2 Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity v Banke predstavuje súhrn činností realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných prostriedkov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

Na stratégiu riadenia rizika likvidity má Banka vypracovaný vlastný vnútorný predpis. Tento obsahuje hlavné zásady a metódy používané Bankou pri riadení rizika likvidity.

Banka sleduje riziko likvidity podľa očakávaných zostatkových splatností aktív a pasív. Likvidita je riadená výlučne v EUR, pretože prevažná väčšina aktív a pasív je realizovaná v eurách. Hlavnými peňažnými tokmi v prospech Banky sú primárne zdroje získané vkladmi klientov. Hlavné peňažné toky na ťarchu Banky predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na úvery, výpovede zmlúv, medziúvery ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Banka definovaný základný scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený Bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou, a tzv. alternatívny scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený vývoj podmienok súvisiacich s likviditou iný ako pri základnom scenári.

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka aj limity definované NBS.

Banke nehrozí bezprostredné riziko likvidity v dôsledku výberu vkladov pri výpovediach zmlúv o stavebnom sporení, pretože má vo Všeobecných obchodných podmienkach definovaný časový interval 3 mesiace na samotnú výplatu prostriedkov stavebného sporenia. V prípade zvýšeného záujmu klientov o výplatu prostriedkov má tak dostatok času riešiť situáciu predajom svojich likvidných aktív.

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je vedúci odboru riadenia rizík povinný zavolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne vedúci odboru riadenia rizík informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení. Dlhodobú likviditu sleduje odbor Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník odboru Treasury.

Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Banke nehrozí vysoké riziko koncentrácie zdrojov vzhľadom na to, že produkty stavebného sporenia majú určenú maximálnu cieľovú sumu (200 tis. EUR pre fyzické osoby a 3 000 tis. EUR pre právnické osoby).

V tabuľkách je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zmluvnej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Majetok a záväzky sú zverejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť^a</i>	<i>SPOLU</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 083	0	0	0	0	0	5 083
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	30	0	974	27 129	6 358	0	34 491
Pohľadávky voči klientom	1 554	4 231	16 458	91 083	286 773	0	400 099
Finančný majetok držaný do splatnosti	28	55	2 708	28 326	54 246	0	85 363
Ostatný finančný majetok	35	0	0	0	0	220	255
Finančný majetok spolu	6 730	4 286	20 140	146 538	347 377	220	525 291

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť^a</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	82 034	8 004	40 928	239 974	16 592	0	387 532
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 042	0	0	0	0	54	1 096
Úverové prísluby	10 864	0	0	0	0	0	10 864
Finančné záväzky spolu	93 940	8 004	40 928	239 974	16 592	54	399 492

Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť^a</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	400	558	1 863	83 303	338 384	0	424 508
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 042	0	0	0	0	54	1 096
Úverové prísluby	10 864	0	0	0	0	0	10 864
Finančné záväzky spolu	12 306	558	1 863	83 303	338 384	54	436 468

Banka prepočítala zostatkovú splatnosť finančných záväzkov, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe zmluvy.

Klient má možnosť čerpať úverové prísluby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	SPOLU
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 061	0	0	0	0	0	2 061
Pohľadávky voči bankám	0	2 017	0	0	0	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	26 186	25	13 962	29 908	14 693	21	84 795
Pohľadávky voči klientom	1 508	4 061	15 797	85 853	266 062	0	373 281
Finančný majetok držaný do splatnosti	28	55	2 687	29 233	53 919	0	85 922
Ostatný finančný majetok	37	0	0	0	0	338	375
Finančný majetok spolu	29 820	6 158	32 446	144 994	334 674	359	548 451

<i>v tis. EUR</i>	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	SPOLU
Závazky voči klientom	383	535	1 786	79 850	324 356	0	406 910
Závazky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 064	0	0	0	0	28	1 092
Úverové prísluby	9 721	0	0	0	0	0	9 721
Finančné záväzky spolu	11 168	535	1 786	79 850	324 356	28	417 723

5.3 Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko.

Do 31.12.2017 a v roku 2016 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

K operáciám spojeným s trhovým rizikom patria obchody so štátnymi dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, hypotekárnymi záložnými listami, stanovovanie úrokových sadzieb pre úvery a medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Banka vykonáva GAP analýzu na mesačnej báze.

