

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 2019

Obsah

Správa nezávislého audítora

Individuálna účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2019



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 2019, 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 nekonsolidovanej finančnej situácie Banky k 31. decembru 2019, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných 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 audítorských 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 na Slovensku a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské 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 2019: 370 385 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2019: 2 076 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2019: 15 414 tis. EUR (účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018: 348 318 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2018: 1 587 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2018: 15 259 tis. EUR).

Vid' bod 3.6 (Finančné aktíva a finančné záväzky) a bod 5.1 (Úverové riziko) v poznámkach individuálnej účtovnej závierky.

Kľúčová záležitosť auditu

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom predstavujú najlepší odhad predstavenstva o očakávaných úverových stratách v rámci finančných aktív oceňovaných umorovanou hodnotou. k dátumu, ku ktorému sa zostavuje individuálna účtovná závierka. Zamerali sme sa na túto oblasť, pretože stanovenie výšky opravných položiek si vyžaduje od predstavenstva významné odhady a posúdenie načasovania tvorby a výšky objemu opravných položiek.

Opravné položky pre všetky nevýznamné expozície (úvery fyzickým osobám do 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám do 350 tis. EUR) sú určené štandardizovaným výpočtom pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Naša reakcia

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

- Preskúmanie ECL metodiky banky pre opravné položky a posúdenie jej súladu s príslušnými požiadavkami IFRS 9. V rámci vyššie uvedeného sme kriticky posúdili, či je úroveň sofistikovanosti metodiky pripravenej predstavenstvom primeraná na základe hodnotenia faktorov na úrovni spoločnosti a na úrovni portfólia;
- Vyžiadanie relevantných informácií od pracovníkov banky v oblasti riadenia rizík a informačných technológií (IT) s cieľom získať porozumenie o procese tvorby opravných položiek, o použitých IT aplikáciách, kľúčových zdrojoch dát a predpokladoch používaných v ECL modeli. Posudzovanie a testovanie kontrolného IT prostredia banky v súvislosti s bezpečnosťou a prístupom k dátam pri spolupráci s našimi IT špecialistami;
- Vyhodnocovanie a testovanie dizajnu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných kľúčových kontrol súvisiacich so schvaľovaním, účtovaním a monitorovaním úverov, vrátane, ale nielen, kontrol súvisiacich s indikátormi zhoršenia úverovej kvality a defaultu, vhodnosti klasifikácie úverov na štandardné a neštandardné expozície, kalkuláciu dní omeškania, ocenenia zabezpečenia a výpočet opravných položiek;

Kľúčová záležitosť auditu

Pre všetky významné expozície (úvery fyzickým osobám nad 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám nad 350 tis. EUR), sa opravné položky posudzujú na základe poznatkov o každom jednotlivom dlžníkovi a častokrát na základe odhadu reálnej hodnoty súvisiaceho zabezpečenia k úverom. Súvisiace opravné položky sú určené na individuálnej báze prostredníctvom analýzy diskontovaných peňažných tokov.

Pre vyššie uvedené dôvody sme pri našom audite považovali opravné položky na pohľadávky voči klientom za významné riziko, ktoré si vyžadovalo zvýšenú pozornosť. Preto sme považovali túto oblasť za kľúčovú záležitosť auditu.

Naša reakcia

- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa IFRS 9:
 - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií pre určovanie stupňov uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek IFRS 9 (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
 - Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
 - Získanie relevantných súasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognózach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, kritické posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
- Taktiež, aby sme ďalej získali informácie ohľadne individuálnych opravných položiek:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do stupňa 1 a 2 k 31. decembru 2019 prostredníctvom analýzy súvisiacej dokumentácie, historických údajov o splácaní a diskusií s pracovníkmi v oblasti riadenia úverového rizika;
 - Pri úveroch s identifikovanými indikátormi pre klasifikáciu do stupňa 3, sme kriticky posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov prevažne založených na ohodnotení zabezpečenia a taktiež berúc do úvahy historické skúsenosti s výťažnosťou zabezpečenia pri jeho realizácii.

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 jednotlivo 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 zachováваме 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 prevážili 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“). Naš 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 2019 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 31. júla 2019 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 15. máj 2019. 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 osem rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Banky, ktorá vystupuje vo funkcii výboru pre audit, ktorú sme vydali 12. marca 2020.

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.

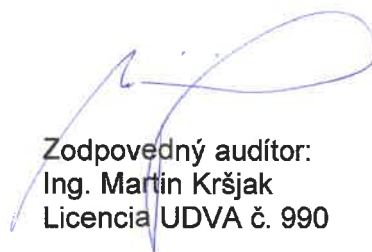
12. marec 2020

Bratislava, Slovenská republika

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



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



Účtovná závierka zostavená k 31. decembru 2019

OBSAH

Správa nezávislého audítora

Individuálny výkaz o finančnej situácii

Individuálny výkaz ziskov a strát

Individuálny výkaz komplexného výsledku

Individuálny výkaz zmien vlastného imania

Individuálny výkaz peňažných tokov

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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	Vyhlasenie 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	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	4
3.4	Prepočet cudzej meny	4
3.5	Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	4
3.6	Finančné aktíva a finančné záväzky	4
3.7	Ocenenie reálnou hodnotou	7
3.8	Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	8
3.9	Hmotný a nehmotný majetok	8
3.10	Investície v nehnuteľnostiach	9
3.11	Lízing	9
3.12	Zásoby	9
3.13	Záväzky voči klientom	10
3.14	Rezervy	10
3.15	Spriaznené osoby	10
3.16	Zamestnanecké požitky	11
3.17	Vlastné imanie	11
3.18	Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	11
3.19	Účtovanie poplatkov a provízií	11
3.20	Daň z príjmu	11
3.21	Vložené deriváty	12
3.22	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020	12
3.23	Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť	12
4	POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	14
4.1	Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	14
4.2	Úrokový bonus	15
4.3	Oceňovanie finančných nástrojov	16
5	RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK	18
5.1	Úverové riziko	18
5.2	Riziko likvidity	32
5.3	Trhové riziko	35
5.4	Operačné riziko	36
6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	38

6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	38
6.2	Investície do dlhových cenných papierov	38
6.3	Pohľadávky voči klientom	38
6.4	Investícia v dcérskej spoločnosti	38
6.5	Hmotný majetok	39
6.6	Investície v nehnuteľnostiach	40
6.7	Nehmotný majetok	41
6.8	Ostatný majetok	42
6.9	Závazky voči klientom	43
6.10	Závazky voči bankám	44
6.11	Časové rozlíšenie	44
6.12	Rezervy	45
6.13	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná	45
6.14	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	45
6.15	Ostatné záväzky	46
6.16	Vlastné imanie	46
6.17	Čisté úrokové výnosy	47
6.18	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	47
6.19	Všeobecné prevádzkové náklady	48
6.20	Osobné náklady	49
6.21	Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku	49
6.22	Ostatné prevádzkové výnosy	49
6.23	Ostatné prevádzkové náklady	49
6.24	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	49
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	50
6.26	Daň z príjmov	50
6.27	Operatívny lízing	51
6.28	Transakcie so spriaznenými osobami	51
6.29	Podmienené záväzky a prísľuby	52
6.30	Reálna hodnota finančných nástrojov	53
6.31	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	54

Individuálny výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	31.12.2019	31.12.2018
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 294	1 161
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	92 497	112 889
Pohľadávky voči klientom	6.3	370 385	348 318
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.4	369	390
Hmotný majetok	6.5	4 051	3 940
Investície v nehnuteľnostiach	6.6	1 969	1 999
Nehmotný majetok	6.7	1 806	2 051
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	356	0
Odložená daňová pohľadávka	6.14	1 066	728
Ostatný majetok	6.8	582	710
Majetok celkom		474 375	472 186
Závázky			
Závázky voči klientom	6.9	393 707	384 433
Závázky voči bankám	6.10	29 698	37 094
Časové rozlíšenie	6.11	378	351
Rezervy	6.12	160	113
Daňové záväzky - daň splatná	6.13	0	196
Ostatné záväzky	6.15	2 431	2 459
Závázky celkom		426 374	424 646
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.16	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.16	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		7 496	8 557
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		19 067	17 493
Zisk bežného účtovného obdobia		1 522	1 574
Vlastné imanie celkom		48 001	47 540
Závázky a vlastné imanie celkom		474 375	472 186

Individuálny výkaz ziskov a strát

		1.1.2019-	1.1.2018-
v tis. EUR		31.12.2019	31.12.2018
	Pozn		
Úrokové výnosy		14 548	14 740
Úrokové náklady		- 5 974	-5 518
Čisté úrokové výnosy	6.17	8 574	9 222
Výnosy z poplatkov a provízií		3 604	3 151
Náklady na poplatky a provízie		-277	-365
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.18	3 327	2 786
Čistý zisk z predaja cenných papierov		0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	-2 719	-2 972
Osobné náklady	6.20	-3 437	-3 441
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	-271	-323
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	-425	-459
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	432	373
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	-1 403	-1 382
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		4 078	3 804
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	-2 076	-1 587
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		10	2
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	-3	-9
Zisk pred zdanením		2 009	2 210
Daň z príjmov	6.26	-487	-636
Zisk po zdanení		1 522	1 574

Individuálny výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2019- 31.12.2019	1.1.2018- 31.12.2018
Zisk po zdanení		1 522	1 574
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>			
<i>Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:</i>			
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia		- 1 343	-792
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	282	166
Ostatné súčasti komplexného výsledku		- 1 061	-626
Celkový komplexný výsledok za obdobie		461	948
Prislúchajúci:			
Akcionárom banky		461	948
Nekontrolujúcim podielom		0	0
		461	948

Individuálny výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
31.12.2019						
Súvaha k 31.12.2018	16 597	3 319	8 557	17 493	1 574	47 540
Zisk k 31.12.2019	0	0	0	0	1 522	1 522
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-1 061	0	0	-1 061
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	- 1 061	0	1 522	642
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 574	-1 574	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkami	0	0	0	1 574	-1 574	0
K 31.12.2019	16 597	3 319	7 496	19 067	1 522	48 001

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
31.12.2018						
Súvaha k 31.12.2017	16 597	3 319	296	19 155	1 417	40 784
Vplyv prvotnej aplikácie IFRS 9	0	0	0	-3 079	0	-3 079
Upravený stav k 1.1.2018	0	0	8 887	0	0	8 887
Zisk k 31.12.2018	0	0	0	0	1 574	1 574
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-626	0	0	-626
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	- 626	0	1 574	948
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 417	-1 417	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkami	0	0	0	1 417	-1 417	0
K 31.12.2018	16 597	3 319	8 557	17 493	1 574	47 540

