

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka

**zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022**

a správa nezávislého audítora

OBSAH

Správa nezávislého audítora
Výkaz o finančnej situácii
Výkaz ziskov a strát
Výkaz komplexného výsledku
Výkaz zmien vlastného imania
Výkaz peňažných tokov
Poznámky účtovnej závierky

1	VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	1
1.1	Obchodné meno a sídlo Banky	1
1.2	Hlavné činnosti Banky	1
1.3	Štruktúra akcionárov Banky	1
1.4	Informácie o orgánoch Banky	2
1.5	Počet zamestnancov	2
1.6	Strategické smerovanie	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	Deň uskutočnenia účtovného prípadu	4
3.2	Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	4
3.3	Prepočet cudzej meny	4
3.4	Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	4
3.5	Finančné aktíva a finančné záväzky	4
3.6	Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby	7
3.7	Ocenenie reálnou hodnotou	7
3.8	Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	8
3.9	Hmotný majetok	8
3.10	Nehmotný majetok	9
3.11	Investície v nehnuteľnostiach	9
3.12	Majetok držaný za účelom predaja	9
3.13	IFRS 16 Lízing	10
3.14	Záväzky voči klientom	10
3.15	Rezervy	10
3.16	Spriaznené osoby	11
3.17	Zamestnanecké požitky	11
3.18	Osobitný odvod finančných inštitúcií	12
3.19	Vlastné imanie	12
3.20	Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	12
3.21	Účtovanie poplatkov a provízií	12
3.22	Daň z príjmu	13
3.23	Vložené deriváty	13
3.24	Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2022	13
3.25	Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2023 a ktoré Banka predčasne neaplikovala	14
4	POUŽITIE ODHAĐOV A ÚSUDKOV	17
4.1	Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	17
4.2	Úrokový bonus	19
4.3	Oceňovanie finančných nástrojov	19
4.4	Odložená daňová pohľadávka	20
5	RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK	21
5.1	Úverové riziko	21
5.2	Riziko likvidity	38
5.3	Trhové riziko	41

5.4	Operačné riziko	43
6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	44
6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	44
6.2	Investície do dlhových cenných papierov	44
6.3	Pohľadávky voči klientom	44
6.4	Hmotný majetok	45
6.5	Investície v nehnuteľnostiach	46
6.6	Majetok držaný za účelom predaja	47
6.7	Nehmotný majetok	47
6.8	Ostatný majetok	48
6.9	Závazky voči klientom	49
6.10	Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám	50
6.11	Časové rozlíšenie	51
6.12	Dlhodobé rezervy	51
6.13	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná	51
6.14	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	52
6.15	Ostatné záväzky	52
6.16	Vlastné imanie	53
6.17	Čisté úrokové výnosy	53
6.18	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	54
6.19	Všeobecné prevádzkové náklady	54
6.20	Osobné náklady	55
6.21	Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku	55
6.22	Ostatné prevádzkové výnosy	55
6.23	Ostatné prevádzkové náklady	55
6.24	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	55
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	56
6.26	Daň z príjmov	56
6.27	Operatívny lízing	56
6.28	Transakcie so spriaznenými osobami	57
6.29	Podmienené záväzky a prísluby	58
6.30	Reálna hodnota finančných nástrojov	58
6.31	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	60

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2022, výsledok hospodárenia Banky a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou zo dňa 12. apríla 2023 pre dozornú radu, ktorá vykonáva funkciu výboru pre audit.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2022,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke a jej materskej spoločnosti, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

V období od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 sme Banke neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 375 tisíc EUR a predstavuje približne 1% čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Banky sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Banku pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	375 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti predstavuje približne 1% čistých aktív
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Výška kapitálu Banky je dôležitý indikátor pre mnohých užívateľov účtovnej závierky a výnosnosť z pohľadu akcionárov sa často vyjadruje v pomere k výške kapitálu Banky, napríklad ako rentabilita vlastného imania.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom

Ako je uvedené v bodoch č. 4.1 a 5.1 poznámok k účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom vo výške 5 655 tisíc EUR.

Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 4.1 poznámok k účtovnej závierke, výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významné odhady.

Významný úsudok vedenia je potrebný pri identifikácii významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, odhade očakávanej úverovej straty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahrňujúc vplyv výhľadových makroekonomických informácií, ocenení a vymožitelnosti prijatého zabezpečenia, ako aj pri implementácii komplexných úverových modelov.

Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty očakávaných úverových strát k úverom a významnému dopadu na čistý zisk.

Posúdili a testovali sme návrh a prevádzkovú účinnosť manuálnych a automatizovaných kontrol, ktoré sa týkajú včasnej identifikácie zlyhaných úverov poskytnutých klientom.

Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.

Overili sme, že modely používané na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.

Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.

Odborníci posúdili ako boli navrhnuté a implementované modely podľa platných účtovných štandardov, vrátane predpokladov vedenia, ktoré boli aplikované ako reakcia na zmenu stratégie Banky. Naši špecialisti zhodnotili rozumnosť použitých predpokladov a výsledkov pri úprave výšky prepisu ako aj primeranosť príslušných zverejnení. Posúdili sme správnosť klasifikácie úverov poskytnutých klientom do jednotlivých stupňov a prepočítali sme očakávané úverové straty v každom stupni a taktiež ich prezentáciu v účtovnej závierke.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

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

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohliadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, 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 takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo zavedených protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. júna 2021. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 2 roky. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2022 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 28. júna 2022.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.



PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

12. apríla 2023
Bratislava, Slovenská republika



Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	31.12.2022	31.12.2021
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	6 389	1 561
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	53 799	59 514
Pohľadávky voči klientom	6.3	231 103	337 023
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	0	398
Odložená daňová pohľadávka	6.14	0	416
Ostatný majetok	6.8	281	530
Hmotný majetok	6.4	115	470
Aktíva z práva používať majetok	6.4	11	0
Investície v nehnuteľnostiach	6.5	0	493
Nehmotný majetok	6.7	910	1 391
Majetok držaný za účelom predaja	6.6	0	4 665
Majetok celkom		292 608	406 461
Závazky			
Závazky voči klientom	6.9	227 479	312 974
Závazky voči bankám	6.10	10 014	46 990
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	6.10	15 009	0
Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	6.11	1 142	774
Dlhodobé rezervy	6.12	310	273
Daňové záväzky – daň splatná	6.13	148	0
Zrážková daň	6.15	420	656
Ostatné záväzky	6.15	616	748
Lízingový záväzok	6.15	11	0
Odložený daňový záväzok	6.14	112	0
Závazky celkom		255 261	362 415
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.16	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.16	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI	6.14	423	4 965
Nerozdelený zisk a straty minulých období		17 008	19 165
Vlastné imanie celkom		37 347	44 046
Závazky a vlastné imanie celkom		292 608	406 461

Poznámky na stranách 1 až 60 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2022- 31.12.2022	1.1.2021 31.12.2021
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		8 249	12 097
Úrokové náklady		- 3 822	- 5 596
Čisté úrokové výnosy	6.17	4 427	6 501
Výnosy z poplatkov a provízií		1 583	2 974
Náklady na poplatky a provízie		-563	-328
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.18	1 020	2 646
Čistý zisk z predaja cenných papierov		0	122
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	-2 325	-2 637
Osobné náklady	6.20	-2 750	-4 003
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	-101	-234
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	-495	-490
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	2 151	387
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	-748	-797
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	-1 404	-1 885
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		2	2
Prevádzková/ý strata/zisk		-223	-388
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	-51	-359
(Strata) / zisk pred zdanením		-274	-747
Daň z príjmov	6.26	-1 883	-1 371
(Strata) / zisk po zdanení		-2 157	-2 118

Výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2022- 31.12.2022	1.1.2021- 31.12.2021
Strata/zisk po zdanení		- 2 157	- 2 118
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>			
<i>Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia:</i>			
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:		- 5 749	- 1 984
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	-118
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	1 207	441
Ostatné súčasti komplexného výsledku		- 4 542	- 1 661
Celkový komplexný výsledok za obdobie		-6 699	-3 779

Výkaz zmien vlastného imania za rok končiaci sa 31.decembra 2022
zostavený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i> 2022	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk	Spolu
Súvaha k 1.1.2022	16 597	3 319	4 965	19 165	44 046
Strata za rok 2022	0	0	0	- 2 157	- 2 157
Ostatné súčasti komplexného výsledku					
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-4 542	0	-4 542
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	- 4 542	- 2 157	- 6 699
K 31.12.2022	16 597	3 319	423	17 008	37 347

<i>v tis. EUR</i> 2021	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk	Spolu
Súvaha k 1.1.2021	16 597	3 319	6 626	21 283	47 825
Strata za rok 2021	0	0	0	-2 118	-2 118
Ostatné súčasti komplexného výsledku					
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-1 661	0	-1 661
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	- 1 661	-2 118	- 3 779
K 31.12.2021	16 597	3 319	4 965	19 165	44 046

Výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2022 – 31.12.2022	1.1.2021 – 31.12.2021
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		-274	-747
Výnosové úroky	6.17	-8 249	-12 097
Nákladové úroky	6.17	3 822	5 596
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	495	489
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	101	234
Tvorba / (rozpustenie) opravných položiek k úverom a cenným papierom	6.24	1 404	1 883
Tvorba / (rozpustenie) položiek k ostatnému majetku	6.25	51	359
Iné nepeňažné položky		-147	-1
Úroky prijaté		8 334	12 465
Úroky zaplatené		-3 822	-5 996
Príjmy z predaja pohľadávok		4 576	0
Zaplatená daň z príjmu		546	-271
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		6 837	1 915
Pokles v pohľadávkach voči klientom	5.1	99 817	29 776
Pokles v ostatnom majetku	6.8	199	108
Pokles v záväzkoch voči klientom	6.9	-85 495	-68 861
Pokles v záväzkoch voči bankám	6.10	-36 976	36 092
Nárast v záväzkoch voči ostatným finančným inštitúciám	6.10	15 009	0
Pokles v ostatných záväzkoch	6.11, 6.12, 6.15	37	-367
Zisk z predaja investičného a dlhodobého majetku	6.22	-1 830	0
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-2 402	-1 337
Investičná činnosť			
Príjmy zo splatenia investícií do dlhových cenných papierov	6.2	-34	1 000
Príjmy z predaja investícií do dlhových cenných papierov	6.2	0	1 954
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	6.4, 6.6	7 278	-55
Prírastky dlhodobého nehmotného majetku	6.7	-14	-249
Prírastky ostatného majetku		0	-200
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		7 230	2 450
		4 828	1 113
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch			
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	1 561	448
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch pozostáva zo zmeny v nasledovných položkách:			
Peniaze v hotovosti		1	-2
Bežné účty v iných bankách		-72	22
Povinné minimálne rezervy-prebytok		-1 117	1 108
Terminované vklady		6 016	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		0	-15
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.	6.1	6 389	1 561
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		4 828	1 113

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1 Obchodné meno a sídlo Banky

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“).

Banka v decembri 2022 zmenila sídlo.

Sídlo Banky je: Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 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 2022 tvorilo 0 agentúrnych riaditeľov (k 31. decembru 2021 6 agentúrnych riaditeľov), 10 manažérov obchodnej skupiny (k 31. decembru 2021 23 manažérov obchodnej skupiny) a 64 poradcov stavebného sporenia (k 31. decembru 2021 163 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 2022 tvorilo túto sieť 22 Wüstenrot centier (k 31. decembru 2021 24 Wüstenrot centier), ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 0 vedúcich WUC (k 31. decembru 2021 1 vedúci WUC), 0 zástupcov vedúcich WUC (k 31. decembru 2021 2 zástupcovia vedúcich WUC) a 38 poradcov stavebného sporenia (k 31. decembru 2021 89 poradcov stavebného sporenia). Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 58 partnerov (k 31. decembru 2021 60 partnerov).

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2022	2021
Bausparkasse Wüstenrot	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Aktiengesellschaft		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). Jediný akcionár Banky je majiteľom 1 000 ks akcií, menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 16 597,00 EUR (31.12.2021: 16 597,00 EUR).

Banka 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.

Spoločnosť Bausparkasse Wüstenrot AG je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Genossenschaft mbH, Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko., ktorá je zároveň aj konečnou materskou spoločnosťou s konečným rozhodovacím a kontrolným právom.