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2017 by bol pozitívny/negatívny o 426 tis. EUR (k 31.12.2016: 239 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 1 079 tis. EUR (31.12.2016: 1 863 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

<i>v %</i>	31.12.2017	31.12.2016
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,31	-0,07
Pohľadávky voči bankám	-	1,00
Finančný majetok určený na predaj	1,39	1,97
Pohľadávky voči klientom	4,08	4,42
Finančný majetok držaný do splatnosti	3,91	3,99
Vklady klientov	1,56	1,59

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Finančné nástroje , záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2017	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 083	0	0	5 083	5 083
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy, hypotekárne záložné listy	0	0	34 106	34 106	34 106
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	12 629	0	0	12 629	13 258
Stavebné úvery - PO	2 335	0	0	2 335	2 918
Medziúvery - FO	239 058	0	0	239 058	250 969
Medziúvery - PO	45 341	0	0	45 341	47 600
Zamestnanecké úvery	598	0	0	598	598
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	69 055	0	69 055	84 107
Ostatný finančný majetok	255	0	0	255	255
Spolu	305 299	69 055	34 106	408 460	438 894
<i>v tis. EUR</i>	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota	
Záväzky voči klientom	375 936	0	375 936	387 744	
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	
Ostatné finančné záväzky	1 096	0	1 096	1 096	
Úverové prísluby	0	10 864	10 864	0	
Finančné záväzky spolu	377 032	10 864	387 896	388 840	

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2016	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 061	0	0	2 061	2 061
Pohľadávky voči bankám	2 017	0	0	2 017	2 017
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy, hypotekárne záložné listy	0	0	83 959	83 959	83 959
Ostatné	0	0	21	21	21
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	14 705	0	0	14 705	18 410
Stavebné úvery - PO	2 953	0	0	2 953	4 138
Medziúvery - FO	172 925	0	0	172 925	216 487
Medziúvery - PO	43 475	0	0	43 475	54 427
Zamestnanecké úvery	709	0	0	709	709
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	67 098	0	67 098	83 374
Ostatný finančný majetok	375	0	0	375	375
Spolu	239 220	67 098	83 980	390 298	465 978
<i>v tis. EUR</i>	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota	
Záväzky voči klientom	358 934	0	358 934	367 218	
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	
Ostatné finančné záväzky	1 092	0	1 092	1 092	
Úverové prísluby	0	9 721	9 721	0	
Finančné záväzky spolu	360 026	9 721	369 747	368 310	

5.4 Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí.

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

- personálne riziko
- právne riziko
- externé riziko
- informačné riziko
- riziko outsourcingu.

Analýza a identifikácia operačných rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých zmien prebiehajúcich v Banke. Analýza operačných rizík je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy, bankou. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie.

Analýza operačných rizík je v Banke vykonávaná formou kvalitatívnej metódy a je realizovaná v týchto krokoch:

- identifikácia všetkých aktív, vrátane ich vzájomných väzieb a závislostí,
- identifikácia zraniteľností a identifikácia a ohodnotenie hrozieb pôsobiacich na zistené aktíva,
- ohodnotenie dopadov,
- výpočet miery operačného rizika a celkovej miery operačného rizika,
- rozhodnutie o správe rizík,
- implementácia bezpečnostných opatrení.

Členenie operačných rizík je vykonané v súlade s medzinárodnými štandardmi na riadenie informačných rizík a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č.13/2010 z 31. augusta 2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Personálne riziká

Personálne riziká sú charakterizované ako riziká spôsobené konaním personálu, zamestnancami, poradcami prejavujúce sa chybami v spracovaní, úmyselným aj neúmyselným ľudským konaním poškodzujúcim aktíva banky.

Podmienkou pre zatriedenie rizika do skupiny personálnych rizík je jednoznačné preukázanie skutočnosti, že udalosť bola spôsobená ľudským konaním. Osobitnou podskupinou personálnych rizík sú riziká spojené s výberom nových zamestnancov, motiváciou a odmeňovaním zamestnancov a zastupiteľnosťou jednotlivých pracovných pozícií. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálnou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá odbor personalistiky a miezd.

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

Externé riziká

Externými rizikami sa myslia všetky riziká pochádzajúce z externého prostredia, ktoré zároveň neboli zaradené medzi žiadne iné druhy operačných rizík, napr. poškodenie majetku cudzím zavinením, prírodná katastrofa, priemyselná nehoda, nedostatočná úroveň poskytovaných služieb a pod.

Informačné riziká

Informačnými rizikami sa rozumejú všetky riziká, ktoré ohrozujú informačné aktíva. Ide napríklad o zneužitie, poškodenie alebo stratu obchodných, bankových, osobných údajov a pod.

Riziko outsourcingu

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. decembru 2017 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť	5	1
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	1 231	1 582
Vklady v centrálnych bankách	3 700	344
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	133	103
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5 069	2 030
Povinné minimálne rezervy	14	31
Spolu	5 083	2 061

6.2 Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti viac ako 3 mesiace. Banka k 31.12.2017 a 31.12.2016 vykazuje nasledovné pohľadávky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Termínované vklady v iných bankách	0	2 017
Spolu	0	2 017

6.3 Finančný majetok určený na predaj

Banka má zaradené medzi finančným majetkom určeným na predaj štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy, bankové a nebankové dlhopisy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20%.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy	3 117	15 923
Štátne dlhopisy SR	23 729	50 826
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 171	2 103
Zahraničné bankové dlhopisy	1 089	9 360
Nebankové dlhopisy	0	5 747
Dlhové cenné papiere	34 106	83 959
Akcie RVS, a.s.	0	21
Podielové cenné papiere	0	21
Spolu	34 106	83 980

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere. Banka v prvom štvrtroku 2017 uskutočnila predaj akcií spoločnosti RVS, a.s.