Individuálny výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	31.12.2019	31.12.2018
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		2 009	2 210
Výnosové úroky	6.17	-14 548	-14 740
Nákladové úroky	6.17	5 974	5 518
Amortizácia nehmotného majetku	6.7	425	459
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.5, 6.6	271	323
Tvorba opravných položiek k úverom	6.17, 6.24	2 076	1 587
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	6.25	-1	11
Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-10	-2
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.22	0	20
Zisk z predaja cenných papierov		0	0
Iné nepeňažné položky		0	1
Úroky prijaté		14 451	14 713
Úroky zaplatené		-6 153	-5 518
Zaplatená daň z príjmu		-1 095	-818
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív		3 399	3 764
Pokles / nárast v úveroch iným bankám		0	0
Nárast v úveroch klientom	5.1.1.1	-24 025	-53 795
Pokles / nárast v ostatnom majetku	6.8	129	54
Nárast v záväzkoch voči klientom	6.9	9 452	8 497
Pokles / nárast v záväzkoch voči bankám	6.10	-7 396	37 094
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.15	46	59
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-18 394	- 4 327
Investičná činnosť			
Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov	6.2	19 060	732
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.5, 6.6, 6.7	-532	-313
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		18 528	419
Finančná činnosť			
Vyplatené dividendy		0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		0	0
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		133	-3 908
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	1 161	5 069
Peniaze v hotovosti		-1	-1
Bežné účty v iných bankách		-170	-321
Povinné minimálne rezervy-prebytok		362	-3 571
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-58	-15
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.	6.1	1 294	1 161
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		133	-3 908

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 2019 tvorilo 30 agentúrnych riaditeľov, 64 manažérov obchodnej skupiny a 278 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 2019 tvorilo túto sieť 26 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 24 vedúcich WUC, 25 zástupcov vedúcich WUC a 152 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 71 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2019	2018
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 v roku 2019 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Mag. Christian Sollinger, CIIA	Predseda: Prof. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Dr. Klaus Wöhry	Podpredseda: Dr. Susanne Riess
Mag. Rainer Hager, MBA (do 30.6.2019)	Členovia: Mag. Gerald Hasler
Ing. Marián Hrotka, PhD. (od 1.7.2019)	

Prokuristami Banky sú : Ing. Vladimír Gál, JUDr. Katarína Novotná a Gabriela Repáková.

Menom Banky 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 31.12.2019	k 31.12.2018
Počet zamestnancov celkom	250	257
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2019	2018
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	105,56	107,23

* 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 2018 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 15. mája 2019.

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 tvoria dlhové nástroje FVOCI, ktoré sú ocenené 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 Peňažné prostriedky 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. PMR sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním.

3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky

Oceňovacie metódy

Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba

Umorovaná hodnota je hodnota, ktorou sa finančné aktívum alebo finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny a zvýšená alebo znížená o kumulatívne odpisy akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery, v prípade finančného aktíva upravená o prípadnú opravnú položku na stratu. Efektívna úroková miera je miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (t. j. jeho umorovanú hodnotu pred akoukoľvek opravnou položkou z titulu zníženia hodnoty) alebo na umorovanú hodnotu finančného záväzku. Výpočet nezohľadňuje očakávané úverové straty a zahŕňa transakčné náklady, prémie alebo zľavy, poplatky a body zaplatené či prijaté, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, ako napr. poplatky pri vzniku finančného aktíva.

Úrokový výnos

Úrokový výnos sa počíta aplikovaním efektívnej úrokovej miery na hrubú účtovnú hodnotu finančných aktív, s výnimkou:

- (a) kúpených alebo vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív (**POCI**, z angl. *purchased or originated credit-impaired financial assets*), pre ktoré sa pôvodná úverovo upravená efektívna úroková miera aplikuje na umorovanú hodnotu finančného aktíva.
- (b) finančných aktív, ktoré nie sú 'POCI', ale sa následne stali úverovo znehodnotenými (alebo 'stupeň 3'), pre ktoré sa úrokový výnos počíta uplatnením efektívnej úrokovej miery na ich umorovanú hodnotu (t. j. zníženú o opravnú položku z titulu ECL).

Prvotné vykazovanie a oceňovanie

Účtovná jednotka vykazuje finančné aktíva a finančné záväzky výlučne vtedy, keď sa stáva stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja. Bežný nákup alebo predaj finančných aktív sa vykazuje v deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazala kúpiť alebo predáť aktívum.

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode 4.1 poznámok.

Ak sa reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov pri prvotnom vykázaní líši od transakčnej ceny, vykáže účtovná jednotka rozdiel nasledovne:

- (a) Keď je reálna hodnota preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok (t. j. vstup úrovne 1) alebo je výsledkom techniky oceňovania, ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, uvedený rozdiel vykáže ako zisk alebo stratu.
- (b) Vo všetkých ostatných prípadoch sa rozdiel časovo rozlíši a načasovanie vykázania časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Buď sa umoruje počas životnosti finančného nástroja, časovo rozlišuje dovtedy, kým reálnu hodnotu nástroja nemožno stanoviť využitím pozorovateľných trhových vstupov, alebo sa realizuje cez vyrovnanie.

(i) Klasifikácia a následné oceňovanie

- Banka aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:
- aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktíva oceňované v umorovanej hodnote.
- Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy, a pohľadávky z obchodného styku kúpené od klientov na základe faktoringových dohôd bez regresu.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
 - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
 - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva.
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
 - **Umorovaná hodnota:** Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode 4.1. poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové a im podobné výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
 - **Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI):** Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja, pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI). Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
 - **Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVPL):** Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne

v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

- **Obchodný model:** Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Ďalším príkladom je portfólio likvidných aktív, ktoré Banka drží ako súčasť riadenia likvidity a vo všeobecnosti ho klasifikuje v rámci obchodného modelu 'držať so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z prípadného predaja'. Cenné papiere držané na obchodovanie sú držané predovšetkým so zámerom ich predaja v krátkodobom horizonte alebo sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú spravované spoločne a pre ktoré existuje dôkaz nedávnej skutočnej schémy krátkodobej realizácie zisku. Tieto cenné papiere sú zaradené do 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL.
- **SPPI:** Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požíčavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVPL.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

(ii) Zníženie hodnoty

Banka posudzuje na báze prognóz očakávané úverové straty ('ECL') spojené s jej dlhovými nástrojmi oceňovanými v umorovanej hodnote a vo FVOCI a s rizikami vyplývajúcimi z úverových prísľubov a zmlúv o poskytovaní finančných záruk. Ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky vykazuje Banka opravnú položku na takéto straty. V oceňovaní ECL odzrkadľuje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú čiastku, ktorá sa určuje vyhodnotením celej škály možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázateľné informácie o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich hospodárskych podmienok, ktoré sú k dátumu vykazovania k dispozícii bez toho, aby na ich získanie bolo potrebné vynaložiť neprimerané náklady či úsilie.

V bode 4.1 poznámok sú uvedené ďalšie podrobnosti o tom, ako sa oceňuje opravná položka z titulu očakávaných úverových strát.

(iii) Modifikácia úverov

Banka výnimočne znovu prerokúva či inak modifikuje zmluvné peňažné toky z úverov, ktoré poskytla svojim klientom. Keď k tomu dôjde, posudzuje, či sa nové podmienky výrazne líšia od tých pôvodných, alebo nie. Robí to tak, že zohľadňuje medziiným aj tieto faktory:

- ak má dlžník finančné ťažkosti, či daná modifikácia iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlžník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlžník nemá finančné ťažkosti,
- Ak sú nové podmienky výrazne odlišné, Banka odúčtuje pôvodné finančné aktívum a vykáže 'nové' aktívum v reálnej hodnote a vypočíta preň novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opätovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému nárastu kreditného rizika, následne považuje dátum prvého vykázania. Banka však taktiež posudzuje aj to, či sa novo vykázané finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotený pri prvotnom vykazovaní, a to hlavne vtedy, keď k opätovnému prerokovaniu úverových podmienok došlo z iniciatívy dlžníka, ktorý nebol v stave uhrádzať pôvodne dohodnuté splátky. Rozdiely v účtovnej hodnote sa taktiež vykazujú v zisku alebo strate ako zisk či strata pri odúčtovaní.
- Ak sa nové podmienky výrazne nelíšia od tých starých, opätovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočíta hrubú účtovnú hodnotu na základe revidovaných peňažných tokov plynúcich z finančného aktíva a vykazuje zisk či stratu z modifikácie vo výsledku hospodárenia. Nová hrubá účtovná hodnota sa vypočíta diskontovaním modifikovaných peňažných tokov pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnou úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).

- Modifikované úvery sú monitorované v systémoch Banky. Dopady modifikácií finančných aktív na výpočet očakávaných úverových strát sú popísané v bode 5.1. poznámok.

(iv) Odúčtovanie (ukončenie vykazovania) iné než pri modifikácii

- Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani nepreviedie ani si ich neponechá a neponechá si ani kontrolu nad daným finančným majetkom.
- Banka vstupuje do transakcií, v ktorých si ponecháva zmluvné práva poberať peňažné toky z finančného majetku, no berie na seba zmluvnú povinnosť vyplácať dané peňažné toky iným subjektom a prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:
 - (i) nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
 - (ii) má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
 - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požíčkovanie a vypožičkovanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité securitizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

3.6.1 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby

Úverové prísluby, ktoré Banka poskytnú, sa oceňujú vo výške kompenzácie ak dôjde k strate (vypočítanej tak, ako je uvedené v bode 5.1.1 poznámok). Banka nedala žiaden príslub poskytnúť úvery pri úrokovej sadzbe pod úrovňou trhovej hodnoty, alebo s možnosťou vysporiadania netto rozdielu, či doručením, resp. vystavením ďalšieho finančného nástroja.

V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke sa kompenzácia z titulu straty vykazuje ako rezerva. Avšak pre zmluvy, ktoré zahŕňajú tak úverovú zložku ako i zložku nevyčerpaného príslubu a Banka pri nich nevie odlišiť očakávané úverové straty zo zložky pripadajúcej na nevyčerpaný príslub od strát, ktoré pripadajú na úverovú zložku, očakávané úverové straty zo zložky pripadajúcej na nevyčerpaný príslub sa vykazujú spolu s kompenzáciou z titulu straty z úveru. V prípade, že kombinované úverové straty presiahnu hrubú účtovnú hodnotu úveru, vykážu sa ako rezerva.

3.7 Ocenenie reálnou hodnotou

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, ktorá bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak daný trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku v umorovanej hodnote a FVOCI:

Reálna hodnota cenného papiera, pre ktorý existuje aktívny trh a ktorého trhovú hodnotu môže byť spoľahlivo odhadnutá, 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 trhovú cenu 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 primárne 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 trhovú cenu 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 bázičných 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 trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa metódu diskontovania peňažných tokov.

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 4.3 a 6.30 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.

3.8 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.

3.9 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, počnúc 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.

3.10 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 časť svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach, Nitre, budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške. V prípade, že časť nehnuteľnosti je prenajímaná inému subjektu a zvyšná časť je využívaná Spoločnosťou, je hodnota budovy rozdelená medzi Investície do nehnuteľností a hmotný majetok podľa využitia a príslušných m2.