1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2022 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Ing. Marián Hrotka, PhD.	Predseda: Mag. Gregor Hofstätter-Pobst (od 22.9.2022)
Členovia: Dr. Klaus Wöhry	Podpredseda: Mag. Gerald Hasler (do 21.9.2022)
Mag. Christian Sollinger, CIIA	Členovia: Dr. Susanne Riess-Hahn Mag. Christine Sumper-Billinger Andreas Senjak, MBA, CIIA (od 25.1.2022) Mag. Gerald Hasler Mag. Gregor Hofstätter-Pobst (od 20.9.2022)

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2021 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Ing. Marián Hrotka, PhD. (od 23.03.2021) Mag. Christian Sollinger, CIIA (do 23.03.2021)	Predseda: Mag. Gerald Hasler (od 20.06.2021) Prof. Dr. Andreas GRÜNBICHLER (do 20.06.2021)
Členovia: Dr. Klaus Wöhry Mag. Christian Sollinger, CIIA (od 23.03.2021) Ing. Marián Hrotka, PhD. (do 23.03.2021)	Podpredseda: Dr. Susanne Riess Členovia: Mag. Christine Sumper-Billinger (od 25.11.2021) Mag. Gerald Hasler (do 20.06.2021)

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 Počet zamestnancov

	k 31.12.2022	k 31.12.2021
Počet zamestnancov celkom	193	223
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2022	2021
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	76	88

* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov. Zvyšný pracovný úväzok predstavuje prácu pre Wüstenrot poisťovňu, a.s.

1.6 Strategické smerovanie

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. oznámila v roku 2021 ústup z trhu a ukončila predaj nových zmlúv stavebného sporenia a poskytovanie nových medziúverov.

V dôsledku implementácie novej stratégie z roku 2021 došlo v roku 2022 k poklesu objemu pohľadávok a záväzkov voči klientom. Postupné znižovanie klientskeho portfólia bude mať aj v nasledujúcich rokoch za následok pokles úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a samozrejme zníženie bilančnej sumy. Na druhej strane, z poklesu objemu aktív (najmä portfólio úverov) bude vyplývať znižovanie kapitálovej požiadavky. Nad rámec bežných nákladov vzniknú Banke náklady spôsobené úpravami účtovných politík (doby odpisovania, úpravy v oblasti výpočtu očakávaných úverových strát („ECL“), efektívnej úrokovej miery („EIR“), tvorba rezerv a iné).

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

2.1 Vyhlásenie o súlade

Účtovnú závierku 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 (EÚ). 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.

Účtovná závierka Banky za rok 2021 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 28.6.2022.

2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria finančné aktíva a pasíva, ktoré sú prvotne vykázané v reálnej hodnote a dlhové nástroje FVOCI, ktoré sú následne ocenené reálnou hodnotou.

2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého fungovania činnosti Banky a 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. Pandémia Covid-19 ani nové strategické smerovanie banky, ktoré je popísané v bode č. 1.6 poznámok, nemajú vplyv na predpoklad nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

V roku 2022 začalo Rusko vojnový konflikt na Ukrajine, ktorý sa prejavil v neistote dodávok plynu a ropy do Európy a s blížiacim sa vykurovacím obdobím táto neistota ďalej narastala. Situácia sa preliala do výraznej volatility na finančných trhoch s následnými prudkými skokmi úrokových sadzieb, čo malo dopad na zmenu trhovej hodnoty aktív Banky. Predpokladom je, že so skončením alebo s výrazným zoslabnutím konfliktu by negatívne volatility na trhu mali tiež postupne slabnúť, čo by malo mať na Banku pozitívny dopad.

Svetová ekonomika čelila v roku 2022 viacerým výzvam. Vysoká inflácia sa rozšírila medzi krajiny a produkty na celom svete a hospodársky rast sa spomalil. Centrálné banky po celom svete zareagovali na rastúcu infláciu rapídny zvyšovaním úrokových sadzieb, ako aj zmenou nastavenia monetárnej politiky na reštriktívnu.

Pribrzdzenie globálnej ekonomickej aktivity doľahne na našu ekonomiku primárne cez slabší zahraničný dopyt. Z prudkého rastu cien energií má výrazne negatívny vplyv na domáci dopyt.

Rozsah dôsledkov týchto udalostí na Banku však v danom momente nie je možné presne kvantifikovať. Doteraz neboli zaznamenané žiadne významné priame vplyvy. Banka neočakáva významné nepriame dopady na svoju hospodársku situáciu.

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 matematicky 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 bodoch č. 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 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je v čase uskutočnenia transakcie - 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 preúčtujú z podsúvahy do súvahy v deň ich finančného vyrovnania.

3.2 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.

3.3 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.

3.4 Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená v amortizovanej hodnote. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené v amortizovanej hodnote 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 ocenené v amortizovanej hodnote. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok. Povinné minimálne rezervy sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním.

3.5 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 podsúvahe v deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazala kúpiť alebo prediť 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 č. 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.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
 - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
 - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva (SPPI test)
- 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 FVTPL, 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 č. 4.1 poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý vo Výkaze ziskov a strát v riadku 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery' popísané v bode č. 6.17 poznámok.
 - **Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI):** Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja za účelom zisku z predaja alebo riešenia kapitálových požiadaviek, či likvidity (business model „Držať a predávať“), 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. 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 bode č. 'Čistý zisk z predaja cenných papierov'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery'.

- *Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVTPL):* 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'.
- *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 FVTPL. 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 FVTPL.
- *SPPI:* 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, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVTPL.
- *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 príslubov. 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 významne 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 prvotného vykázania. Banka neeviduje takého úvery vzhľadom na aplikované postupy pri schvaľovaní a vymáhaní úverov.

- Ak sa nové podmienky významne 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 prediť 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 požičiavanie a vypožičiavanie 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 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 odlíšiť 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 Oceňovanie 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 cenných papierov:

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, reálna hodnota sa určí použitím modelov oceňovania, výnosovej krivky slovenských štátnych papierov s podobnými charakteristikami zverejnenej v aplikácii Bloomberg nasledujúci deň po ukončení mesiaca pred začiatkom obchodovania alebo diskontovaných peňažných tokov.

Techniky oceňovania

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

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhovú prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa 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 bode č. 4.3 a 6.30 poznámok.

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.

Finančný majetok ani záväzky sa počas finančného roka končiaceho k 31.12.2021 a k 31.12.2020 vzájomne nezapočítali.

3.9 Hmotný majetok

Hmotný 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 sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný 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. Predajná hodnota zohľadňuje 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
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
Hardware	4
Inventár	6, 12
Nábytok	6
dopravné prostriedky	4

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

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty majetku, Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného 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 Nehmotný majetok

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 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.

Nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Predajná hodnota zohľadňuje 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
Software	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 majetku, Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota nehmotného majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné zníženie hodnoty majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu, podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

3.11 Investície v nehnuteľnostiach

V priebehu roka 2022 boli predané všetky nehnuteľnosti, ktoré Banka využívala ako investície v nehnuteľnostiach. Investície v nehnuteľnostiach boli držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou, a.s. Banka prenajímala časť budovy ústredia v Bratislave, ktorá bola predaná 28.6.2022. Ďalej prenajímala časť svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach a Nitre. Na základe kúpnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou, a.s. Banka predala dňa 5.5.2022 nehnuteľnosť v Nitre a dňa 9.5.2022 nehnuteľnosť v Banskej Bystrici. Nehnuteľnosť v Košiciach predala Banka dňa 21.4.2022. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici Banka predala 26.9.2022. V prípade, že časť nehnuteľnosti bola prenajímaná inému subjektu a zvyšná časť bola využívaná Bankou, bola hodnota budovy rozdelená medzi investície do nehnuteľností a hmotný majetok podľa plochy využitia stanovenej pomerom prenajímanej a využívanej časti v m².

3.12 Majetok držaný za účelom predaja

V priebehu roka 2022 boli predané všetky nehnuteľnosti, ktoré Banka vykazovala ako majetok držaný za účelom predaja. Zisk z predaja nehnuteľností je vo Výkaze ziskov a strát vykázaný na riadku Ostatné prevádzkové výnosy. Ak sa očakávalo, že hodnota dlhodobého majetku (alebo majetku a záväzkov v skupine majetku držanej za účelom predaja) sa realizovala predovšetkým prostredníctvom jeho predaja a nie jeho používaním, tento majetok bol klasifikovaný ako držaný za účelom predaja. Táto podmienka sa považovala za splnenú len vtedy, keď bol predaj vysoko pravdepodobný, pričom majetok bol k dispozícii na okamžitý predaj v stave, v akom sa práve nachádzal. Banka sa musela usilovať o realizáciu predaja, o ktorom by sa malo predpokladať, že splní kritériá na vykázanie skončeného predaja do jedného roka od dátumu takejto klasifikácie.

V momente pred zaradením majetku ako držaný za účelom predaja sa tento majetok (a všetok majetok a záväzky v skupine majetku držanej za účelom predaja) preceňoval podľa príslušných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ. Následne pri prvotnom vykázaní majetku držaného za účelom predaja sa majetok a skupina majetku držaná za účelom predaja vykázali v zostatkovej účtovnej hodnote alebo reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá bola nižšia.

Akékoľvek straty zo zníženia hodnoty skupiny majetku držanej za účelom predaja boli najskôr priradené ku goodwillu, a následne pomerným dielom k ostatnému majetku a záväzkom, okrem zásob, finančného majetku, odloženej daňovej pohľadávky a investícií v nehnuteľnostiach, ktoré boli naďalej vyjadrené v súlade s účtovnými zásadami Banky.

Straty zo zníženia hodnoty pri prvotnom vykázaní ako držané za účelom predaja sa vykázali vo výsledku hospodárenia aj v prípade, ak bola vytvorená rezerva z precenenia. To isté platilo aj pre zisky a straty pri následnom ocenení. Vykázané zisky nemohli prevyšovať kumulatívne straty zo zníženia hodnoty.

Dlhodobý nehmotný majetok klasifikovaný ako držaný za účelom predaja sa neodpisuje.

3.13 IFRS 16 Lízing

Banka ako prenajímateľ

Banka v roku 2022 predala všetky nehnuteľnosti, ktoré prenajíkala. Nájomné z operatívneho prenájmu sa vykazovalo rovnomerne do výnosov počas doby trvania prenájmu vo výkaze ziskov a strát a je zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové výnosy“.

Nájmy, pri ktorých významné riziká a zisky vyplývajúce z vlastníctva zostávali u prenajímateľa boli klasifikované ako operatívne prenájmy. Platby platené alebo prijaté v rámci operatívneho prenájmu (znížené o zľavy poskytnuté zo strany prenajímateľa) boli vykázané rovnomerne počas doby nájmu vo výkaze ziskov a strát.

Banka ako nájomca

Lízingový záväzok. Banka ako nájomca k dátumu začiatku prenájmu ocenila lízingový záväzok (s výnimkou krátkodobých nájmov a nájmov položiek s nízkou hodnotou) súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré nie sú k tomuto dátumu uhradené. Lízingové splátky sa diskontujú použitím bezrizikovej úrokovej sadzby (EURO SWAP). Po dátume začiatku sa lízingový záväzok oceňuje tak, že jeho hodnota sa zvyšuje o úrok vykázaný v položke Úrokový náklad a znižuje o zaplatené splátky. V prípade zmeny sa záväzok precení.

Doba lízingu je nevypovedateľné obdobie, na ktoré bol lízing uzatvorený. Obdobia, v ktorých je možné predĺžiť lízing, sa do doby trvania lízingu zahŕňajú iba v tom prípade, ak je dostatočne isté, že lízing bude predĺžený, alebo že nebude predčasne ukončený. Úrokové náklady z lízingových splátok sa účtuje do výkazov ziskov a strát rovnomerne počas celej doby prenájmu.

Aktíva z práva používať majetok. Banka aktíva z práva používať majetok prvotne oceňuje v obstarávacej cene, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku, ako aj
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začatia lízingu alebo v ten deň, znížené o všetky prijaté lízingové stimuly.

Následne sa aktíva z práva používať majetok oceňujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky i všetky naakumulované straty zo zníženia hodnoty a upravené o akékoľvek precenenie lízingového záväzku v dôsledku prehodnotenia alebo modifikácie lízingovej zmluvy.

Aktíva z práva používať majetok sa odpisujú rovnomerne buď po dobu životnosti daného aktíva alebo po dobu trvania lízingu podľa toho, ktorá z nich je kratšia.