6.3.1 Dlhové cenné papiere

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017		31.12.2016	
	Reálna hodnota	Obstarávacía hodnota	Reálna hodnota	Obstarávacía hodnota
Hypotekárne záložné listy	3 117	2 999	15 923	15 644
Štátne dlhopisy SR	23 729	24 216	50 826	51 567
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 171	5 976	2 103	2 075
Zahraničné bankové dlhopisy	1 089	1 029	9 360	9 014
Nebankové dlhopisy	-	-	5 747	5 563
Spolu	34 106	34 220	83 959	83 863

6.3.2 Podielové cenné papiere

v tis. EUR

	31.12.2017		31.12.2016	
	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota
Akcie RVS, a.s.	0	0	21	46
Spolu	0	0	21	46

6.3.3 Oceňovací rozdiel z precenenia finančného majetku určeného na predaj

v tis. EUR

	31.12.2017	31.12.2016
K 1.1.	846	1 305
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	-696	-602
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	0	0
Odložená daň z príjmov	146	143
K 31.12.	296	846

6.4 Pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté je popísaná v nižšie uvedených kapitolách.

6.4.1 Úvery podľa druhov

v tis. EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Stavebné úvery fyzickým osobám	13 209	15 580
Stavebné úvery právnickým osobám	2 335	2 650
z toho stavebné úvery spoločnostiam vlastníkov bytov	2 335	2 650
Medziúvery fyzickým osobám	248 360	181 301
Medziúvery právnickým osobám	45 360	43 499
z toho medziúvery spoločnostiam vlastníkov bytov	45 360	43 499
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	0	302
Úvery zamestnancom	724	813
Spolu brutto	309 988	244 145
Opravná položka k úverom	-10 027	-9 378
Spolu netto	299 961	234 767

6.4.2 Úvery podľa subjektov

v tis. EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Fyzické osoby	262 293	197 694
Právnické osoby	47 695	46 451
Spolu	309 988	244 145

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31.12.2017 je v Banke 84,61 % (31.12.2016: 80,97 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 15,39 % (31.12.2016: 19,03 %).

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 bola 724 tis. EUR (31.12.2016: 813 tis. EUR). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 boli vo výške 37 tis. EUR (31.12.2016: 38 tis. EUR).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom predstavuje v Banke 315 343 tis. EUR k 31.12.2017 (31.12.2016: 294 171 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

6.4.3 Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Do 5 rokov	26 028	27 325
Nad 5 rokov	283 960	216 820
Spolu brutto	309 988	244 145
Opravná položka k úverom	- 10 027	- 9 378
Spolu netto	299 961	234 767

6.4.4 Opravné položky k pohľadávkam z úverov

Opravné položky k pohľadávkam z úverov vyjadrujú odhadovanú súčasnú hodnotu očakávaných peňažných tokov vrátane očakávaných tokov zo zabezpečenia.

Tento prístup k výpočtu opravnej položky sa aplikuje tak na portfóliovej ako aj na individuálnej báze. Banka eviduje k 31.12.2017 portfóliové opravné položky vo výške 7 417 tis. EUR (k 31.12.2016 vo výške 9 095 tis. EUR) a individuálne opravné položky vo výške 2 810 tis. EUR (31.12.2016 vo výške 283 tis. EUR).

Pravdepodobnosti vymoženía jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

	Pravdepodobnosť vymoženía	
	31.12.2017	31.12.2016
Doba omeškania s platbou		
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	97,4%	96,6%
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	89,9%	87,5%
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	76,1%	73,0%
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	76,1%	73,0%
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	54,0%	55,8%
Viac ako 360 dní	24,5%	26,0%

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Opravné položky k medziúverom	9 321	8 400
Opravné položky k stavebným úverom	580	874
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	126	104
Spolu	10 027	9 378

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
K 1. 1.	9 378	8 702
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.25 poznámok)	2 309	1 928
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	-1 660	-1 252
K 31.12.	10 027	9 378

6.5 Finančný majetok držaný do splatnosti

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy SR	62 969	62 991
Zahraničné bankové dlhopisy	2 024	2 024
Nebankové dlhopisy	2 077	2 083
Hypotekárne záložné listy	1 985	0
Spolu	69 055	67 098

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

6.5.1 Štátne dlhopisy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	63 865	63 865
Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	1 005	1 005
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1 145	-1 023
Precenenie	-756	-856
Celková účtovná hodnota	62 969	62 991
Celková trhová hodnota	77 931	79 211

Vedenie Banky sa rozhodlo v súlade so stratégiou investovania uskutočniť presun vybraných cenných papierov z portfólia na predaj do portfólia cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou a držaných do splatnosti. Presun sa uskutočnil k 2. januáru 2012 v celkovej amortizovanej hodnote 51 024 tis. EUR. Reálna hodnota cenných papierov sa ku dňu presunu považovala za novú akumulovanú hodnotu. Oceňovací rozdiel, ktorý existoval vo vlastnom imaní v čase presunu cenných papierov, sa postupne amortizuje do úrokových výnosov odo dňa presunu do dňa splatnosti cenných papierov.