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 6.6.

3.11 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.

Banka ako prenajímateľ

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do výnosov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Zavedenie nového štandardu z veľkej časti nemá vplyv na účtovanie u prenajímateľa.

Banka ako nájomca

Väčšina aktívnych zmlúv, v ktorých Banka vystupuje ako nájomca spadá pod výnimku IFRS 16 pre nájomcu, ktorá sa týka lízingov s dobou nájmu 12 mesiacov a menej. Vplyv ostatných aktívnych zmlúv, ktoré nespádajú pod túto výnimku nepovažuje Banka za významný.

Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazuje rovnomerne do nákladov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

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 nájomov 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).

3.12 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.

3.13 Závazky voči klientom

Závazky 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.

3.14 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.

3.15 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 6.28 poznámok).

3.16 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.

3.17 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.

3.18 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 v umorovanej hodnote a FVOCI 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.

3.19 Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Pohľadávky voči klientom.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Záväzky voči klientom.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

3.20 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.

3.21 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.9 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.

3.22 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020

Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7 Reforma referenčnej úrokovej sadzby

Doplnenia sa zaoberajú otázkami ovplyvňujúcimi finančné vykazovanie v období pred reformou IBOR, sú povinné a vzťahujú sa na všetky zabezpečovacie vzťahy (hedging), ktoré sú priamo ovplyvnené neistotami súvisiacimi s reformou IBOR.

Všetky spoločnosti, ktoré majú hedgingy, na ktoré má reforma IBOR vplyv, musia:

- posúdiť, či sa referenčná úroková sadzba, na ktorej je založené zabezpečenie (hedging) peňažných tokov, nezmení v dôsledku reformy IBOR, pri posudzovaní, či budúce peňažné toky sú vysoko pravdepodobné. V prípade ukončených zabezpečení sa uplatní ten istý predpoklad aj na určenie toho, či sa očakáva, že dôjde k zabezpečovaným budúcim peňažným tokom.
- posúdiť, či ekonomický vzťah medzi zabezpečenou položkou a zabezpečovacím nástrojom existuje na základe predpokladov, že referenčná hodnota úrokovej sadzby, na ktorej je zaistená položka a zabezpečovací nástroj založený, sa nezmení v dôsledku reformy IBOR.
- neukončiť zabezpečovací vzťah počas obdobia neistoty vyplývajúcej z reformy IBOR iba preto, že skutočné výsledky zabezpečenia sú mimo rozsahu 80 - 125%.
- uplatňovať požiadavku na separátnu identifikovateľnosť iba na začiatku zabezpečovacieho vzťahu. Podobná výnimka sa poskytuje aj na nové určenie zabezpečovaných položiek v zabezpečeniach, kde sú často zabezpečované položky ukončené ako určené na zabezpečenie a sú znova určené ako zabezpečované - napr. makro zabezpečenie.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

Doplnenia k IFRS 3 Podnikové kombinácie

Doplnenia zužujú a objasňujú definíciu podniku. Takisto umožňujú použiť zjednodušené zhodnotenie, či nadobudnutý súbor činností a majetkov predstavuje súbor majetkov alebo podnik. Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby

Doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch. Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii.

3.23 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 vykáže 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 vykáže 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.

IFRS 17 Poistné zmluvy

(Účinný pre obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 a neskôr)

IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý bol v roku 2004 prijatý ako dočasný štandard. IFRS 4 udelil spoločnostiam výnimku, aby účtovali o poistných zmluvách podľa národných účtovných štandardov, čo malo za následok veľké množstvo rozličných prístupov.

IFRS 17 rieši problémy s porovnateľnosťou, ktoré spôsobil IFRS 4 a vyžaduje, aby všetky poistné zmluvy boli účtované konzistentne, čo je v prospech investorov aj poisťovacích spoločností. Záväzky z poistenia sa budú účtovať v ich súčasnej hodnote, namiesto účtovanie v ich historickej hodnote.

Banka neočakáva, že štandard pri jeho prvej aplikácii bude mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky Banky, nakoľko nepodniká v poisťovníctve.

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát

Oceňovanie ECL. Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, sú popísané v bode 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD (pre definície viď bod 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotenú úver. Banka pravidelne preskúma a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2019 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát vo výške 809 tis. EUR.

SICR (z angl. *Significant Increase in Credit Risk*). Aby Banka dokázala určiť, či došlo k výraznému nárastu úverového rizika, porovnáva riziko defaultu (neschopnosť splácať dlh počas očakávanej životnosti finančného nástroja) ku dňu zostavenia účtovnej závierky s rizikom defaultu ku dňu prvotného vykazovania. IFRS 9 vyžaduje posudzovať relatívne nárasty úverového rizika, a nie identifikovať konkrétnu úroveň úverového rizika ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pri tomto posudzovaní Banka zohľadňuje celú škálu ukazovateľov, vrátane behaviorálnych indikátorov založených na informáciách z minulosti ako i primeraných a preukázateľných výhľadových informácií, ktoré sú k dispozícii bez vynaloženia zbytočne veľkých nákladov či úsilia. Medzi najdôležitejšie úsudky patrí: identifikácia indikátorov nárastov úverového rizika pred nesplácaním a zakomponovanie náležitých výhľadových informácií do posúdenia, buď na úrovni individuálneho nástroja alebo na úrovni portfólia. Pre definíciu SICR, ako ju špecifikovala Banka, odkazujeme na bod 5 poznámok.

Určenie obchodného modelu a aplikovanie SPPI testu. Banka pri stanovovaní vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzuje obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní. Obchodný model sa posudzuje na určitom stupni agregácie a Banka musela použiť úsudok na stanovenie úrovne, na ktorej sa aplikuje podmienka obchodného modelu.

Keď Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiach, dôvody daných predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Predajné transakcie, ktorých cieľom je minimalizovať potenciálne straty kvôli zvýšeniu úverového rizika, sú považované za konzistentné s obchodným modelom „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (z angl. *„hold to collect“*, ďalej ako „HtC“). Iné predaje ešte pred dňom splatnosti, ktoré sa netýkajú aktivít spojených s riadením úverového rizika, môžu byť takisto považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných predajov s hodnotou portfólia spadajúceho do posudzovania obchodného modelu počas priemernej životnosti daného portfólia. Predaj finančných aktív, ktoré sa predpokladajú iba v prípade stresového scenára alebo v reakcii na izolovanú udalosť, nad ktorou Banka nemá kontrolu, ktorá sa neopakuje a ktorú Banka nemohla predvídať, sa považuje za podružný a neovplyvňuje hlavný zámer obchodného modelu a teda nemá vplyv na klasifikáciu príslušných finančných aktív.

V prípade obchodného modelu „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (z angl. *„hold to collect and sell“*, ďalej ako „HtCS“) je predaj finančných aktív neoddeliteľnou súčasťou dosahovania cieľa obchodného modelu, ktorým je napr. riadenie potrieb likvidity, dosiahnutie konkrétneho úrokového výnosu alebo zladenie doby trvania finančných aktív s dobou trvania záväzkov, ktoré sú financované týmito aktívami.

Banka pri prechode na IFRS 9 rozčlenila svoje HTM portfólio do dvoch menších skupín, aby zohľadnila, akým spôsobom sú tieto finančné aktíva spravované: Časť týchto cenných papierov (približne 55 %) bola identifikovaná ako portfólio na zabezpečenie likvidity a klasifikovaná ako HtCS, a časť bola klasifikovaná ako HtC na základe predpokladu, že tieto cenné papiere by sa odpredali iba v prípade stresového scenára, ktorý sa ku dňu prechodu nedal rozumne predvídať.

Posudzovanie SPPI kritéria, vykonané pri prvotnom vykazovaní finančných aktív, si vyžaduje použitie významných odhadov v kvantitatívnom testovaní a žiada si robiť značné úsudky pri rozhodovaní, kedy je potrebné uplatniť kvantitatívny test, ktoré scenáre sú rozumne možné a mali by byť brané do úvahy, ako aj pri interpretovaní výsledkov kvantitatívneho testovania (t. j. stanoviť, čo predstavuje významný rozdiel v peňažných tokoch). Toto sú najdôležitejšie zmluvné znaky, ktoré sú predmetom kvalitatívneho či kvantitatívneho posudzovania SPPI kritéria:

- (i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa

zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.

- ii) Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov: Pre takéto finančné aktíva porovnáva Banka zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred zmenou a po nej, aby posúdila, či oba súbory peňažných tokov spĺňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nespĺňa SPPI kritérium. V niektorých prípadoch môže stačiť kvalitatívne posúdenie.

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

- (a) Ak zmluvné podmienky obsahujú možnosť predčasného splatenia, je SPPI kritérium splnené, keď predčasne splatená suma v podstate predstavuje zmluvnú nominálnu hodnotu a naakumulovaný zmluvný úrok plus rozumnú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy,
- (b) Pre finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia, nadobudnuté s diskontom k zmluvnej nominálnej hodnote, je SPPI kritérium splnené, keď je pri prvotnom vykazovaní reálna hodnota prvku predčasného splatenia nevýznamná,
- (c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatočné bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,
- (d) Ak zmluvné podmienky umožňujú banke slobodne upravovať úrokové miery v reakcii na určité makroekonomické, regulačné zmeny, resp. bez ohľadu na situáciu na trhu, je SPPI kritérium splnené, keď Banka dospieje k záveru, že konkurencia v bankovom sektore a praktická schopnosť dlžníka refinancovať úvery by jej bránila nastaviť úrokové miery nad trhovú úroveň.

Politika odpisovania. Finančné aktíva sa odpisujú, či už vcelku alebo sčasti, keď Banka vyčerpala všetky praktické možnosti na znovuzískanie prostriedkov z nich a dospela k záveru, že nemožno rozumne očakávať, že sa jej to niekedy ešte podarí. Stanovenie peňažných tokov, pre ktoré neexistuje rozumné očakávanie, že sa ich podarí obnoviť, si vyžaduje uplatnenie úsudku. Indikátormi toho, že nie je rozumné očakávať obnovenie peňažných tokov, je najmä počet dní po splatnosti, status dlžníka (napr. likvidácia, konkurzné konanie), reálna hodnota zabezpečenia alebo či ešte stále prebiehajú exekučné aktivity.

4.2 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 6.9 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. Podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 31.12.2019 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2018).