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 v a je zahrnuté v položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

3.14 Záväzky voči klientom

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

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

3.15 Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

3.16 Spriaznené osoby

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

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

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

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

- táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
- jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,
- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,
- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode č. 6.28 poznámok.

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 (bod č. 6.28 poznámok).

3.17 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

3.18 Osobitný odvod finančných inštitúcií

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,00 % (od 1. júla 2020 sadzba 0,00%, do 30. júna 2020 sadzba 0,40 % a do 31. decembra 2019 sadzba 0,20 %) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

3.19 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.

Banka vytvára zákonný rezervný fond do výšky 20% základného imania z čistého zisku. Rezervný fond môže Banka používať len na krytie strát. Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch v roku 2015.

3.20 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 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 a finančných záväzkov 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 poukážok 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.

3.21 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 (bod č. 3.19 poznámok) 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 zmluvami o stavebnom sporení, stavebných úveroch a medziúveroch (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

Výnosy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosy týkajúce sa transakcií (zrušenie účtu 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 klientskych 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.

3.22 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 vyrovnáť.

Odložená daň sa počíta použitím daňovej sadzby, ktorá sa očakáva, že bude platná v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku a bola takto prijatá ku dňu zostavenia účtovej závierky.

3.23 Vložené deriváty

Úrokový bonus (bod č. 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.

3.24 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2022

Výnosy pred zamýšľaným použitím, Nevýhodné zmluvy – náklady na plnenie zmluvy, Referencia na Konceptný rámec – zmeny a doplnenia v obmedzenom rozsahu IAS 16, IAS 37 a IFRS 3 a Každoročné vylepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva za roky 2018-2020 – novela IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41 (vydané 14. mája 2020 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2022 alebo neskôr).

Novela IAS 16 zakazuje účtovnej jednotke odpočítat' od obstarávacej ceny položky dlhodobého hmotného majetku akékoľvek výnosy generované z predaja výrobkov zhotovených počas doby, keď účtovná jednotka ešte len pripravuje danú položku dlhodobého hmotného majetku na jej zamýšľané použitie. Výnosy z predaja takýchto výrobkov, spolu s nákladmi na ich zhotovenie, sa budú vykazovať s vplyvom na hospodársky výsledok. Náklady na takéto položky účtovná jednotka ocení podľa štandardu IAS 2. Tieto náklady nebudú zahŕňať odpisy testovaného majetku, pretože ten ešte nie je pripravený na svoje zamýšľané používanie. Novela IAS 16 tiež objasňuje, že účtovná jednotka „testuje, či daná položka majetku funguje tak, ako má“, keď posudzuje a hodnotí technický a fyzický výkon daného majetku. Finančná výkonnosť testovaného majetku nie je pre toto posudzovanie relevantná. Položka majetku by preto mohla fungovať tak, ako to vedenie plánuje, a mohla by sa začať odpisovať ešte skôr, než dosiahne úroveň prevádzkovej výkonnosti, ktorú od nej vedenie očakáva.

Novela IAS 37 objasňuje význam termínu „náklady na plnenie zmluvy“. Vysvetľuje, že náklady na plnenie zmluvy zahŕňajú priame náklady na plnenie danej zmluvy ako aj alokované ďalšie náklady, ktoré priamo súvisia s jej plnením. Novela takisto objasňuje, že predtým, než účtovná jednotka vytvorí samostatnú rezervu na nevýhodnú zmluvu, vykáže straty zo zníženia hodnoty aktív, ktoré sa používajú pri plnení tejto zmluvy, a nie aktív vyhradených pre túto zmluvu.

Štandard IFRS 3 bol novelizovaný tak, aby sa odvolával na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2018 pre účely stanovenia, či sa jedná o majetok alebo záväzok nadobudnutý v podnikovej kombinácii. Pred touto novelou sa IFRS 3 odvolával na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2001. Okrem toho bola do IFRS 3 pridaná nová výnimka pre záväzky a podmienené záväzky. Tá špecifikuje, že v prípade niektorých typov záväzkov a podmienených záväzkov sa má účtovná jednotka, ktorá aplikuje IFRS 3, odvolávať radšej na IAS 37 alebo IFRIC 21, a nie na Konceptný rámec finančného výkazníctva z roku 2018. Bez tejto novej výnimky by účtovná jednotka musela v podnikovej kombinácii vykázať niektoré záväzky, ktoré by podľa IAS 37 vykázané neboli. Následne by účtovná jednotka ihneď po akvizícii musela odúčtovať takéto záväzky a vykázať zisk, ktorý by však nepredstavoval ekonomicky reálny hospodársky výsledok. Novela taktiež objasňuje, že nadobúdateľ podniku nesmie ku dňu akvizície vykázať podmienené aktíva, ako sú definované v IAS 37.

Novela IFRS 9 sa zaoberá tým, ktoré poplatky treba zahrnúť do 10% testu pre odúčtovanie finančných záväzkov. Náklady alebo poplatky môžu byť uhrádzané buď tretím stranám alebo veriteľovi. Podľa novely sa však náklady alebo poplatky uhrádzané tretím stranám nebudú zahrňovať do 10% testu.

V ilustratívnom príklade číslo 13, ktorý je prílohou IFRS 16, bol odstránený príklad platieb od prenajímateľa, ktoré sa týkali technického zhodnotenia prenajímaného majetku. Dôvodom pre novelu bola snaha odstrániť akékoľvek prípadné nejasnosti pri účtovaní lízingsových stimulov.

IFRS 1 obsahuje výnimku pre prípad, keď dcérska spoločnosť aplikuje IFRS po prvýkrát neskôr než jej materská spoločnosť. Dcérska spoločnosť môže oceňovať svoje aktíva a záväzky v účtovných hodnotách, ktoré by boli zahrnuté do konsolidovanej účtovnej závierky jej materskej spoločnosti na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS, ak by neboli urobené konsolidačné úpravy a úpravy z dôvodu podnikovej kombinácie, v ktorej materská spoločnosť túto svoju dcérsku spoločnosť obstarala. IFRS 1 bol novelizovaný s cieľom umožniť účtovným jednotkám, ktoré sa rozhodli využiť túto výnimku, oceňovať vo vlastnom imaní aj kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien sumami, ktoré vykazala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS. Novela IFRS 1 rozširuje vyššie uvedené výnimku na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzích mien, aby sa účtovným jednotkám, ktoré prvýkrát aplikujú IFRS, znížili náklady na prechod na IFRS. Táto novela sa bude vzťahovať aj na pridružené spoločnosti a spoločné podniky, ktoré využili tú istú výnimku poskytnutú v IFRS 1.

Bola odstránená požiadavka, aby účtovné jednotky pri určovaní reálnej hodnoty podľa IAS 41 vyňali peňažné toky týkajúce sa zdaňovania. Účelom tejto úpravy je dosiahnuť súlad s požiadavkou štandardu diskontovať peňažné toky sadzbou po zdanení.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

Zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 – novela IFRS 16 (vydaná 31. marca 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. apríla 2021 alebo neskôr). V máji 2020 bola vydaná novela IFRS 16, ktorá poskytla nájomcom dobrovoľné praktické zjednodušenie pri posudzovaní, či zľava z nájomného, súvisiaca s COVID-19, ktorá má za následok zníženie lízingu platieb, splatných do 30. júna 2021 alebo skôr, bola modifikáciou lízingu. Novela vydaná 31. marca 2021 predĺžila termín platieb, ktorých sa toto praktické zjednodušenie týka, z 30. júna 2021 do 30. júna 2022.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú, nakoľko v uvedenom období zľavy z nájomného súvisiace s Covid-19 neposkytovala.

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

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

Banka tento štandard vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantný.

Predaj alebo vklad majetku uskutočnený medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom – novela IFRS 10 a IAS 28 (vydaná 11. septembra 2014 a účinná pre ročné obdobia začínajúce dátumom, ktorý stanoví IASB). Táto novela rieši nesúlad medzi požiadavkami IFRS 10 a IAS 28 pri predaji alebo vklade majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom. Najvýznamnejším dopadom tejto novely je vykázanie zisku alebo straty z prevodu v plnej výške, ak sa jedná o prevod podniku. V prípade, ak je predmetom transakcie majetok, ktorý nepredstavuje podnik, tak sa vykáže čiastočný zisk alebo strata, a to aj v prípade, ak tento prevádzaný majetok vlastní dcérska spoločnosť. Európska komisia dosiaľ túto novelu neschválila.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

IFRS 17, Poistné zmluvy (štandard vydaný 18. mája 2017 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IFRS 17 nahrádza štandard IFRS 4, ktorý povoľoval účtovným jednotkám účtovať o poistných zmluvách podľa existujúcich účtovných zásad a metód. Pre investorov bolo preto ťažké porovnávať a posudzovať rozdiely vo finančnom hospodárení inak podobných poisťovní. IFRS 17 je samostatný, na jednotnom princípe založený štandard pre účtovanie všetkých typov poistných zmlúv, vrátane zmlúv o zaistení, ktoré poisťovňa vlastní. Vyžaduje, aby sa skupiny poistných zmlúv vykazovali a oceňovali: (i) v súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov (peňažných tokov z plnení), ktorá zohľadňuje existujúce riziká a ktorá využíva všetky dostupné informácie o peňažných tokoch z plnení, ktoré vychádzajú z podložených trhových informácií; zvýšenej (ak táto hodnota predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poistných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poistných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poistného krytia postupne tak, ako sa bude existujúce riziko znižovať. Ak je skupina poistných zmlúv stratová alebo sa takou stane, účtovná jednotka vykáže stratu okamžite.

Banka tento štandard vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantný.

Novela IAS 1 a IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód (vydaná 12. februára 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). IAS 1 bol novelizovaný s cieľom, aby od účtovných jednotiek vyžadoval zverejnenia ich podstatných a nie významných účtovných zásad a metód. Novela obsahuje definíciu podstatných účtovných zásad a metód. Taktiež vysvetľuje, že sa očakáva, že účtovná zásada či metóda je podstatná ak bez jej uvedenia by užívatelia účtovnej závierky neboli schopní porozumieť iným podstatným informáciám v účtovnej závierke. Novela poskytuje príklady účtovných zásad a metód, ktoré sa pravdepodobne budú považovať za podstatné v kontexte účtovnej závierky danej účtovnej jednotky. Novela ďalej objasňuje, že nepodstatné účtovné zásady a metódy nie je potrebné v účtovnej závierke uvádzať. Ak sa ich účtovná jednotka rozhodne uviesť, nemali by mať vplyv na zrozumiteľnosť ostatných podstatných účtovných zásad a metód. Na podporu tejto novely bolo tiež novelizované IFRS metodické usmernenie 2: Zverejnenia účtovných zásad a metód, ktoré napomáha aplikovať koncept významnosti pri zverejňovaní účtovných zásad a metód.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

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

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

Odložená daň k aktívam a záväzkom z jednej transakcie – Novela IAS 12 (vydaná 7. mája 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Novela IAS 12 upravuje, ako účtovať odloženú daň z transakcií, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky. Za určitých okolností sú účtovné jednotky oslobodené od vykazovania odloženej dane pri prvotnom vykázaní majetku alebo záväzkov. Predtým nebolo zrejmé, či sa výnimka vzťahuje na transakcie, ako sú líziny a záväzky spojené s vyradením z prevádzky, teda transakcie, pri ktorých sa vykazuje majetok aj záväzok. Novela objasňuje, že výnimka sa na tieto prípady neuplatňuje a účtovné jednotky sú povinné vykazať odloženú daň. Novela vyžaduje, aby účtovné jednotky vykázali odloženú daň z transakcií, ktoré pri prvotnom vykázaní vedú k rovnakej hodnote zdaniteľných a odpočítateľných dočasných rozdielov.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