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Štátne dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

6.5.2 Zahraničné bankové dlhopisy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Zahraničné bankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 005	2 005
Zahraničné bankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	20	19
Zahraničné bankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1	0
Celková účtovná hodnota	2 024	2 024
Celková trhová hodnota	2 084	2 049

6.5.3 Nebankové dlhopisy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 063	2 063
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	24	24
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-10	-4
Celková účtovná hodnota	2 077	2 083
Celková trhová hodnota	2 117	2 114

6.5.4 Hypotekárne záložné listy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Hypotekárne záložné listy- reálna hodnota pri obstaraní	1 969	0
Hypotekárne záložné listy - časovo rozlíšený kupón	14	0
Hypotekárne záložné listy- diskont (+) / prémia (-)	2	0
Celková účtovná hodnota	1 985	0
Celková trhová hodnota	1 975	0

6.6 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31.12.2017 a k 31.12.2016 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	410	430
Spolu	410	430

Dcérska spoločnosť dosiahla zisk za rok 2017 vo výške 7 tis. EUR (2016: 12 tis. EUR) a má vlastné imanie vo výške 40 tis. EUR k 31. decembru 2017 (31.12.2016: 40 tis. EUR). Pozri tiež bod 6.30.1 poznámok.

6.7 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Budovy a stavby</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Prístroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný DHM</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2017	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Prírastky	6	0	5	55	66	132
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-260	0	0	0	0	-260
Úbytky	0	0	-17	-106	-67	-190
Stav k 31.12.2017	5 956	547	741	1 637	3	8 884
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2017	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Odpisy	-92	0	-61	-127	0	-280
Úbytky	0	0	17	90	0	107
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	107	0	0	0	0	107
Stav k 31.12.2017	-2 659	0	-664	-1 394	0	-4 717
Zostatková hodnota k 31.12.2017	3 297	547	77	243	3	4 167
<i>v tis. EUR</i>	<i>Budovy a stavby</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Prístroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný DHM</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2016	6 204	547	787	1 748	2	9 288
Prírastky	11	0	42	131	203	387
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-5	0	0	0	0	-5
Úbytky	0	0	-76	-191	-201	-468
Stav k 31.12.2016	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2016	-2 584	0	-642	-1 412	0	-4 638
Odpisy	-95	0	-54	-117	0	-266
Úbytky	0	0	76	172	0	248
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	5	0	0	0	0	5
Stav k 31.12.2016	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Zostatková hodnota k 31.12.2016	3 536	547	133	331	4	4 551

K 31. decembru 2017 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 594 tis. EUR (31.12.2016: 1 654 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2017 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2016: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. decembru 2017 je 12 tis. EUR (31.12.2016: 11 tis. EUR).

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako ručenie za záväzky Banky.

6.8 Investície v nehnuteľnostiach

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2017	3 396	0	3 396
Prírastky	1	0	1
Presuny	260	0	260
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2017	3 657	0	3 657
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2017	-1 438	0	-1 438
Odpisy	-56	0	-56
Presuny	-107	0	-107
Stav k 31.12.2017	-1 601	0	-1 601
Zostatková hodnota k 31.12.2017	2 056	0	2 056

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	3 380	0	3 380
Prírastky	16	0	16
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2016	3 396	0	3 396
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-1 386	0	-1 386
Odpisy	-52	0	-52
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2016	-1 438	0	-1 438
Zostatková hodnota k 31.12.2016	1 958	0	1 958

Banka prenajíma 70 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici, 25 % budovy ústredia v Bratislave a 100 % nehnuteľností v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31.12.2017 výšku 3 433 tis. EUR (k 31.12.2016: 3 394 tis. EUR).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 31.12.2017 vo výške 129 tis. EUR (31.12.2016: 125 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 197 tis. EUR (31.12.2016: 151 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.29.