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 31.12.2019 by bol vyšší/nižší o 9 tis. EUR (31.12.2018: zisk by bol vyšší/nižší o 0,1 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 31.12.2019 by bol vyšší/nižší o 1,2 tis. EUR (31.12.2018: zisk by bol vyšší/nižší o 3 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 31.12.2019 by bol vyšší/nižší o 5,4 tis. EUR (31.12.2018: zisk by bol vyšší/nižší o 7 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 31.12.2019 by bol vyšší/nížší pri 3,5% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2018: zisk by bol vyšší/nížší o 2 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 4 tis. EUR (31.12.2018: zisk by bol vyšší/nížší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2 % 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 31.12.2019 by bol vyšší/nížší o 8 tis. EUR (31.12.2018 by bol vyšší/nížší o 2 tis. EUR). Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.9 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, 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 manažérskeho úsudku 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 6.30 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 trhová úroková miera zvýšila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný:

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

v tis. EUR

31.12.2019

Finančný majetok FVOCI

Účinok vykázaný do
hospodárskeho výsledku
Priaznivý Nepriaznivý

Účinok vykázaný do ostatných
súčastí komplexného výsledku
Priaznivý Nepriaznivý

0	0	0	2 600
0	0	0	2 600

v tis. EUR

31.12.2018

Finančný majetok FVOCI

Účinok vykázaný do
hospodárskeho výsledku
Priaznivý Nepriaznivý

Účinok vykázaný do ostatných
súčastí komplexného výsledku
Priaznivý Nepriaznivý

0	0	0	3 244
0	0	0	3 244

5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové 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 oddelenie 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

5.1.1 Pohľadávky voči klientom

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 – zatriedňovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

Limity. Banka vytvára štruktúru jednotlivých úrovní úverového rizika, ktorému je vystavená, keď kladie obmedzenia na výšku rizika, ktoré preberá vo vzťahu k jednému dlžníkovi či skupine dlžníkov, ako i na geografické oblasti. Limity stanovené pre úroveň úverového rizika pravidelne schvaľuje vedenie Banky. Takéto riziká sa periodicky monitorujú a raz ročne (prípadne aj častejšie) prehodnocujú.

Externé hodnotenia pridelujú protistranám nezávislé medzinárodné ratingové agentúry, ako napr. S&P, Moody's či Fitch. Tieto hodnotenia sú verejne dostupné. Tieto ratingy a príslušné intervaly PD sa uplatňujú na investície do dlhových cenných papierov (bankové, štátne a korporátne dlhopisy).

Určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL) – definície

ECL je pravdepodobnosťou vážený odhad súčasnej hodnoty budúcich peňažných výpadkov (t. j. vážený priemer úverových strát, kde váhové koeficienty predstavujú príslušné riziká, že v danom časovom období dôjde k strate schopnosti splácať záväzky). Určovanie výšky ECL je objektívne a musí sa robiť vyhodnocovaním škály možných výsledkov.

Určovanie výšky ECL vychádza zo štyroch zložiek, ktoré Banka používa:

Expozícia pri zlyhaní (ďalej „EAD“, z angl. Exposure at Default) – odhad expozície k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa berú do úvahy očakávané zmeny v expozícii po dni zostavenia účtovnej závierky, vrátane splácania istiny a úrokov, a očakávané čerpania z prislúbených peňažných prostriedkov.

Pravdepodobnosť zlyhania (ďalej „PD“, z angl. Probability of Default) – odhad pravdepodobnosti, že počas daného časového obdobia dôjde k zlyhaniu.

Strata v prípade zlyhania (ďalej „LGD“, z angl. Loss Given Default) – odhad straty, ktorá vznikne v dôsledku zlyhania. Vychádza z rozdielu medzi výškou splatných zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov, ktorých príjem zvykne veriteľ očakávať, vrátane tých z akéhokoľvek kolaterálu. Zvyčajne sa vyjadruje ako určité percento EAD.

Diskontná sadzba – nástroj na diskontovanie očakávaných strát zo súčasnej hodnoty ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Diskontná sadzba predstavuje efektívnu úrokovú mieru pre finančný nástroj, resp. jej približný odhad.

Doba životnosti (angl. Lifetime period) – maximálna doba, počas ktorej by mala byť určovaná výška ECL. V prípade úverov s pevným termínom splatnosti sa doba životnosti rovná zostávajúcemu zmluvnému obdobiu. V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke je to maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého má účtovná jednotka súčasnú zmluvnú povinnosť predĺžiť úver.

ECL za zostatkovú dobu životnosti – straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja.

ECL za 12 mesiacov – tá časť ECL za zostatkovú dobu životnosti, ktorá predstavuje ECL vyplývajúce z tých prípadov zlyhania u finančného nástroja, ktoré sú pravdepodobné do 12 mesiacov po dátume zostavenia účtovnej závierky a ktoré sú limitované zostatkovou zmluvnou dĺžkou života finančného nástroja.

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji (angl. forward looking information) – informácie, ktoré zahŕňajú kľúčové makroekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. Všadeprítomnou koncepciou pri určovaní výšky ECL v súlade s IFRS 9 je to, že by mala zohľadňovať výhľadové informácie o budúcnosti. Banka pri aplikácii výhľadových informácií o predpokladanom budúcom vývoji využíva predpoklady Národnej banky Slovenska o ekonomickom vývoji Slovenskej republiky v najbližších rokoch, pričom sa sústreďuje hlavne na makroekonomické ukazovatele ako sú miera nezamestnanosti, HDP či inflácia. Pomocou týchto predpokladov Banka zostavuje scenáre, ktoré využíva pri modelovaní ECL. Vplyv jednotlivých predpokladov, časový posun ich pôsobenia či pôsobenie predpokladov navzájom tvoria scenáre, ktorých je rôzny počet v závislosti od početnosti použitých premenných. Výsledný scenár použitý vo finálnom modeli na výpočet ECL je ten, ktorý sa zo štatistického hľadiska preukázal ako najpresnejší.

Makroekonomické ukazovatele - odhad NBS	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4	2021Q1	2021Q2	2021Q3	2021Q4
Nezamestnanosť	6,09%	6,17%	6,21%	6,25%	6,28%	6,33%	6,35%	6,39%
HICP	2,79%	2,48%	2,32%	2,41%	2,21%	2,12%	2,01%	2,13%
Reálne HDP - medziročný rast	2,31%	2,42%	3,77%	4,19%	4,50%	4,60%	4,58%	4,57%
Reálne HDP - medziročný rast štvrt'ročného HDP	3,49%	4,11%	4,53%	4,61%	4,75%	4,50%	4,45%	4,61%
HICP - medziročný rast	2,84%	2,81%	2,64%	2,50%	2,36%	2,27%	2,19%	2,12%

Úverový konverzný faktor (ďalej „CCF“, z angl. Credit Conversion Factor) – koeficient, ktorý stanovuje pravdepodobnosť konverzie úverového príslubu na úver počas určitej doby. Môže sa počítať za 12-mesačné obdobie alebo za celú zostatkovú dobu trvania finančného nástroja. Banka dospela na základe vykonanej analýzy k presvedčeniu, že CCF za 12 mesiacov a CCF za zostatkovú dobu životnosti sú identické.

Kúpené alebo vytvorené úverovo znehodnotené (ďalej „POCI“, z angl. purchased or originated credit impaired) finančné aktíva – finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené okamžite po prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva s nízkym úrokovým rizikom (angl. Low credit risk financial assets) – finančné aktíva, ktoré majú investičný stupeň definovaný externými ratingovými agentúrami alebo majú zodpovedajúce hodnotenia definované internými modelmi rizík. Predpoklad, že od prvotného vykázania došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď sú finančné aktíva viac než 30 dní po splatnosti, nebol vyvrátený.

Zlyhanie a úverovo znehodnotené aktíva (angl. Default and credit-impaired assets) – úver je v zlyhaní, t. j. presne v zmysle definície znehodnoteného úveru, keď spĺňa jedno alebo viacero z nasledovných kritérií:

- Dlžník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami,
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,
- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlžník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované bankou.

Vyššie uvedenú definíciu zlyhania treba aplikovať na všetky typy finančných aktív Banky. Finančný nástroj sa už nepovažuje za zlyhaný (to znamená, že sa zotavil), keď už nesplňa žiadne z kritérií zlyhania po vopred určenú dobu. Táto doba bola stanovená na základe analýzy, ktorá berie do úvahy pravdepodobnosť toho, že sa finančný nástroj po zotavení vráti do stavu zlyhania, pričom sa použijú rozličné možné definície ozdravenia.

Výrazný nárast úverového rizika (ďalej „SICR“, z angl. *Significant Increase in Credit Risk*) – posúdenie SICR sa vykonáva na individuálnej báze a na báze portfólia. V prípade dlhových cenných papierov vykázaných v AC alebo vo FVOCI, posudzuje sa SICR na individuálnej báze monitorovaním nižšie uvedených spúšťačov. V prípade úverov poskytnutých fyzickým či právnickým osobám sa SICR posudzuje na báze portfólia. Oddelenie riadenia rizík Banky kritériá použité na identifikovanie SICR monitoruje a pravidelne preveruje ich vhodnosť.

Banka usudzuje, že u finančného nástroja došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď bolo splnené jedno či viacero z nasledujúcich kvantitatívnych, kvalitatívnych kritérií.

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- Pridelenie rizikového stupňa „Špeciálny monitoring“
- SICR založený na relatívnej prahovej hodnote stanovenej buď na báze externých alebo interných hodnotení.

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky aspoň 30 dní („backstop“), alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá, alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru.

Ak existujú dôkazy, že SICR kritériá už nie sú splnené, nástroj sa presunie naspäť do Stupňa 1. Ak bola expozícia presunutá do Stupňa 2 na základe kvalitatívneho ukazovateľa, Banka monitoruje, či tento ukazovateľ naďalej existuje alebo či sa zmenil. Tento proces nazýva Banka aj probation resp. cure perióda.

Určovanie výšky opravnej položky (ECL) – opis technických postupov odhadu

Všeobecný princíp

V prípade finančných aktív, ktoré nepatria medzi POCl, sa vo všeobecnosti výška ECL určuje na základe rizika zlyhania počas jedného alebo dvoch rozdielnych časových období v závislosti od toho, či sa úverové riziko dlžníka od prvého vykázania výrazne zvýšilo, alebo nie. Tento prístup sa dá zhrnúť v trojstupňovom modeli pre určovanie výšky ECL:

- Stupeň 1 – finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený a ktorého úverové riziko sa od prvého vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvého vykázania identifikovaný SICR, finančný nástroj sa presunie do Stupňa 2, no nepovažuje sa ešte za úverovo znehodnotený (past due but not credit impaired), a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.
- Stupeň 3 – Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, finančný nástroj sa potom presunie do Stupňa 3 a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

- a) Úvery klientom – PO väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších právnych predpisov bez ohľadu na výšku cieľovej sumy
- b) Úvery klientom – PO s cieľovou sumou nad 350 tisíc €
- c) Úvery klientom – FO s cieľovou sumou nad 200 tisíc €
- d) Investície na peňažnom a kapitálovom trhu
- e) Úvery dcérskym spoločnostiam

Za individuálne posúdenie úverov zodpovedá vždy Pohľadávkový výbor. Za individuálne posúdenie investícií na peňažnom a kapitálovom trhu zodpovedá komisia ALCO.