Možnosť pre poisťovateľov pri aplikácii IFRS 17 – Novela IFRS 17 (vydaná 9. decembra 2021 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr). Úprava podmienok prechodu na IFRS 17 poskytuje poisťovateľom možnosť zameranú na zlepšenie užitočnosti informácií pre investorov pri prvotnej aplikácii IFRS 17. Novela sa týka iba prechodu poisťovateľov na IFRS 17 a neovplyvňuje žiadne ďalšie požiadavky tohto štandardu. Prechodné ustanovenia v IFRS 17 a IFRS 9 sa uplatňujú k rôznym dátumom a budú mať za následok nasledovné jednorazové rozdiely v klasifikácii pre informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 17: účtovný nesúlad medzi záväzkami z poisťných zmlúv, ktoré sú oceňované v súčasnej hodnote a súvisiacimi finančnými aktívami, oceňovanými v amortizovanej hodnote; a ak sa účtovná jednotka rozhodne prehodnotiť informácie v porovnávacom období pri prvotnej aplikácii IFRS 9, rozdiely v klasifikácii medzi finančnými aktívami, ktoré sa poslednýkrát vykazujú v porovnávacom období (na ktoré sa nebude vzťahovať IFRS 9) a inými finančnými aktívami (na ktoré sa bude vzťahovať IFRS 9). Novela pomôže poisťovníam odstrániť tieto dočasné účtovné nesúlady, keďže budú mať možnosť zmeniť klasifikáciu finančných aktív v porovnávacom období, a tým zlepšiť užitočnosť informácií v porovnávacom období pre investorov. Pri prvotnej aplikácii IFRS 17 budú mať účtovné jednotky možnosť zverejniť informácie ohľadom finančných aktív v porovnávacom období použitím zmeny klasifikácie v prípade, že tieto informácie nie sú prehodnotené. Možnosť pri prechode na IFRS 17 bude k dispozícii pre každý nástroj samostatne; umožní účtovnej jednotke zverejniť informácie v porovnávacom období tak, ako keby sa na dané finančné aktíva uplatnili požiadavky na klasifikáciu a oceňovanie podľa IFRS 9, ale nevyžaduje od účtovnej jednotky, aby uplatnila požiadavky na zníženie hodnoty podľa IFRS 9; a vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá aplikuje zmenu klasifikácie na finančné aktívum, použila na stanovenie očakávanej klasifikácie finančného aktíva podľa IFRS 9 primerané a preukázateľné informácie dostupné k dátumu prvotnej aplikácie.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

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

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novely IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022, finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Záväzky sú dlhodobé, ak má účtovná jednotka na konci účtovného obdobia podstatné právo odložiť ich vyrovnanie najmenej o dvanásť mesiacov. Novely už nevyžadujú, aby bolo toto právo bezpodmienečné. Novela z októbra 2022 stanovila, že podmienky úverovej zmluvy, ktoré je potrebné splniť po konci účtovného obdobia, neovplyvňujú klasifikáciu dlhu ako krátkodobý alebo dlhodobý ku koncu účtovného obdobia. Očakávania vedenia účtovnej jednotky, či právo na odklad vyrovnania bude následne uplatnený, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov. Záväzok sa klasifikuje ako krátkodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok pred alebo ku koncu účtovného obdobia, a to aj v prípade, že veriteľ po konci účtovného obdobia upustí od požiadavky na plnenie danej podmienky. Naopak, záväzok sa klasifikuje ako dlhodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok úverovej zmluvy až po konci účtovného obdobia. Novely okrem toho objasňujú požiadavky na klasifikáciu dlhu, ktorý môže účtovná jednotka vyrovnať jeho konverziou na nástroje vlastného imania. Vyrovnanie je definované ako splnenie záväzku platbou v peniazoch, iným zdrojom predstavujúcim ekonomické úžitky alebo nástrojom vlastného imania účtovnej jednotky. Výnimkou sú záväzky s možnosťou konverzie na nástroje vlastného imania, ak je v prípade zloženého finančného nástroja táto možnosť konverzie klasifikovaná ako samostatný komponent, ktorý predstavuje vlastné imanie.

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

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 č. 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotené úvery. 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.

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov sú popísané v bode č. 5.1.2 poznámok. Banka zadefinovala tri scenáre v súlade s predikciami NBS, Ministerstva Financíí SR (09/2022) a interne definovaným nepriaznivým scenárom:

	Nezamestnanosť (zmena) rast HDP	
Očakávaný scenár	0,50%	-1,00%
Priaznivý scenár	0,00%	0,60%
Nepriaznivý scenár	5,00%	-5,00%

Banka nemá v portfóliu k 31.12.2022 žiadne úvery s odkladom splátok v rámci lex korona.

V súvislosti s konfliktom na Ukrajine, Banka nemá priame expozície voči Rusku, Ukrajine, alebo finančným inštitúciám a podnikom na Ukrajine a v Rusku. Vzhľadom na stratégiu odchodu z trhu stavebného sporenia a úverov je Banka ovplyvnená iba nepriamymi dopadmi na slovenskú ekonomiku, ktoré sú v prípade WSS značne limitované.

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2022 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	161
Nárast PD o 5%	55
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	219

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	319
Nárast PD o 10%	110
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	440

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2021 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	192
Nárast PD o 5%	63
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	258

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	384
Nárast PD o 10%	125
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	522

SICR (z angl. *Significant Increase in Credit Risk*). Aby Banka dokázala určiť, či došlo k výraznému nárastu úverového rizika, porovnáva riziko defaultu (neschopnosti 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 č. 5 poznámok. 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.

Určenie obchodného modelu:

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 rovnako 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.

Posudzovanie SPPI kritéria, vykonané pri prvotnom vykazovaní finančných aktív, si vyžaduje použitie významných odhadov v kvantitatívnom testovaní a žiada sirobiť 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 odpadu 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 obdobie 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 dospeje k záveru, že konkurencia v bankovom sektore a praktická schopnosť dlžníka refinancovať úvery by jej bránila nastaviť úrokové miery nad trhovú úroveň. Klienti v Banke môžu refinancovať svoje úvery za trhových podmienok v prípade, ak Banka upraví úrokové sadzby.

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 bode č. 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 odchylke 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 (Flexibil bonus) pre sporiace zmluvy. Zmluvy s Flexibil bonusom sa predávali v rokoch 2001 - 2007. Po uplynutí 6-tich rokov, teda v 2013, bolo vypočítané, že zo všetkých týchto zmlúv splnilo podmienky 29,4% klientov. Tento úrokový bonus sa pripisuje na zmluvu až pri výpovedi zmluvy. Úrokový bonus sa zaúčtuje na zmluvu automaticky. Banka pravidelne kontroluje či stav vytvorenej rezervy (záväzkov) zodpovedá výške predznačených úrokových bonusov. K 31.12.2022 Banka konštatovala, že tento záväzok je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2021).

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 31.12.2022 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (31.12.2021: zisk by bol vyšší/nižší o 0 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 31.12.2022 by bol vyšší/nižší o 0,5 tis. EUR (31.12.2021: zisk by bol vyšší/nižší o 3,9 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 31.12.2022 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 0 tis. EUR (31.12.2021: zisk by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 0 tis. EUR (31.12.2021: zisk by bol vyšší/nižší o 3,6 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 31.12.2022 by bol vyšší/nižší o 3,1 tis. EUR (31.12.2021 by bol vyšší/nižší o 4,5 tis. EUR). Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

Senzitivita tvorby rezervy úrokového bonusu u sporiacich produktov je uvedená v bode č. 6.9.1 poznámok.

4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v bode č. 3.7 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 dílerom. 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. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskych úsudkov a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v bode č. 6.30 poznámok. Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

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

v tis. EUR
31.12.2022

	Dopad vykázaný v P/L		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	1 013	976
	0	0	1 013	976

v tis. EUR
31.12.2021

	Dopad vykázaný v P/L		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	1 616	1 539
	0	0	1 616	1 539

4.4 Odložená daňová pohľadávka

Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje do výšky očakávaného daňového zisku dosiahnutého Bankou v budúcnosti. Na základe zmeny strategického smerovania uvedeného v bode č. 1.6 pravdepodobnosť umorenia odloženej daňovej pohľadávky oproti daňovým základom je veľmi nízka, preto Banka nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku.

5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové 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 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 a controllingu
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie oddelenie rizikomanajmentu, ktoré 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 Princípy riadenia kreditného rizika a limity

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

- stratégiu poskytovania úverov v rámci obchodného a finančného plánu,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov, registra Sociálnej poisťovne a ostatných informácií o klientoch obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomínania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri identifikácii, zisťovaní, ohodnocovaní, monitoringu a riadení úverového rizika – zatriedovanie 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 úrovne úverového rizika pravidelne schvaľuje vedenie Banky. Limity sa periodicky monitorujú a raz ročne (prípadne aj častejšie) prehodnocujú.

Externé hodnotenia prideliujú 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).

Popis ratingov

- AAA** Aktíva s ratingovým hodnotením AAA sú najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami.
- AA** Aktíva 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** Aktíva 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** Aktíva hodnotené BBB sa považujú za stredne rizikové s miernejším úverovým rizikom a môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky.
- BB** Aktíva hodnotené ako BB sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika.
- B** Aktíva s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziko
- CCC** Aktíva hodnotené ako CCC sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.
- CC** Aktíva hodnotené CC sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.
- C** Aktíva hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny.

Úverové ratingy pre úvery poskytované klientom Banka neaplikuje. V čase poskytnutia úveru banka využíva aplikačný skóring. Následne banka uplatňuje pre jednotlivé úvery Stupne 1, 2 a 3 v zmysle IFRS 9, ktoré sú využívané pre stanovenie ECL (viď. popis v bode č. 5.1.2 poznámok).

Komentár k súčasnej situácii:

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí banka ako dostatočné aj v súčasnej situácii. V roku 2022 sa banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči protistranám - bankám. Očakávania: Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2023.

5.1.2 Tvorba opravných položiek a 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 prisľúbených 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 na súčasnú hodnotu ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Diskontná sadzba predstavuje efektívnu úrokovú mieru pre finančný nástroj, resp. jej približný odhad.

Doba životnosti (angl. Lifetime period) – doba, počas ktorej by mala byť určená výška ECL. V prípade úverov s pevným termínom splatnosti je maximálna doba životnosti rovná zostávajúcemu zmluvnému obdobiu. Zostatkovú dobu životnosti použitú pri výpočte ECL banka odhaduje samostatne pre jednotlivé portfólia na základe behaviorálneho správania sa klientov a pozorovaného odlivu pohľadávok. Táto doba nesmie byť vyššia ako maximálna doba životnosti určená zmluvnými podmienkami. V prípade úverových prisľubov 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. Zostatková doba trvania finančného nástroja je určená dobou životnosti z predchádzajúceho bodu.

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 a HDP. Pomocou týchto predpokladov Banka zostavuje scenáre, ktoré využíva pri modelovaní ECL. Vplyv jednotlivých predpokladov, časový posun ich pôsobenia či pôsobenie predpokladov navzájom tvoria štandardne tri scenáre, ktorým sa priradí pravdepodobnosť ich nastatia.

Úverový konverzný faktor (ďalej „CCF“, z angl. Credit Conversion Factor) – koeficient, ktorý stanovuje pravdepodobnosť konverzie úverového prisľubu 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 pri prvotnom vykázaní.

Finančné aktíva s nízkym úverovým 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 (vyhlásenie konkurzu na dlžníka, rozhodnutie pohľadávkového výboru, významné nedosporovanie na sporiacom účte, atď.).

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 ako na individuálnej báze (v zmysle definovaných indikátorov nárastu úverového rizika), tak aj 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
- výrazné zhoršenie ratingového hodnotenia, CDS alebo iné negatívne informácie o emitentovi posúdené ALCO výborom

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 (nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, úver je predmetom vymáhania, existencia forbearance (t.j. úprava splátkového kalendára), rozhodnutie pohľadávkového výboru), alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru (aktuálne nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, omeškanie min. 60 dní za ostatných 6 mesiacov, príznak exekúcie na klienta za posledných 6 mesiacov, odklad v zmysle lex corona (pre rok 2021); Pohľadávkový výbor môže zaradiť jednotlivé expozície, expozície v určených regiónoch, sektoroch a pod. do Stage 2 na základe výrazného zvýšenia úverového rizika vyplývajúceho z iných dostupných informácií vrátane makroekonomických.

Ak existujú dôkazy, že SICR kritériá nie sú splnené počas doby 3 mesiacov, nástroj sa presunie naspäť do Stupňa 1. Ak bola expozícia presunutá do Stupňa 2 na základe kvalitatívneho alebo kvantitatívneho (omeškanie) ukazovateľa, Banka monitoruje, či tento ukazovateľ naďalej existuje alebo či sa zmenil. Túto periódu nazýva Banka aj probation resp. cure perióda a trvá tri mesiace.