6.9 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2017	5 326	218	5 544
Prírastky	183	266	449
Úbytky	-60	-183	-242
Stav k 31.12.2017	5 450	301	5 751
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2017	-3 117	0	-3 117
Odpisy	-438	0	-438
Úbytky	60	0	60
Stav k 31.12.2017	-3 495	0	-3 495
Zostatková hodnota			
k 31.12.2017	1 955	301	2 256

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2016	4 753	291	5 044
Prírastky	606	543	1 149
Úbytky	-33	-616	-649
Stav k 31.12.2016	5 326	218	5 544
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2016	-2 755	0	-2 755
Odpisy	-395	0	-395
Úbytky	33	0	33
Stav k 31.12.2016	-3 117	0	-3 117
Zostatková hodnota			
k 31.12.2016	2 209	218	2 427

K 31.12.2017 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 1 111 tis. EUR (31.12.2016: 1 022 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.10 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	240	210
Opravné položky	-205	-169
Ostatné pohľadávky voči klientom	594	627
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-374	-293
Ostatný finančný majetok spolu	255	375
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	25	48
Poskytnuté prevádzkové preddavky	54	58
Náklady a príjmy budúcich období	427	306
Ostatný nefinančný majetok spolu	506	412
Spolu	761	787

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2017 vo výške 318 tis. EUR (31.12.2016: 209 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 112 tis. EUR (31.12.2016: 168 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 56 tis. EUR (31.12.2016: 84 tis. EUR).

Najvýznamnejšiu časť položky „Poskytnuté prevádzkové preddavky“ tvoria preddavky dodávateľom a preddavky na provízie poskytnuté poradcom stavebného sporenia.

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2017 predstavujú sumu 399 tis. EUR (31.12.2016: 259 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 31.12.2017 predstavujú sumu 28 tis. EUR (31.12.2016: 30 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	31.12.2017
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-169	-36	0	-205

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-134	-35	0	-169

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	31.12.2017
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-293	-81	0	-374

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-277	-16	0	-293

6.11 Závazky voči klientom

Závazky voči klientom a iným veriteľom Banky pozostávajú z položiek popísaných v kapitolách nižšie.

6.11.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Úsporné vklady fyzických osôb	362 835	346 326
Úsporné vklady právnických osôb	9 299	8 842
<i>z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov</i>	9 299	8 842
Ostatné záväzky voči klientom	3 802	3 766
Spolu	375 936	358 934

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Banka záväzky z bonifikácie vkladov:

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

Od roku 2002 Banka účtuje o vytvorení záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje Banka dvakrát ročne. Ďalšou podmienkou získania úrokovej bonifikácie je písomné zrieknutie sa nároku stavebného sporiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Podiel zmlúv, ktoré splnili podmienky na získanie úrokovej bonifikácie bol 29,4 % (časť 4.3 poznámok).

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 bonifikáciu 2 % (BV2) a 3 % (BV3) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. februára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV3). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Úroková bonifikácia vkladov (BV3+BV2) platila do 31. mája 2010.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (SPI+SPV)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 zavedenie 2 %, 3 % a 4 % úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy v závislosti od výšky vkladu na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 1. februára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok (okrem iného 6 rokov trvania zmluvy). Pre zmluvy, ktoré trvali 3 roky ale boli vypovedané pred dovŕšením 6. roku je bonus znížený). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV1+B2V+BV4)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1 % (BV1) a 2 % (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2017 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,1 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2017 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,3% a pre 4-ročné produkty B4V 0,5 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov 2,5 % (3,5%, 3%)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2015 bonifikáciu 2,5 % pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom. Bonifikácia 2,5 % sa vypočítava z vkladov stavebného sporiteľa uskutočnených na zmluve počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR. Úroková bonifikácia je na účet stavebného sporenia pripísaná pri dovŕšení 6-ročného cyklu. V prípade zániku zmluvy do 6-tich rokov od jej účinnosti (výpoveďou, spojením, pridelením) nemá klient nárok na úrokovú bonifikáciu. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

V prvej polovici roku 2016 bola znížená úroková sadzba pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom z 1,5% na 1% p.a.. Pre zvýšenie atraktivity produktu bola zvýšená bonifikácia z 2,5% na 3,5%. Podmienky pre túto bonifikáciu zostali nezmenené. Od 1.8.2016 bola bonifikácia znížená z 3,5 % na 3 %, a od 1.3.2017 bola uvedená bonifikácia zrušená.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	91	115
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	25	32
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	242	281
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	249	323
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%	212	99
Záväzok zo zrušených zmlúv	2 972	2 906
Ostatné záväzky z vkladov	11	10
Spolu	3 802	3 766

6.11.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

Tabuľka nižšie obsahuje štruktúru vkladov klientov Banky podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
1 mesiac a menej	77 631	79 443
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	7 789	9 398
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	49 600	44 617
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	215 154	196 931
Viac ako 5 rokov	24 294	26 880
Nešpecifikované	1 468	1 665
Spolu	375 936	358 934

K 31.12.2017 Banka eviduje 112 224 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2016: 116 697 účtov).