Banka vykonáva posúdenie na báze portfólia u úverov poskytnutých právnickým osobám i úverov poskytnutých fyzickým osobám, keď nemá k dispozícii nijaké konkrétne informácie o dlžníkovi. Tento prístup v sebe zahŕňa rozčlenenie portfólia do homogénnych segmentov na báze informácií špecifických pre dlžníka, ako napr. neplnenie pri splatnosti, historické údaje o stratách či výhľadové makroekonomické informácie.

Banka vykonáva posúdenia na báze externých hodnotení u týchto typov úverov: medzibankové úvery, cenné papiere vydané bankami, štátmi a právnickými osobami. Všetky uvedené položky sú klasifikované ako Stage 1.

Princípy posudzovania – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát Individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo individuálne pre každý úver na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje individuálne charakteristiky daného úveru (nazývané aj

štandardizovaný výpočet). Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi a skutočnými stratami. Analýza ECL podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL je uvedená v bode 5.1.1. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode 5.1.1.3.

Vo všeobecnosti dostaneme ECL násobením týchto parametrov úverového rizika: EAD, PD a LGD (ich definície sú uvedené vyššie). Nižšie uvádzame všeobecný postup používaný na výpočet ECL. Môže sa aplikovať v prípade produktov posudzovaných na báze portfólia ako i v prípade produktov, u ktorých Banka ohodnotila úverové riziko na báze informácií špecifických pre dlžníka.

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

$$OP_t = \sum_{i=t}^{t+n} \frac{(EAD_i + ZostatokNaVypiatu * CCF_i) * PD_i * LGD_i}{(1 + UrS)^i}$$

kde:

LGD_i – strata v prípade zlyhania v čase i

EAD_i – expozícia pri zlyhaní v čase i

PD_i – pravdepodobnosť zlyhania v období medzi i a i+1 (nemôže presiahnuť 100 %)

CCF_i predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver

ECL sa určujú predpovedaním parametrov úverového rizika (EAD, PD a LGD) pre každý budúci mesiac počas doby trvania pre každú individuálnu expozíciu.

Princípy výpočtu parametrov úverového rizika

EAD sa určujú na základe očakávaného platobného profilu, ktorý sa mení podľa typu produktu:

- V prípade umorovaných produktov vychádza EAD zo zmluvných splátok, ktoré má dlžník zaplatiť počas 12 mesiacov alebo celej doby trvania úveru. V prípade úverových prísľubov sa EAD predpovedá tak, že sa vezme súčasný čerpaný zostatok a pridá sa 'úverový konverzný faktor', ktorý predstavuje očakávané čerpanie zostávajúceho limitu v čase zlyhania. Tieto predpoklady sa menia v závislosti od typu produktu a súčasnom využití limitov. Na výpočet ECL sa používajú dva typy PD – PD za 12 mesiacov a PD za zostatkovú dobu životnosti:
- PD za 12 mesiacov – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas najbližších 12 mesiacov (alebo počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja, ak je kratšia než 12 mesiacov). Tento parameter sa používa na výpočet ECL za 12 mesiacov. Posúdenie PD za 12 mesiacov sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a v prípade potreby sa upravuje o výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji.
- PD za zostatkovú dobu životnosti – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas zostávajúcej doby trvania finančného nástroja. Tento parameter sa používa na výpočet ECL počas zostatkovej doby trvania v prípade expozícií Stupňa 2 alebo Stupňa 3. Posúdenie PD počas zostávajúcej doby životnosti sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a v prípade potreby sa upravuje o výhľadové informácie týkajúce sa budúcnosti.

Na výpočet PD využíva Banka rôzne štatistické postupy v závislosti od segmentu a typu produktu, ako napr. extrapoláciu PD za 12 mesiacov na základe migračných matíc, pričom vypočítava krivky PD za zostatkovú dobu životnosti na základe údajov o minulých zlyhaniach a vintage model. Pre výpočty PD za zostatkovú dobu životnosti využíva Banka údaje o minulých zlyhaniach a extrapoláciu trendov pre dlhšie obdobia, počas ktorých údaje o zlyhaniach neboli k dispozícii.

LGD predstavuje očakávanie Banky ohľadom veľkosti straty zo zlyhanej expozície. LGD sa líši v závislosti od typu protistrany, a dostupnosti kolaterálu či inej úverovej podpory.

LGD za 12 mesiacov a LGD za zostatkovú dobu životnosti sa stanovujú na základe faktorov, ktoré ovplyvňujú očakávané výťažnosti po tom, ako dôjde k zlyhaniu.

Postup na určenie výšky LGD možno rozdeliť do troch možných častí:

- určenie výšky LGD na základe špecifických charakteristík kolaterálu
- výpočet LGD na portfóliovom základe na báze štatistiky výťažnosti
- individuálne definovaná LGD v závislosti od rozličných faktorov a scenárov.

Počas vykazovaného obdobia nedošlo k žiadnym významným zmenám v technických postupoch odhadovania a neboli urobené ani žiadne významné predpoklady.

Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov

Určovanie výšky ECL z podsúvahových účtov sa tvorí ako pomerový podiel celkovej ECL, nakoľko samotný výpočet ECL obsahuje súvahovú aj podsúvahovú (nečerpané úverové linky) časť.

Princípy posudzovania na báze externých ratingov – zásady výpočtu ECL na báze externých ratingov sú také isté ako pre ich posudzovanie na portfóliovej báze. Keďže klienti majú zadefinovaný externý úverový rating, mohli byť parametre úverového rizika (PD a LGD) prevzaté zo štatistiky zlyhania a strát, ktorú zverejnili medzinárodné ratingové agentúry.

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov. Tak posúdenie SICR ako i výpočty ECL majú v sebe zakomponované výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji. Banka v minulosti uskutočnila analýzy a identifikovala najdôležitejšie ekonomické premenné, ktoré ovplyvňujú úverové riziko a ECL pre každé portfólio. Predpoklady týkajúce sa ekonomického vývoja vychádzajú z predpovedí vývoja, ktoré pravidelne zverejňuje NBS.

Spätné testovanie (angl. backtesting) – Banka pravidelne reviduje svoju metodiku a predpoklady, aby znížila prípadný rozdiel medzi odhadmi a aktuálnou stratou z úverov. Takéto spätné testovanie robí najmenej raz za rok.

Výsledky spätného testovania metodiky určovania výšky ECL sa predkladajú vedeniu Banky a ďalšie kroky na vyladenie modelov a predpokladov sa definujú po diskusiiach medzi oprávnenými osobami.

Modifikácia finančných aktív

Riziko zlyhania týchto aktív po modifikácii sa posudzuje ku dňu zostavenia účtovnej závierky a porovnáva sa s rizikom za pôvodných podmienok k momentu prvotného vykázania, kedy modifikácia nie je významná, a tak nevedie k odúčtovaniu pôvodného aktíva (viď bod 3.7 poznámok). Banka monitoruje následnú výkonnosť modifikovaných aktív. Môže pritom dôjsť k záveru, že úverové riziko sa po reštrukturalizácii výrazne zlepšilo, takže aktíva sa môžu presunúť zo stupňa 3 alebo stupňa 2 (ECL za zostatkovú dobu životnosti) do stupňa 1 (ECL za 12 mesiacov). Toto však platí iba pre aktíva, ktoré generovali výnosy v súlade s novými podmienkami po dobu najmenej šiestich po sebe idúcich mesiacov. Banka naďalej monitoruje, či došlo k následnému výraznému nárastu úverového rizika vo vzťahu k takýmto aktívam využívaním špecifických modelov pre modifikované aktíva.

5.1.1.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2019, resp. 31. decembru 2018:

<i>v tis. EUR</i>	31. decembra 2019			31. decembra 2018		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu zníženia hodnoty úveru	Účtovná hodnota
Stavebné úvery	14 526	-488	14 038	13 762	-559	13 203
Medziúvery – FO	322 400	-14 926	307 474	301 528	-14 700	286 828
Medziúvery – PO	48 889	0	48 889	48 310	0	48 310
Stavebné úvery a medziúvery spolu	385 815	-15 414	370 401	363 600	- 15 259	348 341

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2019 v hodnote 370 401 tis. EUR (31.12.2018: 348 341 tis. EUR).

Banka vykazuje k 31. septembru 2019 úverové prísluby v brutto hodnote 8 493 tis. EUR (31.12.2018: 9 207 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2019.

Banka vykazuje k 31. decembru 2019 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 16 tis. EUR (31.12.2018: 23 tis. EUR).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

<i>v tis. EUR</i>	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	13 285	620	622	14 527
Medziúvery – FO	285 912	16 652	19 835	322 400
Medziúvery – PO	48 889	0	0	48 889
Opravné položky	-1 078	-1 049	-13 287	-15 414
Stavebné úvery a medziúvery spolu	347 008	16 223	7 170	370 401

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2018.

<i>v tis. EUR</i>	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	12 509	419	834	13 762
Medziúvery – FO	267 263	14 997	19 268	301 528
Medziúvery – PO	48 213	97	0	48 310
Opravné položky	-1 069	-988	-13 202	-15 259
Stavebné úvery a medziúvery spolu	326 916	14 525	6 900	348 341

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2019:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	339 342	17 001	20 917	377 259	1 091	1 068	9 172	11 331
Individuálne posúdenie	3 899	242	4 414	8 556	0	0	4 099	4 099
Stavebné úvery a medziúvery spolu	343 241	17 243	25 331	385 815	1 091	1 068	13 271	15 430

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2018:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	326 059	15 202	13 745	355 005	1 088	992	7 397	9 477
Individuálne posúdenie	1 914	284	6 397	8 595	0	0	5 805	5 805
Stavebné úvery a medziúvery spolu	327 973	15 486	20 142	363 600	1 088	992	13 202	15 281

5.1.1.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR
31.12.2019

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	11 247	0	3 279	16 524
Medziúvery - fyzické osoby	99 031	5 642	223 369	348 420
Medziúvery - právnické osoby	48 889	0	0	0
Spolu	159 167	5 642	226 648	364 944

v tis. EUR
31.12.2018

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	10 950	0	2 812	17 357
Medziúvery - fyzické osoby	102 927	7 214	198 151	309 379
Medziúvery - právnické osoby	48 310	0	0	0
Spolu	162 187	7 214	200 963	326 736

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia, ktorá bola určená interným znalcom 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.