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 rozdielných časových období v závislosti od toho, či sa úverové riziko dlžníka od prvotného 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 prvotného vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvotného vykázania identifikovaný SICR, finančný nástroj sa presunie do Stupňa 2, no nepovažuje sa ešte za úverovo znehodnotený, 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 ostatným podnikom v skupine

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

Banka vykonáva posúdenia na báze externých hodnotení u týchto typov úverov: medzibankové úvery, cenné papiere vydané bankami, štátni a právnickými osobami.

Princípy posudzovania – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje 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 č. 5.1.1 poznámok. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode č. 5.1.2.3 poznámok.

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:

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

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 upravuje sa 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 upravuje sa 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 modelu. 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.

Parameter LGD pre nezabezpečené úvery sa škáluje podľa aktuálnych dní omeškania daného úveru a pre nehnuteľnosťou zabezpečené úvery podľa aktuálneho LTV. Model LGD vychádza zo štatistiky založenej na reálnych diskontovaných cash flows zlyhaných úverov.

Banka doteraz využívala pri vymáhaní pohľadávok interné zdroje spolu s externými právnymi službami, kedy proces vymáhania v porovnaní s aktuálnou stratégiou trval podstatne dlhšie. V súlade so stratégiou Banky, ako je uvedené v bode č. 1.6 poznámok, a z nej vychádzajúcim finančným a obchodným plánom, Banka plánuje odpredaj zlyhaných pohľadávok. LGD je simulované s predpokladom doby vymáhania 12 mesiacov k 31.12.2022. Cash flows po tomto období sú znížené o zvolené % z CFs určeného konzervatívnym prístupom, ktorý predpokladá vyššiu stratu pri odpredaji zlyhaných pohľadávok. Pre zabezpečené pohľadávky sa vzťah medzi výškou LGD a LTV modeluje pomocou dostupných interpolačných metód. K 31.12.2022 boli uvedené LGD upravené (navyšené) tak, aby ich výška zodpovedala očakávanej strate pre úvery, ktoré boli odpredané počas roka 2022. LGD vo výške predajnej ceny boli zvolené pre kategórie LTV a dni omeškania zodpovedajúce priemernému LTV a priemerným dňom omeškania pre predávané úvery. Proporčný nárast pre tieto kategórie LGD bol následne aplikovaný aj na ostatné kategórie LGD.

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. 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. Zakomponovanie výhľadových informácií do ECL modelov spočíva v zostrojení predikčného modelu, ktorý sleduje lineárnu závislosť medzi zmenami vybraných premenných, v tomto prípade nezamestnanosti a medziročného nárastu HDP, a relatívnou zmenou PD. Následne sa pomocou regresie odhaduje zmena PD do roka v závislosti od predpokladaných zmien HDP a nezamestnanosti do roka. Tie sú odhadované na základe predikcií o zmene nezamestnanosti a HDP, ktoré zverejňuje NBS. Odhad zmeny PD do roka pomocou lineárneho modelu vznikne ako vážený priemer troch PD parametrov určených na základe troch scenárov zmien nezamestnanosti a HDP:

- Očakávaný scenár: pozostáva z odhadov nezamestnanosti a HDP podľa NBS alebo MFSR (do úvahy sa berie menej priaznivý scenár). Pravdepodobnosť, že nastane, uvažujeme na hladine 40%.
- Priaznivý scenár: pozostáva z odhadov NBS alebo MFSR (podľa toho, ktorý odhad je priaznivejší) pre nárast HDP a pre zmenu nezamestnanosti. Pravdepodobnosť, že nastane, uvažujeme na hladine 20%.
- Nepriaznivý scenár sa stanoví na základe interných nepriaznivých scenárov (predpokladov) o makroekonomickom vývoji pre rast HDP a mieru nezamestnanosti. Pravdepodobnosť, že tento scenár nastane, určíme na hladine 40%.

Hodnoty pre prvý rok pôvodnej PD krivky sú následne upravené o očakávanú % zmenu v miere zlyhania.

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 ak sú splnené podmienky definované v interných predpisoch Banky.

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

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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.

Žiadne finančné aktíva, kde by bola identifikovaná potreba ich modifikácie neboli v roku 2021 a 2022 identifikované.

5.1.2.1 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 podľa stupňa ECL k 31. decembru 2022, resp. 31. decembru 2021:

<i>v tis. EUR</i>	31. decembra 2022			31. decembra 2021		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota
Stavebné úvery - zabezpečené						
Stupeň 1	2 419	2	2 417	2 824	2	2 822
Stupeň 2	398	2	396	436	2	434
Stupeň 3	50	7	43	226	37	189
Spolu stavebné úvery - zabezpečené	2 867	11	2 856	3 486	41	3 445
Stavebné úvery - nezabezpečené						
Stupeň 1	6 645	42	6 603	7 685	23	7 662
Stupeň 2	115	4	111	238	3	235
Stupeň 3	41	34	7	331	306	25
Spolu stavebné úvery - nezabezpečené	6 801	80	6 721	8 254	332	7 922
Medziúvery – FO - zabezpečené						
Stupeň 1	119 956	1 768	118 188	190 816	1 421	189 395
Stupeň 2	19 841	509	19 332	26 574	474	26 100
Stupeň 3	4 360	917	3 443	7 763	2 014	5 749
Spolu medziúvery – FO - zabezpečené	144 157	3 194	140 963	225 153	3 909	221 244
Medziúvery – FO - nezabezpečené						
Stupeň 1	30 728	443	30 285	46 364	451	45 913
Stupeň 2	5 557	258	5 299	7 403	248	7 155
Stupeň 3	1 998	1 404	594	13 342	11 116	2 226
Spolu medziúvery – FO - nezabezpečené	38 283	2 105	36 178	67 109	11 815	55 294
Medziúvery – PO						
Stupeň 1	43 825	215	43 610	48 327	86	48 241
Stupeň 2	371	4	367	878	1	877
Stupeň 3	454	46	408	-	-	-
Spolu medziúvery – PO	44 650	265	44 385	49 205	87	49 118
Stavebné úvery a medziúvery spolu	236 758	5 655	231 103	353 207	16 184	337 023

Celková účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2022 v hodnote 231 103 tis. EUR (31.12.2021: 337 023 tis. EUR).

Banka pri schvaľovaní úverov odhadovala kreditné riziko klientov prostredníctvom úverového ratingu, ktorý bral do úvahy sociodemografické údaje o klientovi a údaje z úverového registra. V súlade so stratégiou odchodu z trhu stavebného sporenia a úverov Banka už neposkytuje nové úvery a z uvedeného dôvodu už nepoužíva aplikačný scoring. Vzhľadom na skutočnosť, že Banka počas životnosti úveru nemá k dispozícii aktualizáciu údajov z aplikačného scoringu, nie je možné ohodnotiť kreditné riziko a stanoviť PD na základe týchto dát a daného modelu.

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Banka zároveň nemá k dispozícii údaje z bežných účtov klientov, kreditných kariet a povolených prečerpaní vzhľadom na typ inštitúcie stavebná sporiteľňa.

V súlade s výsledkami validácie a spätného testovania parametrov opravných položiek Banka vyhodnotila údaje o počte dní v omeškaní a veku úveru ako najvhodnejšie na stanovenie kreditného rizika pohľadávok. Tieto parametre Banka berie do úvahy pri stanovovaní stage (1, 2, 3) a metodike SICR. Jednotlivým stage následne priraduje zodpovedajúce PD a ECL.

Banka vykazuje k 31. decembru 2022 úverové prísluby v brutto hodnote 2 348 tis. EUR (31.12.2021: 6 617 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Banka vykazuje k 31. decembru 2022 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 0,3 tis. EUR (31.12.2021: 6,6 tis. EUR). Rozdelenie úverových príslubov podľa výšky kreditného rizika uvádzame v nasledujúcej tabuľke. Pre úvery v Stupni 3 opravnú položku na nevyplatené úverové prísluby banka netvorí. Dôvodom je, že z týchto úverových príslubov nevznikne kreditné riziko, pretože Banka klientom finančné prostriedky nevyplatí.

v tis. EUR	31. decembra 2022		31. decembra 2021	
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát
Stavebné úvery				
Stupeň 1	193	0,1	371	0,2
Stupeň 2	5	0	34	0
Stupeň 3	0	0	0	0
Spolu stavebné úvery	198	0,1	405	0,2
Medziúvery				
Stupeň 1	1 975	0,2	5 783	5,8
Stupeň 2	109	0,0	345	0,6
Stupeň 3	66	0,0	84	0
Spolu medziúvery	2 150	0,2	6 212	6,4
Stavebné úvery a medziúvery spolu	2 348	0,3	6 617	6,6

Covid odklady:

Banka k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 evidovala nasledovný objem a počet úverov s odkladom poskytnutým v zmysle lex korona (pri ktorých ešte trvá odklad splátok):

v tis. EUR	31. decembra 2022	31. decembra 2021
Počet	0	18
Hrubá účtovná hodnota	0	1 145
Akt. výška OP po zaradení do Stage 2	0	22
Výška OP v prípade Stage 1	0	9
Dopad odkladov na OP	0	+13

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 2022:

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	203 573	26 282	6 393	236 248	2 470	777	2 306	5 553
Individuálne posúdenie	0	0	510	510	0	0	102	102
Stavebné úvery a medziúvery spolu	203 573	26 282	6 903	236 758	2 469	778	2 408	5 655

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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 2021:

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	296 016	35 529	10 990	342 535	1 983	728	4 213	6 924
Individuálne posúdenie	0	0	10 672	10 672	0	0	9 260	9 260
Stavebné úvery a medziúvery spolu	296 016	35 529	21 662	353 207	1 983	728	13 473	16 184

5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR
31.12.2022

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	6 801	0	2 867	14 350
Medziúvery - fyzické osoby	41 992	3 449	140 448	199 775
Medziúvery - právnické osoby	44 650	0	0	0
Spolu	93 443	3 449	143 315	214 125

v tis. EUR
31.12.2021

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	8 255	0	3 485	15 663
Medziúvery - fyzické osoby	76 181	6 044	216 081	301 539
Medziúvery - právnické osoby	49 205	0	0	0
Spolu	133 641	6 044	219 566	317 202

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

Banka nemá v portfóliu úvery, kde by bola výška opravnej položky nulová z dôvodu vysokého zabezpečenia nehnuteľnosťou.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2022:

Zabezpečené úvery v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
LTV ≤ 50%	22 687	1 854	325	24 866	273	32	27	332
LTV 51-70%	29 957	4 646	1 011	35 614	448	105	158	711
LTV 71-80%	49 767	9 047	1 472	60 286	749	243	295	1 287
LTV 81-90%	18 944	4 225	958	24 127	282	118	247	647
LTV > 90%	1 020	467	644	2 131	18	13	197	228
Zabezpečené úvery celkom	122 375	20 239	4 410	147 024	1 770	511	924	3 205

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2021:

Zabezpečené úvery v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
LTV ≤ 50%	29 141	3 030	405	32 576	193	46	29	268
LTV 51-70%	39 792	5 229	1 389	46 410	289	81	169	539
LTV 71-80%	82 707	11 795	1 908	96 410	613	204	374	1 191
LTV 81-90%	38 788	5 741	1 656	46 185	299	113	395	807
LTV > 90%	3 212	1 215	2 631	7 058	29	32	1 084	1 145
Zabezpečené úvery celkom	193 640	27 010	7 989	228 639	1 423	476	2 051	3 950

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia podľa stupňov ECL k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021:

Zabezpečené úvery v tis. EUR	31.12.2022		31.12.2021	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie
Stupeň 1	122 375	185 869	193 640	279 829
Stupeň 2	20 239	26 430	27 010	33 875
Stupeň 3	4 410	5 275	7 989	9 542
Zabezpečené úvery celkom	147 024	217 574	228 639	323 246
Iná forma zabezpečenia	89 734	0	124 568	0
Úvery celkom	236 758	217 574	353 207	323 246

5.1.2.3 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:

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	zostatkovú dobu životnosti	zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	zostatkovú dobu životnosti	zostatkovú dobu životnosti	
Stav k 1.1.2022	10 509	674	557	11 740	25	5	343	373
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-182	164	18	0	0	1	13	14
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-74	74	0	0	0	21	21
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	336	-199	-137	0	1	-2	-23	-24
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	24	-24	0	0	0	-6	-6
nové úvery	2 430	63	8	2 501	16	1	7	24
zrušené úvery	-1 595	-47	-387	-2 029	-3	-1	-313	-317
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2 434	-92	-18	-2 544	5	2	-1	6
Stav k 31.12.2022	9 064	513	91	9 668	44	6	41	91

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Presuny do/z stupňov kreditného rizika finančných aktív predstavujú zvýšenie alebo zníženie opravných položiek za sledované obdobie tak, ako sú vykázané v hodnote opravných položiek prislúchajúcich k jednotlivým stupňom. Pod novými úvermi rozumieme také úvery, ktoré boli poskytnuté bankou v priebehu sledovaného roka (vykazovanie nových opravných položiek je rozdelené podľa stupňov, v ktorých sú finančné aktíva (úvery) klasifikované ku koncu roka).