6.12 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.12.2017 a 31.12.2016 tieto položky na časové rozlíšenie:

Záväzok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmeny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, o záväzku na nevyfakturované služby, ktoré predstavujú audit účtovnej závierky, zostavenie daňového priznania a výročnej správy.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Záväzok na nevyfakturované služby	46	46
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	126	132
Záväzok na odmeny a tantiémy	155	281
Spolu	327	459

6.13 Rezervy

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Banka rezervu. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Rezerva na súdne spory	49	49
Spolu	49	49

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2017 a 2016.

<i>tis. EUR</i>	1.1.2017	Tvorba	Použitie	31.12.2017
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
Spolu	49	0	0	49

<i>tis. EUR</i>	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.12.2016
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
Spolu	49	0	0	49

6.14 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykazaného v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

Daňové záväzky - daň splatná

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Počiatkový stav pohľadávky/(záväzku) zo splatnej dane	298	-529
Zaplatená daň z príjmu	330	1 416
Splatná daň z príjmu (časť 6.27 poznámok)	-735	-589
Konečný stav (záväzku)/pohľadávky zo splatnej dane	-107	298

6.15 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2016: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Opravná položka k pohľadávkam	2 148	1 969
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	142	152
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	236	263
Hmotný a nehmotný majetok	-612	-593
Finančný majetok určený na predaj	-78	-225
Odložená daň netto - pohľadávka	1 836	1 566

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	1 566	1 374
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.27 poznámok)	124	49
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj) (časť 6.3.3 poznámok)	146	143
Odložená daň netto - pohľadávka	1 836	1 566

6.16 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	659	707
Rôzni veritelia	383	357
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	54	28
Ostatné finančné záväzky spolu	1 096	1 092
Ostatné záväzky - nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	955	968
Zúčtovanie so zamestnancami	153	209
Ostatné dane	100	110
Sociálny fond z miezd a zo zisku	51	57
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	129	141
Výdavky a výnosy budúcich období	4	4
Ostatný nefinančný majetok spolu	1 392	1 489
Spolu	2 488	2 581

V položke Ostatné záväzky Banka eviduje krátkodobé záväzky so splatnosťou do 1 roka a nemá záväzky po splatnosti.

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.12.2017 vo výške 365 tis. EUR (31.12.2016: 339 tis. EUR).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

V zmysle Provízného poriadku Banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a za zvýšenie cieľových súm. 80 % tejto provízie sa vypláca po vykonaní vkladu vo výške poplatku za uzavretie zmluvy, resp. za zvýšenie cieľovej sumy. Zvyšných 20 % provízií je splatných po splnení podmienok uvedených v Províznom poriadku.

6.16.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	57	72
Tvorba		
- z nákladov	40	33
- % zo zisku	0	16
Čerpanie	46	64
Stav sociálneho fondu	51	57

6.17 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2017 (rovnako ako k 31.12.2016) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Banka je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch.

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 24. mája 2017 rozhodlo o nevyplatení dividend akcionárom Banky a presune zisku do nerozdeleného zisku z minulých rokov. O rozdelení zisku za rok 2017 vo výške 1 417 tis. EUR rozhodne valné zhromaždenie. Návrh predstavenstva je prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Výplata dividend	0	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
Prevod na nerozdelený zisk	1 417	917
Spolu	1 417	917

6.18 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Úrokové výnosy		
Z úverov klientom	11 442	10 496
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	17	22
Z dlhových cenných papierov	3 463	4 250
Úrokové výnosy spolu	14 922	14 768
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	5 796	5 499
Z termínovaných vkladov iných bánk	22	19
Úrokové náklady spolu	5 818	5 518
Čisté úrokové výnosy spolu	9 104	9 250

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2017 výšku 1 441 tis. EUR (k 31.12.2016: 1 504 tis. EUR).

6.18.1 Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Úroky z medziúverov	10 015	8 954
Úroky zo stavebných úverov	879	1 004
Úroky z úverov zamestnancom	37	38
Úroky za oneskorené splátky	511	500
Spolu	11 442	10 496

6.18.2 Úrokové výnosy z cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Bankové dlhopisy	214	130
Štátne dlhopisy	2 961	3 584
Hypotekárne záložné listy	193	460
Nebankové dlhopisy	95	76
Spolu	3 463	4 250

6.19 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 597	1 270
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	1 149	1 133
- poplatok za zrušenie účtu	406	385
- provízie	63	68
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 215	2 856
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	150	185
Poplatky bankám	52	52
Ostatné poplatky	88	76
Náklady na poplatky a provízie spolu	290	313
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 925	2 543

Do 31.12.2017 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 316 tis. EUR (do 31.12.2016: 312 tis. EUR).