Hodnota pohľadávky, ktorá bola vymožená v rámci realizácie ručenia:

v tis. EUR
31.12.2019

	Nehnutelnosť	Ručiteľia	Ostatné	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	0	0	44	44
Medziúvery - fyzické osoby	0	22	128	150
Spolu	0	22	172	194

v tis. EUR
31.12.2018

	Nehnutelnosť	Ručiteľia	Ostatné	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	20	16	106	142
Medziúvery - fyzické osoby	406	68	337	811
Spolu	426	84	443	953

5.1.1.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných úverových strát a v hrubej účtovnej hodnote pre úvery a medziúvery poskytnuté klientom medzi prvým a posledným dňom vykazovaného obdobia:

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
Stavebné úvery	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2019	26	3	529	558	12 509	419	834	13 762
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	1	5	6	-137	91	12	-34
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	6	6	0	-38	33	-5
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-3	-5	147	-158	-20	-31
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	3	-26	-23	0	244	-272	-28
nové úvery	13	2	28	43	5 234	189	155	5 578
zrušené úvery	-4	-1	-73	-78	-2 072	-107	-88	-2 267
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-6	0	-12	-18	-2 396	-20	-32	-2 448
Stav k 31.12.2019	29	6	454	489	13 285	620	622	14 527

na tis. EUR	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
Stavebné úvery	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2018	29	8	750	787	14 055	611	877	15 543
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	1	19	20	-140	74	28	-38
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-2	13	11	0	-61	50	-11
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-3	-10	-13	156	-180	-23	-47
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	-113	-113	0	3	-116	-113
nové úvery	10	2	6	18	3 944	132	207	4 283
zrušené úvery	-5	-1	-40	-46	-2 557	-104	-74	-2 735
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-8	-2	-96	-106	-2 950	-56	-115	-3 121
Stav k 31.12.2018	26	3	529	558	12 508	419	834	13 761

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

na tis. EUR

Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2019	1 043	986	12 672	14 701	267 263	14 997	19 268	301 528
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-58	328	944	1 214	-11 723	9 163	2 568	8
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-128	1 121	993	0	-3 009	2 998	-11
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	31	-217	-226	-412	6 544	-5 762	-731	51
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	55	-360	-305	0	1 152	-1 192	-40
nové úvery	254	74	85	413	74 477	1 709	251	76 437
zrušené úvery	-204	-42	-1 430	-1 676	-55 172	-1 568	-2 019	-58 759
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-17	-13	27	-3	4 523	-30	-1 308	3 185
Stav k 31.12.2019	1 049	1 043	12 833	14 925	285 912	16 652	19 835	322 400

na tis. EUR

Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2018	1 046	894	11 300	13 240	216 894	15 551	16 839	249 284
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-61	277	805	1 021	-9 697	7 530	2 296	129
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-162	1 198	1 036	0	-3 139	3 148	9
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	25	-224	-110	-309	5 771	-5 501	-204	66
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	6	-345	-339	0	505	-755	-250
nové úvery	312	103	64	479	84 603	2 016	172	86 791
zrušené úvery	-160	-102	-820	-1 082	-35 892	-1 941	-1 737	-39 570
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-119	194	580	655	5 584	-24	-491	5 069
Stav k 31.12.2018	1 043	986	12 672	14 701	267 263	14 997	19 268	301 528

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

na tis. EUR

Medziúvery PO	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2019	0	0	0	0	48 213	97	0	48 310
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	5 074	0	0	5 074
zrušené úvery	0	0	0	0	-5 526	-97	0	-5 623
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	1 128	0	0	1 128
Stav k 31.12.2019	0	0	0	0	48 889	0	0	48 889

na tis. EUR

Medziúvery PO	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2018	0	0	0	0	45 360	0	0	45 360
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	-97	97	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	6 712	0	0	6 712
zrušené úvery	0	0	0	0	-4 751	0	0	-4 751
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	989	0	0	989
Stav k 31.12.2018	0	0	0	0	48 213	97	0	48 310

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného dopĺňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

5.1.2 Investície do dlhových cenných papierov

a) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI

Nižšie uvedená tabuľka prináša analýzu expozície voči úverovému riziku u dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

	31. decembra 2019				31. decembra 2018			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	68 783	0	0	68 783	70 602	0	0	70 602
Bankové dlhopisy	1 053	0	0	1 053	4 109	0	0	4 109
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	-26	0	0	-26	-29	0	0	-29
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	69 810	0	0	69 810	74 682	0	0	74 682

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. decembru 2019 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 40 359 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál (31.12.2018: 41 552 tis. EUR). Opravná položka na takéto cenné papiere k 31. decembru 2019 bola vytvorená v hodnote EUR 15 tis (31.12.2018: 17 tis. EUR). Tieto cenné papiere slúžia ako kolaterál na prefinancovanie s Európskou Centrálnou bankou.

Medzi prvým a následným dňom vykazovaného obdobia nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými stupňami vykazovania v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných strát a v hrubej účtovnej hodnote pre dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI.

b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2019 a 31. decembru 2018 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

	31. decembra 2019				31. decembra 2018			
v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	16 616	0	0	16 616	32 139	0	0	32 139
Bankové dlhopisy	4 014	0	0	4 014	4 011	0	0	4 011
Nebankové dlhopisy	2 065	0	0	2 065	2 071	0	0	2 071
Opravné položky	-8	0	0	-8	-14	0	0	-14
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	22 687	0	0	22 687	38 207	0	0	38 207

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

Medzi prvým a následným dňom vykazovaného obdobia nenastali žiadne presuny medzi jednotlivými stupňami vykazovania v opravnej položke tvorenej z titulu očakávaných strát a v hrubej účtovnej hodnote pre dlhové cenné papiere oceňované vo umorovanej hodnote.

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

v tis. EUR	31.12.2019		31.12.2018	
	Hodnota	Rating*	Hodnota	Rating*
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	491	A+	129	A+
Bežné účty ČSOB	269	BBB	312	Baa2
Bežné účty Prima banka	0	-	28	-
Bežné účty Tatra banka	13	BBB+	6	A3
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	345	-	483	-
Bežné účty Poštová banka	117	-	83	-
Hypotekárne záložné listy VUB	1 991	A	5 047	A2
Bankový dlhopis Leeds BS	1 053	A-	1 050	A3
Bankový dlhopis Rabobank	2 023	AA-	2 023	Aa3
Dlhopis Daimler	2 065	A-	2 071	A2
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	62 234	A+	64 424	A1
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	4 342	A-	4 113	A3
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	2 207	A-	2 066	A3
Štátne dlhopisy AC - SR	16 616	A+	32 139	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.
- BBB** Povinnosti hodnotené BBB sú hodnotené ako stredne rizikové a s miernejším úverovým rizikom a ako môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.
- BB** Závazky hodnotené ako BB sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.
- B** Závazky s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko
- CCC** Závazky hodnotené ako CCC sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.
- CC** Závazky hodnotené CC sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.
- C** Závazky hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny alebo úroku.

Kategorizácia priemerných PD podľa ratingu k finančnému majetku, s výnimkou pohľadávok z úverov:

V tis. EUR	31. decembra 2019		31. decembra 2018	
	31.12.2019 hodnota	Priemerné PD	31.12.2018 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 023	0,06%	2 023	0,06%
A+ až A-	90 999	0,08%	111 045	0,09%
BBB+ až BBB-	282	0,25%	312	0,27%
Bez ratingu	462	1,49%	594	1,47%

5.1.3 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, ktoré následne realizuje v mene Banky poverená advokátska kancelária.

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 alebo Bankou poverená advokátska kancelária 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 v mene Banky poverená advokátska kancelária 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 v mene Banky poverená advokátska kancelária 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 sa 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 vyrovnaniu 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.

5.1.4 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.

5.1.5 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 1,5% 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>	31.12.2019	31.12.2018
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.16 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	21 561	20 376
mínus: nehmotný majetok	-1 806	-2 051
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	7 496	8 557
Spolu Úroveň kapitálu 1	47 167	46 798
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	47 167	46 798

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pozícia *Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka* obsahuje nerozdelený zisk k 31.12.2018 a čistý zisk za rok 2018. Je znížená o alikvotnú časť dopadu IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis. €. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavádza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe tohto Nariadenia bola pozícia *Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka* znížená k 31.12.2019 o 15% z 3 898 tis. € (na rok 2019 bola alikvotná časť dopadu IFRS 9 stanovená vo výške 10%).

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>	31.12.2019	31.12.2018
Rizikovo vážené aktíva	234 239	230 779
Rizikovo vážené aktíva celkom	234 239	230 779

Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	20,14%	20,28%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	20,14%	20,28%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2019 boli vo výške 47 167 tis. EUR (31.12.2018: 46 798 tis. EUR). Do 31.12.2019 (rovnako ako v roku 2018) 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 zvoliť 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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.

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> 31.12.2019	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	Účtovná hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 235	0	0	0	0	0	1 235	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	28 831	17 533	47 850	0	94 327	92 497
Pohľadávky voči klientom	1 761	3 499	17 715	97 166	437 265	0	557 406	370 385
Ostatný finančný majetok	33	0	0	0	0	135	168	168
Finančný majetok spolu	3 087	3 554	46 546	114 699	485 115	135	653 136	464 344
<i>v tis. EUR</i>								
Záväzky voči klientom	38 564	18 053	59 845	243 412	53 432	0	413 306	393 707
Záväzky voči bankám	3 700	25 998	0	0	0	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 081	0	0	0	0	28	1 109	1 109
Úverové prísluby	8 477	0	0	0	0	0	8 477	8 477
Finančné záväzky spolu	51 822	44 051	59 845	243 412	53 432	28	452 590	432 991

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2019	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
Záväzky voči klientom	420	586	1 955	87 447	355 215	0	445 623
Záväzky voči bankám	3 700	25 998	0	0	0	0	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 081	0	0	0	0	28	1 109
Úverové prísluby	8 477	0	0	0	0	0	8 477
Finančné záväzky spolu	13 678	26 584	1 955	87 447	355 215	28	484 907

Záväzky voči bankám predstavujú krátkodobé refinancovanie od bánk prevažne so splatnosťou do 3 mesiacov, ktoré sa po uplynutí maturity obnovuje v hodnote do 40 mil. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2018	<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</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 161	0	0	0	0	0	1 161	1 161
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	21 619	35 600	58 527	0	115 859	112 889
Pohľadávky voči klientom	1 570	4 368	17 043	98 237	318 615	0	439 833	348 318
Ostatný finančný majetok	26	0	0	0	0	189	215	215
Finančný majetok spolu	2 815	4 423	38 662	133 837	377 142	189	557 068	462 583

<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</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Záväzky voči klientom	30 796	16 810	57 715	239 477	58 263	1 724	403 281	384 433
Záväzky voči bankám	7 100	29 994	0	0	0	0	37 094	37 094
Ostatné finančné záväzky	1 036	0	0	0	0	37	1 073	1 073
Úverové prísluby	9 184	0	0	0	0	0	9 184	9 184
Finančné záväzky spolu	48 116	46 804	57 715	239 477	58 263	1 761	450 632	431 784

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2018	<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</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	412	575	1 920	85 861	348 774	0	437 542
Záväzky voči bankám	7 100	29 994	0	0	0	0	37 094
Ostatné finančné záväzky	1 036	0	0	0	0	37	1 073
Úverové prísluby	9 184	0	0	0	0	0	9 184
Finančné záväzky spolu	17 732	30 569	1 920	85 861	348 774	37	484 893

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

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, pričom Banka vzhľadom na druh vykonávaných obchodov nie je vystavená akciovému ani komoditnému riziku.