Zrušené úvery predstavujú úvery, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku sledovaného roka, avšak neboli súčasťou tohto portfólia na jeho konci. Pod inými zmenami rozumieme také zmeny v opravných položkách k finančným aktívam, ktoré boli súčasťou úverového portfólia na začiatku aj na konci sledovaného roka a nedošlo k zmene ich zaradenia do stupňa kreditného rizika finančných aktív, napríklad splátky úverov, dopad metódy efektívnej úrokovej miery a pod.

Presuny v rámci hrubej účtovnej hodnoty Banka od roku 2021 upravila tak, aby sa v súčte rovnali nule (posledný stĺpec). Resp., objem, ktorý z jedného stupňa odišiel sa rovná objemu, ktorý sa presunie do iného stupňa. Pôvodná metodika zahŕňala v objemoch aj zmenu vo výške portfólia počas roka. V aktuálnej metodike je tento rozdiel zaradený do riadku „iné zmeny“, tak, aby celkový súčet presunov po stĺpcoch zostal rovnaký.

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 2		Stupeň 3		Stupeň 2		Stupeň 3	
	ECL za		ECL za		ECL za		ECL za	
	Stupeň 1	zostatkovú	zostatkovú	Spolu	Stupeň 1	zostatkovú	zostatkovú	Spolu
Stavebné úvery	ECL za 12	dobu	dobu		ECL za 12	dobu	dobu	
	mesiacov	životnosti	životnosti		mesiacov	životnosti	životnosti	
Stav k 1.1.2021	11 555	732	570	12 857	18	8	394	420
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-240	217	23	0	0	1	9	10
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-215	215	0	0	-5	37	32
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	269	-266	-3	0	1	-1	-1	-1
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	110	-110	0	0	1	-13	-12
nové úvery	3 159	179	35	3 373	7	1	4	12
zrušené úvery	-1 846	-31	-74	-1 951	-3	0	-69	-72
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2 388	-52	-99	-2 539	2	0	-18	-16
Stav k 31.12.2021	10 509	674	557	11 740	25	5	343	373

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 2		Stupeň 3		Stupeň 2		Stupeň 3	
	ECL za		ECL za		ECL za		ECL za	
	Stupeň 1	zostatkovú	zostatkovú	Spolu	Stupeň 1	zostatkovú	zostatkovú	Spolu
Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	ECL za 12	dobu	dobu		ECL za 12	dobu	dobu	
	mesiacov	životnosti	životnosti		mesiacov	životnosti	životnosti	
Stav k 1.1.2022	237 180	33 977	21 105	292 262	1 872	722	13 130	15 724
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-9 334	8 699	635	-0	-28	129	197	298
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-3 424	3 424	0	0	-56	1 051	995
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	7 517	-7 227	-290	0	31	-106	-78	-153
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	1 266	-1 266	0	0	22	-331	-309
nové úvery	177	113	0	290	0	1	0	1
zrušené úvery	-86 440	-7 736	-17 236	-111 412	-255	-115	-11 858	-12 228
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	1 584	-270	-14	1 300	591	170	210	971
Stav k 31.12.2022	150 684	25 398	6 358	182 440	2 211	767	2 321	5 299

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	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
Medziúvery FO a zamestnanecké úvery								
Stav k 1.1.2021	240 123	62 919	19 222	322 264	1 491	2 163	11 738	15 392
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-11 166	10 278	888	0	-31	158	358	485
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-5 456	5 456	0	0	-175	1 921	1 746
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	25 654	-25 565	-89	0	113	-779	-22	-688
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	738	-738	0	0	14	-172	-158
nové úvery	48 355	1 841	229	50 425	114	27	65	206
zrušené úvery	-69 280	-10 174	-2 544	-81 998	-189	-346	-1 871	-2 406
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	3 494	-604	-1 319	1 571	374	-340	1 113	1 147
Stav k 31.12.2021	237 180	33 977	21 105	292 262	1 872	722	13 130	15 724

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	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
Medziúvery PO								
Stav k 1.1.2022	48 327	878	0	49 205	86	1	0	87
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-334	334	0	0	0	4	0	4
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	-451	451	0	0	0	44	44
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	393	-393	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	271	0	0	271	0	0	0	0
zrušené úvery	-4 825	0	0	-4 825	0	0	0	0
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-7	3	3	-1	129	-1	2	130
Stav k 31.12.2022	43 825	371	454	44 650	215	4	46	265

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Medziúvery PO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	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 1.1.2021	49 086	689	0	49 775	53	1	0	54
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-654	654	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	387	-387	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	2 132	0	0	2 132	0	0	0	0
zrušené úvery	-3 164	-205	0	-3 369	0	0	0	0
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	540	127	0	667	33	0	0	33
Stav k 31.12.2021	48 327	878	0	49 205	86	1	0	87

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

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2022:

Stavebné úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	9 064	248	9	9 321	44	1	7	52
DPD 30	0	232	0	232	0	4	0	4
DPD 60	0	33	1	34	0	1	0	1
DPD ≥ 90	0	0	81	81	0	0	34	34
Stavebné úvery celkom	9 064	513	91	9 668	44	6	41	91

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2021:

Stavebné úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	10 509	465	25	10 999	25	2	3	30
DPD 30	0	146	134	280	0	2	24	26
DPD 60	0	63	1	64	0	1	0	1
DPD ≥ 90	0	0	397	397	0	0	316	316
Stavebné úvery celkom	10 509	674	557	11 740	25	5	343	373

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2022:

Medziúvery a úvery zamestnancom v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	150 684	19 896	2 556	173 136	2 211	559	925	3 695
DPD 30	0	4 417	1 276	5 693	0	165	445	610
DPD 60	0	1 085	999	2 084	0	43	307	350
DPD ≥ 90	0	0	1 527	1 527	0	0	644	644
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	150 684	25 398	6 358	182 440	2 211	767	2 321	5 299

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2021:

Medziúvery a úvery zamestnancom v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	237 180	27 926	2 976	268 082	1 872	552	1 001	3 425
DPD 30	0	4 557	957	5 514	0	131	323	454
DPD 60	0	1 494	447	1 941	0	39	130	169
DPD ≥ 90	0	0	16 725	16 725	0	0	11 676	11 676
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	237 180	33 977	21 105	292 262	1 872	722	13 130	15 724

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2022:

Medziúvery právnickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	43 825	275	454	44 554	215	2	46	263
DPD 30	0	96	0	96	0	2	0	2
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Medziúvery právnickým osobám celkom	43 825	371	454	44 650	215	4	46	265

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2021:

Medziúvery právnickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	48 327	425	0	48 752	86	0	0	86
DPD 30	0	453	0	453	0	1	0	1
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Medziúvery právnickým osobám celkom	48 327	878	0	49 205	86	1	0	87

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v umorovanej hodnote k 31. decembru 2022 and k 31. decembru 2021 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2022 a 2021:

OP z titulu očakávaných strát (v tis. EUR)	2022	2021
K 1. januáru	16 184	15 865
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	8 055	1 885
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	977	1 394
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	-19 561	-2 960
K 31. decembru	5 655	16 184

5.1.3 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 2022 a 31. decembru 2021, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. 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, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 31. decembru 2022				k 31. decembru 2021			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	35 958	0	0	35 958	35 834	0	0	35 834
Bankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Precenenie na FV	536	0	0	536	6 286	0	0	6 286
Opravné položky	-6	0	0	-6	-7	0	0	-7
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	36 488	0	0	36 488	42 113	0	0	42 113

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

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 2022 a 31. decembru 2021 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. 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, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2022 a 31. decembru 2021 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 31.decembru 2022				k 31.decembru 2021			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	11 247	0	0	11 247	11 334	0	0	11 334
Bankové dlhopisy	4 021	0	0	4 021	4 019	0	0	4 019
Nebankové dlhopisy	2 046	0	0	2 046	2 052	0	0	2 052
Opravné položky	-3	0	0	-3	-4	0	0	-4

Spolu dlhové cenné**papiere oceňované****v umorovanej hodnote**

17 311	0	0	17 311	17 401	0	0	17 401
---------------	----------	----------	---------------	---------------	----------	----------	---------------

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

K 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 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	k 31.12.2022				k 31.12.2021			
	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	32	A2	A+	A	1 148	A2	A+	A
Bežné účty ČSOB	83	A3			75	Baa1		
Bežné účty Tatra banka	5	A3			1	A3		
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	219	A2			301	A2		
Bežné účty 365.Bank	34			BB-	36	-		
Spolu	373				1 561			
Termínované vklady Národná banka Slovenska	6 016	A2	A+	A	0			
Spolu	6 016				0			
Hypotekárne záložné listy VUB	2 000	A2			1 998	Aa1		
Bankový dlhopis Rabobank	2 021	Aa2	A+	AA-	2 022	Aa2	A+	AA-
Dlhopis Daimler	2 046	A3	A-	A-	2 052	A3	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	32 647	A2	A+	A	37 782	A2	A+	A
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	1 949	A2	A-	A-	2 150	A2	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	1 898	Baa1	A	A-	2 187	Baa1	A	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	11 247	A2	A+	A	11 334	A2	A+	A
Spolu	53 808				59 525			

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

V tis. EUR	k 31. decembru 2022		k 31. decembru 2021	
	31.12.2022 hodnota	Priemerné PD	31.12.2021 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 021	0,07 %	2 022	0,07 %
A+ až A-	58 142	0,05 %	58 953	0,06 %
BBB+ až BBB-	0	-	75	0,19 %
BB+ až BB-	34	1,83 %	36	1,86 %
Bez ratingu	0	-	0	-

Pre investície, ktoré nemajú externý rating, sa využije v rámci tabuľky agentúry Moody's hodnota PD pre kategóriu „All Rated“, čo je približne porovnateľné s hodnotou PD v dolnej oblasti BB a predstavuje teda konzervatívny prístup.

Nižšie PD pre ratingy A v porovnaní s AAA / AA je spôsobené skutočnosťou, že väčšinu expozície Banky pre A ratované expozície tvoria dlhopisy SR a tie ako štátne expozície majú nižšie PD pri rovnakom ratingu; inými slovami, pre rating A expozícia voči štátu má nižšie PD ako pre rating A banky alebo korporátu.

5.1.4 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 dlžníci i ručitelia 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 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.

Účtovanie úhrad pri čiastočnej úhrade dlžnej sumy po zosplatnení úveru je rovnaké ako pri účtovaní úhrad od klientov, ktorí nie sú v omeškaní a ich úvery neboli Bankou zosplatnené.

5.1.5 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.

5.1.6 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% plus kapitálové vankúše definované regulátorom. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 1,0% pre proticyklický vankúš.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe definovaných 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 akceptované zabezpečenie garancia a záruka. Podobným princípom sa riadi uvádzanie v podsúvahe, s použitím niekoľkých úprav, ktoré odrážajú podstatu potenciálnych strát.

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Banková pozícia vlastných zdrojov na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu Banky je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (bod č. 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	18 346	20 465
mínus: straty za bežný finančný rok	-2 157	-2 118
mínus: nehmotný majetok	-858	-1 276
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS9	974	1 949
Kladné oceňovacie rozdiely	423	4 965
Spolu Úroveň kapitálu 1	36 644	43 901
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	36 644	43 901

Pozícia *Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9*: 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 je umožnené, aby v roku 2022 bolo 25% z hodnoty dotvorených opravných položiek ešte súčasťou vlastných zdrojov. Tento koeficient sa bude v priebehu niekoľkých rokov znižovať až na 0%.