6.20 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Náklady na reklamu	246	429
Spotreba materiálu	114	130
Opravy a údržba majetku	104	102
Nájomné	286	339
Náklady na spoje	189	197
Softvérová údržba	1 065	1 057
Nepriame dane	133	135
Profesionálne služby	96	76
Náklady na audit	57	57
Spotreba energií	90	103
Vzdelávanie	43	55
Ostatné nakupované služby	456	436
Spolu	2 879	3 116

Banka v roku 2017 vynaložila náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky vo výške 42.6 tis. EUR (2016: 42.6 tis. EUR). Ostatné náklady spojené s výkonom auditu poskytnutých štatutárnym audítorom sa týkali auditu výkazov obozretného podnikania a vypracovania rozšírenej správy správy podľa požiadaviek zákona o bankách. Tieto poplatky predstavovali výšku 8,4 tis. EUR (2016: 8,4 tis. EUR). V roku 2017 poskytol audítor Banke aj poradenské služby v oblasti daní. Banka vytvorila na uvedenú službu rezervu vo výške 6 tis. EUR (2016: 6 tis. EUR)

6.21 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Mzdy	2 680	2 790
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	854	854
- z toho definované dôchodkové poistenie	512	504
Spolu	3 534	3 644

6.22 Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	336	318
- z toho odpisy hmotného majetku	280	266
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	56	52
Amortizácia nehmotného majetku	438	395
Spolu	774	713

6.23 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	22	20
Výnosy z prenájmu	329	269
Výnosy z ostatných služieb	21	30
Iné prevádzkové výnosy	41	40
Spolu	413	359

6.24 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	33	93
Neuplatnená DPH	413	461
Banková daň	733	708
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	16	20
Iné prevádzkové náklady	166	165
Spolu	1 361	1 447

6.25 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Netto tvorba opravných položiek	-2 309	-1 928
Spolu	-2 309	-1 928

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V roku 2017 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky vo výške 295 tis. EUR za 100 % jej účtovnej hodnoty. Do 31.12.2017 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 660 tis. EUR (do 31.12.2016: 1 251 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

- nevymožiteľné a nepostúpené pohľadávky, ktorých vymáhanie by bolo už neefektívne,
- upustenie od vymáhania pohľadávok podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o ich nevymožiteľnosti,
- na základe vnútrobankových predpisov.

6.26 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-36	-35
- k investíciám	0	-16
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	1
- k investíciám	26	26
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	-10	-24
Odpis ostatného majetku	-9	-3
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	-19	-27

6.27 Daň z príjmu

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 028	1 457
Z toho teoretická daň z príjmov 21% (v roku 2016: 22%)	426	321
Položky upravujúce základ dane	185	219
Celková vykázaná daň z príjmov	611	540
 Daň z príjmov splatná (časť 6.14 poznámok)	735	589
Odložená daň (časť 6.15 poznámok)	-124	-49
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	611	540

Poznámky individuálnej účtovnej závierky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2017 a 2016. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

	31.12.2017		31.12.2016	
	%	tis. EUR	%	tis. EUR
Zisk pred zdanením		2 028		1 457
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	21	426	22	321
Opravné položky	9,62	195	10,64	155
Rezervy	-1,23	-25	-3,16	-46
Ostatné výnosy nepodliehajúce dani/daňovo neuznané náklady	4,98	101	10,23	149
	<u>34,37</u>	<u>697</u>	<u>39,71</u>	<u>579</u>
Dodatočná daň za predchádzajúci rok	<u>1,87</u>	<u>38</u>	<u>0,69</u>	<u>10</u>
Splatná daň z príjmov	<u>36,24</u>	<u>735</u>	<u>40,39</u>	<u>589</u>
Odložená daň z príjmov s použitím sadzby 21 %	-6,11	-124	-3,36	-49
Efektívna daňová sadzba a daň z príjmov	<u>30,13</u>	<u>611</u>	<u>37,06</u>	<u>540</u>

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2017 je stanovená vo výške 21 % (2016: 22 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2016: 21 %).

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a základ dane je odvodený z výsledku hospodárenia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke podľa IFRS v znení prijatom Európskou úniou.

6.28 Operatívny lízing

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Minimálne lízingové platby	63	68
Do 1 roka	63	68

Banka si prenájma prevádzkové priestory na základe zmlúv o operatívnom lízingu.

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne líziny, v ktorých je Banka prenajímateľ:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2017	31.12.2016
Minimálne lízingové platby	73	51
Do 1 roka	73	51

Banka prenájma na základe zmlúv o operatívnom lízingu časť vlastných prevádzkových priestorov v Nitre, Banskej Bystrici, Košiciach a v Bratislave spoločnosti Wüstenrot poisťovňa, a.s.

6.29 Transakcie so spriaznenými osobami

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami. Transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

Akcionári Banky

- Bausparkasse Wüstenrot AG

Ostatné podniky v skupine

- Wüstenrot poisťovňa, a.s.,
- Wüstenrot Datenservice GmbH.,
- Wüstenrot Reality s.r.o.