V roku 2019 a 2018 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 trhovú úrokovú mieru zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2019 by bol pozitívny/negatívny o 362 tis. EUR (k 31.12.2018: 415 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 600 tis. EUR (31.12.2018: 3 244 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.12.2019	31.12.2018
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,21	-0,31
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	3,20	3,14
Pohľadávky voči klientom	3,16	3,50
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	2,43	3,10
Vklady klientov	1,38	1,43

Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluhy podľa kategórie:

v tis. EUR 31.12.2019	Amortizovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 294	0	1 294	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	22 687	69 810	92 497	94 228
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	14 038	0	14 038	15 285
Medziúvery - FO*	307 474	0	307 474	388 576
Medziúvery - PO*	48 889	0	48 889	58 063
Ostatný finančný majetok	168	0	168	168
Spolu finančné nástroje	394 550	69 810	464 360	557 614
Záväzky voči klientom	393 707	0	393 707	400 546
Záväzky voči bankám	29 698	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	1 109	0	1 109	1 109
Spolu finančné záväzky	424 514	0	424 514	431 353

Úverové podsúvahové záväzkové prísluhy sú k 31. decembru 2019 zaúčtované v hodnote netto 8 477 tis. EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2018	Amortizovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 161	0	1 161	1 161
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	38 207	74 682	112 889	114 882
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	13 203	0	13 203	13 112
Medziúvery - FO*	286 828	0	286 828	379 612
Medziúvery - PO*	48 310	0	48 310	63 937
Ostatný finančný majetok	227	0	227	227
Spolu finančné nástroje	387 936	74 682	462 618	572 931
Závazky voči klientom	384 433	0	384 433	390 772
Závazky voči bankám	37 094	0	37 094	37 094
Ostatné finančné záväzky	1 073	0	1 073	1 073
Spolu finančné záväzky	422 600	0	422 600	428 939

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. decembru 2018 zaúčtované v hodnote netto 9 184 tis. EUR.

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

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 nevyhľaditeľnosti 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 31.12.2019 a 31.12.2018 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Pokladničná hotovosť	3	4
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	740	910
Vklady v centrálnych bankách	491	129
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	60	118
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 294	1 161
Povinné minimálne rezervy	0	0
Spolu	1 294	1 161

6.2 Investície do dlhových cenných papierov**6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov**

<i>V tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	69 810	74 682
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	22 687	38 207
Investície v dlhových nástrojoch spolu	92 497	112 889

Nasledujúca tabuľka zobrazuje investície v dlhových cenných nástrojoch podľa kategórie ocenenia a jednotlivých tried:

	31.12.2019			31.12.2018		
<i>V tis. EUR</i>	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>
Štátne dlhopisy	68 783	16 616	85 399	70 602	32 139	102 741
Bankové dlhopisy	1 053	4 014	5 067	4 109	4 011	8 120
Nebankové dlhopisy	0	2 065	2 065	0	2 071	2 071
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	69 836	22 695	92 531	74 711	38 221	112 932
Opravná položka	-26	-8	-34	-29	-14	-43
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	69 810	22 687	92 497	74 682	38 207	112 889

6.3 Pohľadávky voči klientom

V tabuľke 5.1.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. decembru 2019, resp. 31. decembru 2018.

Opravná položka z titulu očakávaných úverových strát z úverov a medziúverov poskytnutých klientom, vykázaná v bežnom účtovnom období, je ovplyvnená rozličnými faktormi; podrobnosti o určovaní výšky ECL sú uvedené v bode 5.1.1 poznámok.

6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31.12.2019 a k 31.12.2018 100%-nú majetkovú účasť.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	369	390
Spolu	369	390

Dcérska spoločnosť dosiahla zisk za rok 2018 vo výške 9 tis. EUR a k 31.12.2019 má základné imanie vo výške 40 tis. EUR (31.12.2018: 40 tis. EUR).

6.5 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 1.1.2019	5 959	547	744	1 574	6	8 830
Prírastky	125	0	0	183	306	614
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	34	0	0	0	-1	33
Úbytky	0	0	-2	-180	-308	-490
Stav k 31.12.2019	6 118	547	742	1 577	3	8 987
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2019	-2 750	0	-712	-1 428	0	-4 890
Odpisy	-96	0	-19	-101	0	-216
Úbytky	0	0	2	178	0	180
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	-10	0	0	0	0	-10
Stav k 31.12.2019	-2 856	0	-729	-1 351	0	-4 936
Zostatková hodnota k 31.12.2019	3 262	547	13	226	3	4 051
<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 1.1.2018	5 956	547	741	1 637	3	8 884
Prírastky	3	0	4	32	42	81
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	-1	-95	-39	-135
Stav k 31.12.2018	5 959	547	744	1 574	6	8 830
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2018	-2 659	0	-664	-1 394	0	-4 717
Odpisy	-91	0	-49	-126	0	-266
Úbytky	0	0	1	92	0	93
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	-2 750	0	-712	-1 428	0	-4 890
Zostatková hodnota k 31.12.2018	3 209	547	32	146	6	3 940

K 31. decembru 2019 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 858 tis. EUR (31.12.2018: 1 732 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2019 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 349 tis. EUR (2018: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. decembru 2019 je 12 tis. EUR (31.12.2018: 11 tis. EUR).

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

6.6 Investície v nehnuteľnostiach

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2019	3 657	0	3 657
Prírastky	48	48	96
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-34	1	-33
Úbytky	0	-48	-48
Stav k 31.12.2019	3 671	1	3 672
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2019	-1 658	0	-1 658
Odpisy	-55	0	-55
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	10	0	10
Stav k 31.12.2019	-1 703	0	-1 703
Zostatková hodnota k 31.12.2019	1 968	1	1 969

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2018	3 657	0	3 657
Prírastky	0	0	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2018	3 657	0	3 657
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2018	-1 601	0	-1 601
Odpisy	-57	0	-57
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2018	-1 658	0	-1 658
Zostatková hodnota k 31.12.2018	1 999	0	1 999

Banka okrem vlastného využitia prenajíma budovy v Košiciach, Nitre, Banskej Bystrici, budovu ústredia v Bratislave a celú nehnuteľnosť 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 31.12.2019: 3 433 tis. EUR (31.12.2018: 3 433 tis. EUR).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 31.12.2019 vo výške 138 tis. EUR (31.12.2018: 129 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 206 tis. EUR (31.12.2018: 189 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.27.

6.7 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 1.1.2019	5 923	29	5 952
Prírastky	172	180	352
Úbytky	-192	-172	-364
Stav k 31.12.2019	5 903	37	5 940
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2019	-3 901	0	-3 901
Odpisy	-425	0	-425
Úbytky	192	0	192
Stav k 31.12.2019	-4 134	0	-4 134
Zostatková hodnota k 31.12.2019	1 769	37	1 806

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2018	5 450	301	5 751
Prírastky	526	254	780
Úbytky	-53	-526	-579
Stav k 31.12.2018	5 923	29	5 952
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2018	-3 495	0	-3 495
Odpisy	-459	0	-459
Úbytky	53	0	53
Stav k 31.12.2018	-3 901	0	-3 901
Zostatková hodnota k 31.12.2018	2 022	29	2 051

K 31.12.2019 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 2 037 tis. EUR (31.12.2018: 1 586 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.8 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	237	246
Opravné položky	-204	-208
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	479	600
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-344	-411
Ostatný finančný majetok spolu	168	227
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	35	53
Poskytnuté prevádzkové preddavky	46	48
Náklady a príjmy budúcich období	333	382
Ostatné dane	0	0
Ostatný nefinančný majetok spolu	414	483
Spolu	582	710

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2019 vo výške 299 tis. EUR (31.12.2018: 331 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 90 tis. EUR (31.12.2018: 160 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 45 tis. EUR (31.12.2018: 80 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 31.12.2019 predstavujú 298 tis. EUR (31.12.2018: 348 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 31.12.2019 predstavujú sumu 37 tis. EUR (31.12.2018: 34 tis. EUR)

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2019	Tvorba	Použitie	31.12.2019
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-208	-4	8	-204

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2018	Tvorba	Použitie	31.12.2018
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-205	-5	2	-208

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2019	Tvorba	Použitie	31.12.2019
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-411	0	67	-344

<i>tis. EUR</i>	1.1.2018	Tvorba	Použitie	31.12.2018
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-374	-37	0	-411

6.9 Závazky voči klientom

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

6.9.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Úsporné vklady fyzických osôb	378 713	372 128
Úsporné vklady právnických osôb	11 967	10 848
<i>z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov</i>	11 967	10 848
Ostatné záväzky voči klientom	3 027	1 457
Spolu	393 707	384 433

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 31.12.2019 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,0 %). 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 31.12.2019 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,0% a pre 4-ročné produkty B4V 0,0 %). 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. 1.2.2018 bola zavedená bonifikácia vo výške 2% počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	60	71
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	9	18
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	18	124
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	100	189
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	501	375
Záväzok zo zrušených zmlúv	2 333	677
Ostatné záväzky z vkladov	6	3
Spolu	3 027	1 457

V roku 2019 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 31.12.2019 v hodnote 2 289 tis EUR, ktorý predstavoval 1 581 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 1 448 EUR (31.12.2018: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 650 tis EUR, ktorá predstavovala 1 495 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 435 EUR).

6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
1 mesiac a menej	108 832	80 578
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	15 913	10 528
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	64 948	61 104
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	178 433	202 614
Viac ako 5 rokov	24 115	28 146
Nešpecifikované	1 466	1 463
Spolu	393 707	384 433

K 31.12.2019 Banka eviduje 91 592 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2018: 104 762 účtov).

6.10 Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám predstavujú termínované vklady iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiaov. Banka vykazuje nasledovné Záväzky voči bankám:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Termínované vklady od iných bánk	29 698	37 094
Spolu	29 698	37 094

6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.12.2019 a 31.12.2018 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>	31.12.2019	31.12.2018
Záväzok na nevyfakturované služby	50	48
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	112	139
Záväzok na odmeny a tantiémy	216	164
Spolu	378	351

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2019 vykazuje Banka v časti 6.15 Ostatné záväzky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

6.12 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>	31.12.2019	31.12.2018
Rezerva na súdne spory	160	113
Spolu	160	113

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2019 a 2018.

<i>tis. EUR</i>	1.1.2019	Tvorba	Použitie	31.12.2019
Rezerva na súdne spory	113	50	-3	160
Spolu	113	50	-3	160

<i>tis. EUR</i>	1.1.2018	Tvorba	Použitie	31.12.2018
Rezerva na súdne spory	49	65	-1	113
Spolu	49	65	-1	113

6.13 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykázaného 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>	31.12.2019	31.12.2018
Počiatočný stav záväzku zo splatnej dane	-196	-107
Zaplatená daň z príjmu	1 094	818
Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)	-542	-907
Konečný stav pohľadávky / (záväzku) zo splatnej dane	356	-196

6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2018: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Opravná položka k finančnému majetku	3 248	3 220
Výdavky daňovo uznateľné po zaplacení	221	174
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	240	240
Hmotný a nehmotný majetok	-650	-631
Finančné investície	-1 993	-2 275
Odložená daň netto - pohľadávka	1 066	728

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	728	1 836
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok)	55	271
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania		
precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	282	166
Prechod na IFRS 9	0	-1 545
Odložená daň netto - pohľadávka	1 066	728

6.15 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	771	818
Rôzni veritelia	310	218
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	28	37
Ostatné finančné záväzky spolu	1 109	1 073
Ostatné záväzky - nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	931	966
Zúčtovanie so zamestnancami	165	179
Ostatné dane	75	60
Sociálny fond z miezd a zo zisku	33	41
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	117	127
Výdavky a výnosy budúcich období	1	13
Ostatné nefinančné záväzky spolu	1 322	1 386
Spolu	2 431	2 459

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 31.12.2019 vo výške 291 tis. EUR (31.12.2018: 198 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.