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:

v tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Rizikovo vážené aktíva	133 776	204 830
Rizikovo vážené aktíva celkom	133 776	204 830

Kapitálové ukazovatele na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu banky

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	27,39%	21,43%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	27,39%	21,43%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2022 boli vo výške 36 644 tis. EUR (31.12.2021: 43 901 tis. EUR). Do 31.12.2022 (rovnako ako v roku 2021) 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 stavebné úvery a medziúvery, výpovede zmlúv, ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Banka definované základné a alternatívne scenáre pre riadenie likvidity.

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 riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. (odbory predaja, marketing a komunikácia a odbor vývoja produktov) ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení. Dlhodobú likviditu sleduje oddelenie Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník oddelenia Treasury.

Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Štátna prémie predstavuje príspevok sporiteľovi zo štátneho rozpočtu, ktorého výška je aktualizovaná Zákonom o stavebnom sporení, ktorý určuje zároveň kto má aktuálne nárok na príspevok a v akej výške. 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.

COVID dopad na likviditu a riziko likvidity:

Peňažný a kapitálový trh:

COVID pandémie nemala výrazný vplyv na peňažný trh (Money Market), na rozdiel od akciového trhu, ropy alebo zlata. Banky sa na peňažnom trhu správajú štandardne, z dôvodu krízy banky limity pre protistrany neprehodnocovali, Euro sa obchodovalo pri stálych cenách. Rovnako ceny cenných papierov boli relatívne stabilné, t.j. neboli väčšie výkyvy, ako v predcovidovom období.

Očakávania: problémy by mohli nastať ako dôsledok omeškania, resp. zastavenia vakcinácie. Predĺžovanie krízovej situácie by mohlo ohroziť hlavne korporáty podnikajúce v citlivejších oblastiach ekonomiky, a tým nimi emitované cenné papiere. V opačnom prípade Banka neočakáva žiadne problémy, hlavne so zreteľom na to, že cenné papiere v portfóliu predpokladáme držať do ich splatnosti a teda ani rozšírenie ich spreadov nebude mať vplyv na hospodársky výsledok banky. V súčasnosti sú ceny vyššie ako pri nákupe.

Úvery a vklady:

Banka v zmysle „lex korona“ poskytovala odklady splátok pre klientov, čo však vzhľadom na objem odkladov (uvedený v bode č. 5.1.2.1 poznámok) a maximálny obmedzený čas odkladu 9 mesiacov, nemá zásadný vplyv na likviditu banky. COVID pandémie rovnako nespôsobila žiadne problémy na strane vkladov. Banka plní zákonom predpísané ako aj interné ukazovatele krytia likvidity.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2022	<i>Do 1</i> <i>mesiac</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiac</i> <i>do 3</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiacov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i> <i>do 5</i> <i>rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná</i> <i>hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6 389	0	0	0	0	0	6 389	6 389
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	1 746	56 657	0	0	58 516	53 799
Pohľadávky voči klientom	781	1 563	9 201	57 707	243 688	0	312 940	231 114
Ostatný finančný majetok	24	0	0	0	0	0	24	24
Finančný majetok spolu	7 252	1 618	10 947	114 364	243 688	0	377 869	291 326

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i> <i>mesiac</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiac</i> <i>do 3</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiacov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i> <i>do 5</i> <i>rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná</i> <i>hodnota</i>
Záväzky voči klientom	41 828	7 949	30 626	123 320	26 064	0	229 787	227 479
Záväzky voči bankám	10 014	0	0	0	0	0	10 014	10 014
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	5 003	10 006	0	0	0	15 009	15 009
Ostatné finančné záväzky	325	0	0	0	0	6	331	331
Úverové prísluby	2 348	0	0	0	0	0	2 348	2 348
Finančné záväzky spolu	54 515	12 952	40 632	123 320	26 064	6	257 489	255 181

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2022	<i>Do 1</i> <i>mesiac</i>	<i>Od 1</i> <i>mesiac</i> <i>do 3</i> <i>mesiacov</i>	<i>Od 3</i> <i>mesiacov</i> <i>do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok</i> <i>do 5 rokov</i>	<i>Nad 5</i> <i>rokov</i>	<i>Neurčená</i> <i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	11 126	21 379	59 126	114 651	28 642	0	234 924
Záväzky voči bankám	10 014	0	0	0	0	0	10 014
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	5 002	10 007	0	0	0	15 009
Ostatné finančné záväzky	325	0	0	0	0	6	331
Úverové prísluby	2 348	0	0	0	0	0	2 348
Finančné záväzky spolu	23 813	26 381	69 133	114 651	28 642	6	262 626

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. 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.

Ostatné finančné záväzky s neurčenou splatnosťou predstavujú rezervy vytvorené v súvislosti s odhadovaným záväzkom na provízie sprostredkovateľa.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i>	<i>Od 1</i>	<i>Od 3</i>	<i>Nad 1 rok</i>	<i>Nad 5</i>	<i>Neurčená</i>		<i>Účtovná</i>
31.12.2021	<i>mesiaca</i>	<i>mesiaca</i>	<i>mesiaca</i>	<i>do 1 rok</i>	<i>rokov</i>	<i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>hodnota</i>
	<i>Do 1</i>	<i>do 3</i>	<i>v do 1</i>	<i>do 5</i>				
	<i>mesiaca</i>	<i>mesiakov</i>	<i>roka</i>	<i>rokov</i>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 561	0	0	0	0	0	1 561	1 561
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	1 747	56 656	0	0	58 516	59 514
Pohľadávky voči klientom	2 767	5 173	23 630	118 393	342 914	0	492 877	337 023
Ostatný finančný majetok	26	0	0	0	0	0	26	26
Finančný majetok spolu	4 412	5 228	25 377	175 049	342 914	0	552 980	398 124

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i>	<i>Od 1</i>	<i>Od 3</i>	<i>Nad 1 rok</i>	<i>Nad 5</i>	<i>Neurčená</i>		<i>Účtovná</i>
	<i>mesiaca</i>	<i>mesiaca</i>	<i>mesiaca</i>	<i>do 1 rok</i>	<i>rokov</i>	<i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>hodnota</i>
	<i>Do 1</i>	<i>do 3</i>	<i>v do 1</i>	<i>do 5</i>				
	<i>mesiaca</i>	<i>mesiakov</i>	<i>roka</i>	<i>rokov</i>				
Záväzky voči klientom	59 852	16 019	37 533	164 075	49 766	0	327 245	312 974
Záväzky voči bankám	30 993	15 997	0	0	0	0	46 990	46 990
Ostatné finančné záväzky	387	0	0	0	0	34	421	421
Úverové prísluby	6 617	0	0	0	0	0	6 617	6 617
Finančné záväzky spolu	97 849	32 016	37 533	164 075	49 766	34	381 273	367 002

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1</i>	<i>Od 1</i>	<i>Od 3</i>	<i>Nad 1 rok</i>	<i>Nad 5</i>	<i>Neurčená</i>	
31.12.2021	<i>mesiaca</i>	<i>mesiaca</i>	<i>mesiaca</i>	<i>do 1 rok</i>	<i>rokov</i>	<i>splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
	<i>Do 1</i>	<i>do 3</i>	<i>do 1 rok</i>	<i>do 5 rokov</i>			
	<i>mesiaca</i>	<i>mesiakov</i>	<i>do 1 rok</i>	<i>do 5 rokov</i>			
Záväzky voči klientom	12 784	22 087	58 207	186 953	46 612	0	326 643
Záväzky voči bankám	30 993	15 997	0	0	0	0	46 990
Ostatné finančné záväzky	387	0	0	0	0	34	421
Úverové prísluby	6 617	0	0	0	0	0	6 617
Finančné záväzky spolu	50 781	38 084	58 207	186 953	46 612	34	380 671

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 určené 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 2022 a 2021 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.

Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Banka vykonáva GAP analýzu na mesačnej báze.

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2022 by bol pozitívny/negatívny o 0 tis. EUR (k 31.12.2021: 172 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol - 976/1 013 tis. EUR (31.12.2021: -1 539/1 616 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.12.2022	31.12.2021
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1,88	-0,37
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,45	4,45
Pohľadávky voči klientom	2,39	2,66
Finančný majetok v umorovanej hodnote	1,83	1,83
Vklady klientov	1,00	1,08

Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluhy podľa kategórie:

v tis. EUR 31.12.2022	Umorovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6 389	0	6 389	6 389
Investície do dlhových cenných papierov	17 311	36 488	53 799	53 138
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	9 577	0	9 577	10 281
Medziúvery - FO*	177 141	0	177 141	189 322
Medziúvery - PO*	44 385	0	44 385	47 077
Ostatný finančný majetok	24	0	24	24
Spolu finančné nástroje	254 827	36 488	291 315	306 231
Záväzky voči klientom	227 479	0	227 479	229 232
Záväzky voči bankám	10 014	0	10 014	10 014
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	15 009	0	15 009	15 009
Ostatné finančné záväzky	331	0	331	331
Spolu finančné záväzky	252 833	0	252 833	254 586

Úverové podsúvahové záväzkové prísluhy sú k 31. decembru 2022 zaúčtované v hodnote netto 2 348 tis. EUR.

v tis. EUR 31.12.2021	Umorovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 561	0	1 561	1 561
Investície do dlhových cenných papierov	17 401	42 113	59 514	60 834
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	11 936	0	11 936	12 122
Medziúvery - FO*	276 670	0	276 670	356 087
Medziúvery - PO*	48 417	0	48 417	60 562
Ostatný finančný majetok	26	0	26	26
Spolu finančné nástroje	356 011	42 113	398 124	491 192
Záväzky voči klientom	312 974	0	312 974	319 030
Záväzky voči bankám	46 990	0	46 990	46 990
Ostatné finančné záväzky	421	0	421	421
Spolu finančné záväzky	360 385	0	360 385	366 441

Úverové podsúvahové záväzkové prísluhy sú k 31. decembru 2021 zaúčtované v hodnote netto 6 617 tis. EUR.

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

Vplyv COVID pandémie:

Vplyv korona krízy na peňažný a kapitálový trh a portfólio cenných papierov je popísaný v bode č. 5.2 poznámok (Riziko likvidity).

Rovnako banka nezaznamenala výrazný vplyv krízy na celobankové úrokové riziko.

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.

Jedným zo základných princípov riadenia operačného rizika je zodpovednosť každého riadiaceho pracovníka za riadenie rizík obsiahnutých v procesoch, ktorých je vlastníkom. Riadiaci pracovníci sú zodpovední za koordinovanie záležitostí týkajúcich sa jednotlivých procesov, za identifikáciu a ohodnotenie operačného rizika, za zber a evidenciu dát o udalostiach a stratách operačného rizika. ÚRR zabezpečuje koordináciu činností medzi organizačnými jednotkami v prípade procesov, ktoré presahujú viac ako jednu organizačnú jednotku.

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 Úsek ľudských zdrojov.

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevyžiteľnosti 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 31.12.2022 a 31.12.2021 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Ceniny	1	0
Bežné účty	341	413
Vklady v centrálnych bankách	32	1 148
Terminované vklady v NBS	6 016	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty	6 390	1 561
Opravná položka	-1	0
Spolu	6 389	1 561

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	36 488	42 113
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	17 311	17 401
Investície v dlhových nástrojoch spolu	53 799	59 514

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022			31.12.2021		
	<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	36 494	11 247	47 741	42 120	11 334	53 454
Bankové dlhopisy	0	4 021	4 021	0	4 019	4 019
Nebankové dlhopisy	0	2 046	2 046	0	2 052	2 052
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	36 494	17 314	53 808	42 120	17 405	59 525
Opravná položka	-6	-3	-9	-7	-4	-11
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	36 488	17 311	53 799	42 113	17 401	59 514

Nebankové dlhopisy k 31.12.2022 a 31.12.2021 zahŕňajú dlhopis automobilovej spoločnosti Daimler AG. Počas roka 2022 Banka nepredala žiaden dlhopis (2021: 1 954 tis. EUR), ani nenastala splatnosť dlhopisu (2021: štátne dlhopisy v hodnote 1 000 tis. EUR).

6.3 Pohľadávky voči klientom

V bode 5.1.2.1 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 2022, resp. 31. decembru 2021.

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 č. 5.1.1 poznámok.