Dcérske spoločnosti Banky

- Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.

Štatutárne orgány Banky

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

6.29.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine

v tis. EUR

	31.12.2017			31.12.2016		
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Poskytnutý úver	0	0	466	0	0	442
Ostatné pohľadávky	0	1	0	0	3	0
Majetok spolu k 31.12.	0	1	466	0	3	442
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	241	0	0	259	0
Záväzky spolu k 31.12.	0	241	0	0	259	0
Úrokové výnosy	0	0	22	0	0	22
Ostatné prevádzkové výnosy	0	386	0	0	329	0
Výnosy spolu	0	386	22	0	329	22
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	2	1 228	20	2	1 271	19
Náklady spolu	2	1 228	20	2	1 271	19

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 31.12.2017 predstavoval 370 tis. EUR (31.12.2016: 390 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2017 čiastku 359 tis. EUR (31.12.2016: 326 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2017 bola 1 626 tis. EUR (31.12.2016: 1 811 tis. EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru (928 tis. EUR) a prenájom.

6.29.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

v tis. EUR

	31.12.2017	31.12.2016
Prijaté vklady	7	6
Záväzky spolu k 31.12.	7	6
Mzdy a odmeny	261	345
Povinné odvody	51	42
Náklady spolu	312	387

6.30 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (časť 6.13 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2017 úverové prísľuby vo výške 10 864 tis. EUR (31.12.2016: 9 721 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 405 278 tis. EUR (2016: 410 346 tis. EUR).

Zdaňovanie

Vzhľadom na to, že mnohé oblasti slovenského daňového práva doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, prípadne oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Predstavenstvo Banky si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol významný náklad.

6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

Reálne hodnoty spolu s ich účtovnými hodnotami finančných nástrojov sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR

v tis. EUR		Účtovná hodnota				Reálna hodnota		
31.12.2017	Pozn.	V amortizo- vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 083	0	5 083	0	5 083	0	5 083
Pohľadávky voči bankám	6.2	0	0	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	34 106	34 106	34 106	0	0	34 106
Pohľadávky voči klientom	6.4	299 961	0	299 961	0	0	315 343	315 343
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	69 055	0	69 055	84 107	0	0	84 107
Ostatný finančný majetok	6.10	255	0	255	0	255	0	255
		374 354	34 106	408 460	118 213	5 338	315 343	438 894
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.11	375 936	0	375 936	0	387 744	0	387 744
Ostatné finančné záväzky	6.16	1 096	0	1 096	0	1 096	0	1 096
		377 032	0	377 032	0	388 840	0	388 840

v tis. EUR

v tis. EUR		Účtovná hodnota				Reálna hodnota		
31.12.2016	Pozn.	V amortizo- vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	2 061	0	2 061	0	2 061	0	2 061
Pohľadávky voči bankám	6.2	2 017	0	2 017	0	2 017	0	2 017
Finančný majetok určený na predaj	6.3	0	83 980	83 980	83 959	0	21	83 980
Pohľadávky voči klientom	6.4	234 767	0	234 767	0	0	294 171	294 171
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.5	67 098	0	67 098	83 374	0	0	83 374
Ostatný finančný majetok	6.10	375	0	375	0	375	0	375
		306 318	83 980	390 298	167 333	4 453	294 192	465 978
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.11	358 934	0	358 934	0	367 218	0	367 218
Ostatné finančné záväzky	6.16	1 092	0	1 092	0	1 092	0	1 092
		360 026	0	360 026	0	368 310	0	368 310

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov Banky boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

Majetok na obchodovanie

Reálna hodnota majetku na obchodovanie sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa rovnajú približne ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sa vypočítavajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím platných medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb a odhadovaných rizikových marží.

Závázky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady.

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

v %	31.12.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	2,22	2,23
- stavebné úvery	1,90	2,20
Závázky voči klientom	1,11	1,26

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2017, resp. 31.12.2016, bola použitá cena posledného obchodu.

Pre určenie trhovej ceny finančného nástroja sa používa cena zo systému Bloomberg. Ak takáto cena nie je k dispozícii, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

6.32 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31.12.2017 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V Bratislave, dňa 21. marca 2018

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:



Ing. Jozef Adamkov
predseda predstavenstva
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

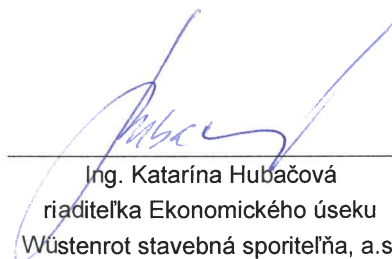


Mag. Christian Sollinger, CIIA
člen predstavenstva
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



Dr. Klaus Wöhry
člen predstavenstva
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:



Ing. Katarína Hubáčová
riaditeľka Ekonomického úseku
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.