6.15.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	41	51
Tvorba		
- z nákladov	32	33
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	40	43
Stav sociálneho fondu	33	41

6.16 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2019 (rovnako ako k 31.12.2018) 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 15. mája 2019 schválilo prevod zisku za rok 2018 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2018 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady. Návrh predstavenstva je prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2018
Výplata dividend	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prevod na nerozdelený zisk	1 574
Spolu	1 574

6.17 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	11 803	11 594
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	72	38
Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou	774	1 149
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	1 899	1 959
Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu	14 548	14 740
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	5 972	5 514
Z termínovaných vkladov iných bánk	2	4
Úrokové náklady spolu	5 974	5 518
Čisté úrokové výnosy spolu	8 574	9 222

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2019 výšku 1 570 tis. EUR (k 31.12.2018 výšku 1 529 tis. EUR).

6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Úroky z medziúverov	10 602	10 325
Úroky zo stavebných úverov	648	734
Úroky za oneskorené splátky	553	535
Spolu	11 803	11 594

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2019 výšku 1 033 tis. EUR (k 31. decembru 2018 výšku 1 011 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom poníža hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.17.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Bankové dlhopisy	51	51
Štátne dlhopisy	2 563	2 954
Hypotekárne záložné listy	35	79
Nebankové dlhopisy	24	24
Spolu	2 673	3 108

6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 440	1 430
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	1 439	1 126
- poplatok za zrušenie účtu	681	542
- provízie	44	53
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 604	3 151
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	161	233
Poplatky bankám	48	53
Ostatné poplatky	68	79
Náklady na poplatky a provízie spolu	277	365
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 327	2 786

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Do 31.12.2019 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 169 tis. EUR (do 31.12.2018: 494 tis. EUR).

Príjmy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosy týkajúce sa transakcií (zrušenie účtu, predčasné splatenie a iné) sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

Výnosy za služby spojené s účtom a servisné poplatky (poplatok za vedenie účtu, poplatok za výpis z účtu a iné) sú vykazované počas doby poskytovania služieb.

Charakter a načasovanie vyrovnania štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Poplatky za služby spojené s transakciami na klientských účtoch sú vyrubené klientom v čase uskutočnenia transakcie. Poplatky za vedenie účtu a servisné poplatky sú vyrubené z klientskych účtov mesačne. Banka prehodnocuje výšku poplatkov na ročnej báze.

6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Náklady na reklamu	307	314
Spotreba materiálu	99	119
Opravy a údržba majetku	129	86
Nájomné	291	283
Náklady na spoje	168	166
Softvérová údržba	932	1 047
Nepriame dane	129	115
Profesionálne služby	47	74
Náklady na audit	61	57
Spotreba energií	82	92
Vzdelávanie	38	44
Ostatné nakupované služby	436	575
Spolu	2 719	2 972

Banka v roku 2019 vynaložila náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky vo výške 53 tis. EUR (2018: 51 tis. EUR) a vytvorila na uvedenú službu krátkodobú rezervu k 31.12.2018 vo výške 39 tis. EUR (31.12.2018: 37 tis. EUR). Náklady spojené s výkonom auditu poskytnutých štatutárnym audítorom sa týkali aj auditu výkazov obozretného podnikania a vypracovania rozšírenej správy podľa požiadaviek zákona o bankách. V roku 2019 poskytol audítor Banke aj služby v oblasti daní. Banka vytvorila na uvedenú službu rezervu k 31.12.2019 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2018: 6 tis. EUR).

6.20 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Mzdy	2 599	2 602
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	838	839
- z toho definované dôchodkové poistenie	494	495
Spolu	3 437	3 441

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	271	323
- z toho odpisy hmotného majetku	215	266
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	56	57
Amortizácia nehmotného majetku	425	459
Spolu	696	782

6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	21	20
Výnosy z prenájmu	331	318
Výnosy z ostatných služieb	3	18
Iné prevádzkové výnosy	77	17
Spolu	432	373

6.23 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	35	34
Neuplatnená DPH	384	426
Banková daň	847	786
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	3	2
Iné prevádzkové náklady	134	134
Spolu	1 403	1 382

6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Netto tvorba opravných položiek	-2 076	-1 587
Spolu	-2 076	-1 587

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. Do 31.12.2019 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 2 981 tis. EUR (do 31.12.2018: 1 690 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.

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	-3	-13
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-4	-5
- k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	4	15
- k pohľadávkam vo vymáhaní	9	2
- k investíciám	0	0
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	6	-1
Odpis ostatného majetku	-9	-8
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	-3	-9

6.26 Daň z príjmov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 009	2 210
Z toho teoretická daň z príjmov 21%	422	464
Položky upravujúce základ dane	65	172
Celková vykázaná daň z príjmov	487	636
Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)	542	907
Odložená daň (časť 6.14 poznámok)	-55	-271
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	487	636

	31.12.2019		31.12.2018	
	%	tis. EUR	%	tis. EUR
Zisk pred zdanením		2 009		2 210
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	21	422	21	464
Opravné položky	1,28	26	11,73	259
Rezervy	0,16	3	0,15	3
Ostatné výnosy nepodliehajúce dani/daňovo neuznané náklady	4,52	91	7,70	171
	<u>26,96</u>	<u>542</u>	<u>40,58</u>	<u>897</u>
Dodatočná daň za predchádzajúci rok	0	0	0,45	10
Splatná daň z príjmov	<u>26,96</u>	<u>542</u>	<u>41,04</u>	<u>907</u>
Odložená daň z príjmov s použitím sadzby 21 %	-2,74	-55	-12,26	-271
Efektívna daňová sadzba a daň z príjmov	<u>24,23</u>	<u>487</u>	<u>28,78</u>	<u>636</u>

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2019 je stanovená vo výške 21 % (2018: 21 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2018: 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.

6.27 Operatívny lízing

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Minimálne lízingové platby	67	63
Do 1 roka	67	63

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>	31.12.2019	31.12.2018
Minimálne lízingové platby	77	71
Do 1 roka	77	71

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.

6.28 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

Iné spriaznené osoby Banky

- žiadne identifikované

6.28.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019			31.12.2018		
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Poskytnutý úver	0	0	515	0	0	491
Ostatné pohľadávky	0	0	0	0	3	0
Majetok spolu k 31.12.	0	0	515	0	3	491
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	154	0	0	61	0
Záväzky spolu k 31.12.	0	154	0	0	61	0

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019			31.12.2018		
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Úrokové výnosy	0	0	22	0	0	22
Ostatné prevádzkové výnosy	0	352	0	0	354	0
Výnosy spolu k 31.12.	0	352	22	0	354	22
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	1 039	13	2	1 194	20
Náklady spolu k 31.12.	0	1 039	13	2	1 194	20

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 31.12.2019 predstavoval 329 tis. EUR (31.12.2018: 349 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2019 čiastku 334 tis. EUR (31.12.2018: 368 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2019 bola 1 401 tis. EUR (31.12.2018: 1 624 tis. EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba a prenájom.

6.28.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Prijaté vklady	119	5
Závazky spolu k 31.12.	119	5

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2019	31.12.2018
Mzdy a odmeny	215	267
Povinné odvody	43	58
Náklady spolu k 31.12.	258	325

Na odmeny za výkon funkcie členov predstavenstva za rok 2019 tvorila Banka krátkodobú rezervu k 31.12.2019 vo výške 90 tis. EUR (31.12.2018: 58 tis. EUR).

Náklady Spoločnosti na ubytovanie členov predstavenstva boli k 31.12.2019 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2018: 4 tis. EUR).

6.29 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (časť 6.12 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2019 úverové prísľuby vo výške netto 8 477 tis. EUR (31.12.2018: 9 184 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 391 834 tis. EUR (2018: 405 413 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.

6.30 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:

<i>v tis. EUR</i>		Účtovná hodnota			Reálna hodnota		
31.12.2019	Pozn.	V amortizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Celková reálna hodnota
Finančný majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 294	0	1 294	0	1 294	1 294
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	22 687	69 810	92 497	94 228	0	94 228
Pohľadávky voči klientom	6.3	370 385	0	370 385	0	0	461 924
Ostatný finančný majetok	6.8	168	0	168	0	168	168
		394 550	69 810	464 360	94 228	1 462	557 614
Finančné záväzky							
Záväzky voči klientom	6.9	393 707	0	393 707	0	400 546	400 546
Záväzky voči bankám	6.10	29 698	0	29 698	0	29 698	29 698
Ostatné finančné záväzky	6.15	1 109	0	1 109	0	1 109	1 109
		424 514	0	424 514	0	431 353	431 353

<i>v tis. EUR</i>		Účtovná hodnota			Reálna hodnota		
31.12.2018	Pozn.	V amortizovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Celková reálna hodnota
Finančný majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 161	0	1 161	0	1 161	1 161
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	38 207	74 682	112 889	114 882	0	114 882
Pohľadávky voči klientom	6.3	348 341	0	348 341	0	0	456 661
Ostatný finančný majetok	6.8	227	0	227	0	227	227
		387 936	74 682	462 618	114 882	1 388	572 931
Finančné záväzky							
Záväzky voči klientom	6.9	384 433	0	384 433	0	390 772	390 772
Záväzky voči bankám	6.10	37 094	0	37 094	0	37 094	37 094
Ostatné finančné záväzky	6.15	1 073	0	1 073	0	1 073	1 073
		422 600	0	422 600	0	428 939	428 939

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.

Záväzky 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 %	31.12.2019	31.12.2018
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	1,37	1,53
- stavebné úvery	1,39	1,54
Záväzky voči klientom	1,31	1,39

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2019, resp. 31.12.2018, 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.

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

Po 31.12.2019 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 rámci dôležitých udalostí, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Banka posúdila možný dopad vírusu SARS-CoV-2 a ním vyvolanej choroby COVID-19. Spoločnosť v súčasnosti neočakáva významný dopad na účtovnú závierku, avšak tento predpoklad sa môže meniť vzhľadom na budúci vývoj situácie.

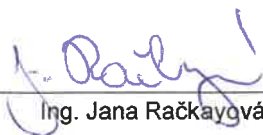
Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:


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


Ing. Marián Hrotka, PhD.
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. Jana Račková
riaditeľka Ekonomického úseku
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.