6.4 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	Aktiva z práv na užívanie stavieb	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena							
Stav k 1.1.2022	0	460	66	729	1 641	13	2 909
Prírastky	11	0	0	0	0	58	69
Transfer	0	0	0	49	10	-59	0
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	0	-453	-66	0	0	0	-519
Úbytky	0	0	0	-119	-951	-7	-1 077
Stav k 31.12.2022	11	7	0	659	700	5	1 382
Oprávky a opravné položky							
Stav k 1.1.2022	0	-225	0	-729	-1 485	0	-2 439
Odpisy	0	-3	0	-8	-87	0	-98
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	0	224	0	0	0	0	224
Úbytky	0	0	0	119	938	0	1 057
Stav k 31.12.2022	0	-4	0	-618	-634	0	-1 256
Zostatková hodnota k 31.12.2022							
	11	3	0	41	66	5	126
<i>v tis. EUR</i>	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu	
Obstarávacia cena							
Stav k 1.1.2021	6 118	547	729	1 598	26	9 018	
Prírastky	0	0	0	0	53	53	
Transfer	0	0	0	66	-66	0	
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	-5 658	-481	0	0	0	-6 139	
Úbytky	0	0	0	-23	0	-23	
Stav k 31.12.2021	460	66	729	1 641	13	2 909	
Oprávky a opravné položky							
Stav k 1.1.2021	-2 952	0	-727	-1 407	0	-5 086	
Odpisy	-86	-36	-2	-101	0	-225	
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	2 813	36	0	0	0	2 849	
Úbytky	0	0	0	23	0	23	
Stav k 31.12.2021	-225	0	-729	-1 485	0	-2 439	
Zostatková hodnota k 31.12.2021							
	235	66	0	156	13	470	

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

K 31. decembru 2022 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej cene 928 tis. EUR (31.12.2021: 1 612 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2022 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou na sumu 0 tis. EUR (2021: 1 784 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. decembru 2022 je 10 tis. EUR (31.12.2021: 11 tis. EUR).

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

6.5 Investície v nehnuteľnostiach

<i>v EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2022	951	3	954
Prírastky	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	-951	0	-951
Úbytky	0	-3	-3
Stav k 31.12.2022	0	0	0
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2022	-461	0	-461
Odpisy	-3	0	-3
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	464	0	464
Stav k 31.12.2022	0	0	0
Zostatková hodnota k 31.12.2022	0	0	0

<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2021	3 671	1	3 672
Prírastky	0	2	2
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	-2 720	0	-2 720
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2021	951	3	954
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2021	-1 761	0	-1 761
Odpisy	-45	0	-45
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	1 345	0	1 345
Stav k 31.12.2021	-461	0	-461
Zostatková hodnota k 31.12.2021	490	3	493

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31.12.2022: 0 tis. EUR (31.12.2021: 907 tis. EUR).

Pri investíciách do nehnuteľností bol použitý level ocenenia 3, t.j. nebola použitá technika založená na zistiteľných trhových údajoch.

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v bode č. 6.27 poznámok.

6.6 Majetok držaný za účelom predaja

<i>v tis. EUR</i>	2022	2021
Stav k 1. januáru	4 665	0
Obstaranie	0	0
Presuny	782	4 665
Úbytky	-5 447	0
Úpravy reálnej hodnoty	0	0
Stav k 31.decembru	0	4 665

Banka sa v priebehu roka 2022 rozhodla predat' nehnuteľnosti v Nitre, Banskej Bystrici a v Bratislave na Vajnorskej ulici, a preto boli tieto preklasifikované z kategórií Investície do nehnuteľností a Hmotného majetku do kategórie Majetok držaný za účelom predaja v celkovej výške 782 tis. EUR. Všetok majetok držaný za účelom predaja bol v priebehu roka 2022 aj predaný. Zisk z predaja nehnuteľností je vo Výkaze ziskov a strát vykázaný na riadku Ostatné prevádzkové výnosy, Banka už k 31.12.2022 neeviduje žiaden majetok držaný za účelom predaja.

V roku 2022 mala Banka nehnuteľnosti držané za účelom predaja poistené do celkovej výšky poistnej sumy 0 tis. EUR (2021: 7 564 tis. EUR) pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou. Výška poistného k 31. decembru 2022 je 2 tis. EUR.

6.7 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v EUR</i>	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2022	5 931	61	5 992
Prírastky	0	14	14
Transfer	47	-47	0
Presuny	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2022	5 978	28	6 006
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2022	-4 601	0	-4 601
Odpisy	-495	0	-495
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2022	-5 096	0	-5 096
Zostatková hodnota k 31.12.2022	882	28	910

<i>v tis. EUR</i>	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2021	5 768	61	5 829
Prírastky	0	249	249
Transfer	249	-249	0
Úbytky	-86	0	-86
Stav k 31.12.2021	5 931	61	5 992
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2021	-4 198	0	-4 198
Odpisy	-489	0	-489
Úbytky	86	0	86
Stav k 31.12.2021	-4 601	0	-4 601
Zostatková hodnota k 31.12.2021	1 330	61	1 391

K 31.12.2022 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej cene 3 104 tis. EUR (31.12.2021: 2 548 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.8 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	202	220
Opravné položky	-178	-194
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	8	32
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-8	-32
Ostatný finančný majetok spolu	24	26
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	25	34
Poskytnuté prevádzkové preddavky	12	38
Náklady a príjmy budúcich období	160	237
Ostatný nefinančný majetok	60	195
Ostatný nefinančný majetok spolu	257	504
Spolu	281	530

V položke „Ostatný majetok - finančný“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2022 vo výške 8 tis. EUR (31.12.2021: 32 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená opravná položka vo výške 8 tis. EUR (31.12.2021: 32 tis. EUR).

Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov sa týkajú vystavených poplatkov k úsporným vkladom klientov v situácii, kedy klient nenasporil dostatočný objem finančných prostriedkov na pokrytie týchto poplatkov.

Najvýznamnejšou položkou „Rôzných dlžníkov“ predstavujú pohľadávky z provízií vo výške 180 tis. EUR (31.12.2021: 196 tis. EUR). Na pohľadávky z provízií, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní je vytvorená opravná položka vo výške takmer 100 % hodnoty tejto pohľadávky vo výške 178 tis. EUR (31.12.2021: 194 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 projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2022 predstavujú 122 tis. EUR (31.12.2021: 185 tis. EUR).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2022	Tvorba	Použitie	31.12.2022
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-194	0	16	-178

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2021	Tvorba	Použitie	31.12.2021
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-200	-2	8	-194

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2022	Tvorba	Použitie	31.12.2022
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-32	-7	31	-8

<i>tis. EUR</i>	1.1.2021	Tvorba	Použitie	31.12.2021
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-395	0	363	-32

Opravná položka k pohľadávkam z poplatkov Banky je použitá v prípade, ak táto pohľadávka bola odpísaná alebo stornovaná Bankou.

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>	31.12.2022	31.12.2021
Úsporné vklady fyzických osôb	210 330	296 553
Úsporné vklady právnických osôb	14 133	14 082
z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	13 908	13 852
Ostatné záväzky voči klientom	3 016	2 339
Spolu	227 479	312 974

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 4.2 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 (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 31.12.2021 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 31.12.2021 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.

Senzitivita tvorby záväzku úrokového bonusu u sporiacich produktov:

<i>v tis. EUR</i>		tvorba záväzku úrokového bonusu		
		k 31.12. 2022	simulácia +10%	simulácia -10%
Tvorba záväzku úrokového bonusu - produkty BV	0	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu -bonifikácia 2,5 %	5	0,5	-0,5	
Tvorba záväzku úrokového bonusu -bonifikácia 3 %	0	0	0	
Tvorba záväzku úrokového bonusu -bonifikácia 3,5 %	0	0	0	
Tvorba záväzku úrokového bonusu -bonifikácia 2 %	31	3,1	-3,1	

v tis. EUR	tvorba záväzku		
	úrokového bonusu k 31.12. 2021	simulácia +10%	simulácia -10%
Tvorba záväzku úrokového bonusu-Flexibil	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu-produkty BV	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu-akcia SPI (SPV)	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu-bonifikácia 2,5 %	39	3,9	-3,9
Tvorba záväzku úrokového bonusu-bonifikácia 3 %	36	3,6	-3,6
Tvorba záväzku úrokového bonusu-bonifikácia 3,5 %	0	0	-0
Tvorba záväzku úrokového bonusu-bonifikácia 2 %	45	4,5	-4,5

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.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

v tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	27	37
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	2	3
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	26	39
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	181	478
Záväzok zo zrušených zmlúv	2 780	1 761
Ostatné záväzky z vkladov	0	21
Spolu	3 016	2 339

V roku 2022 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 31.12.2022 v hodnote 2 780 tis. EUR, ktorý predstavoval 2 293 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 1 212 EUR (31.12.2021: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 1 761 tis EUR, ktorá predstavovala 2 414 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 729 EUR).

6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

v tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
1 mesiac a menej	47 865	59 767
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	9 136	15 983
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	26 401	37 088
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	118 802	156 135
Viac ako 5 rokov	25 275	44 001
Nešpecifikované	0	0
Spolu	227 479	312 974

K 31.12.2022 Banka eviduje 35 198 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2021: 56 309 účtov).

6.10 Záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

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

v tis. EUR	31.12.2022	31.12.2021
Termínované vklady od iných bánk	10 014	46 990
Spolu	10 014	46 990

Banka má termínovaný vklad od WVAG. Banka vykazuje k 31.12.2022 záväzky voči ostatným finančným inštitúciám vo výške 15 009 tis. EUR (k 31.12.2021: 0 EUR).

6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.12.2022 a 31.12.2021 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok 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>	31.12.2022	31.12.2021
Závazok na nevyfakturované služby	87	19
Závazok na nevyčerpané dovolenky	80	96
Závazok na odmeny a tantiémy	535	334
Ostatné dlhodobé časovo rozlíšené záväzky	440	325
Spolu	1 142	774

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2022 vykazuje Banka v bode č. 6.15 poznámok.

6.12 Dlhodobé 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>	31.12.2022	31.12.2021
Rezerva na súdne spory	310	273
Spolu	310	273

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2022 a 2021.

<i>tis. EUR</i>	1.1.2022	Tvorba	Použitie	31.12.2022
Rezerva na súdne spory	273	50	13	310
Spolu	273	50	13	310

<i>tis. EUR</i>	1.1.2021	Tvorba	Použitie	31.12.2021
Rezerva na súdne spory	172	110	9	273
Spolu	172	110	9	273

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 / pohľadávky - daň splatná

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Počiatočný stav pohľadávky zo splatnej dane	398	125
Zaplatená daň z príjmu / vrátená platba dane z príjmu	-398	271
Splatná daň z príjmu (bod č. 6.26 poznámok)	0	2
Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane	0	398
 Splatná daň z príjmu (bod č. 6.26 poznámok)	148	0
Konečný stav záväzku zo splatnej dane	148	0

6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2021: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Opravná položka k finančnému majetku	0	2 114
Výdavky daňovo uznateľné po zaplacení	0	25
Nedaňové rezervy	0	325
Daňová strata	0	65
Hmotný a nehmotný majetok	0	-795
Finančné investície dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	-112	-1 318
Odložená daň netto - pohľadávka (+) / záväzok (-)	-112	416

Banka k 31.12.2022 nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku z dôvodu, že je pravdepodobné, že nebude v budúcnosti dosahovať dostatočné základy dane na jej uplatnenie.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	416	1 348
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (bod č. 6.26 poznámok)	-1 735	-1 373
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	1 207	441
Odložená daň netto - pohľadávka (+) / záväzok (-)	-112	416

6.15 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	29	95
Rôzni veritelia	296	292
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	6	34
Ostatné finančné záväzky spolu	331	421
Ostatné záväzky - nefinančné		
Zúčtovanie so zamestnancami	126	133
Ostatné dane	57	66
Sociálny fond z miezd a zo zisku	12	23
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	83	88
Výdavky a výnosy budúcich období	7	17
Ostatné nefinančné záväzky spolu	285	327
Spolu	616	748

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 31.12.2022 vo výške 189 tis. EUR (31.12.2021: 252 tis. EUR).

Banka je povinná podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov zraziť a odviesť daň vyberanú zrážkou z úrokov na účtoch stavebného sporenia klientov. Táto zrážková daň v Banke k 31.12.2022 predstavovala záväzok v hodnote 420 tis. EUR (31.12.2021: 656 tis. EUR).

Banka začala v decembri 2022 účtovať o lízingovom záväzku. Uvedený lízingový záväzok je vykázaný na základe očakávanej splatnosti.

Tabuľka predstavuje nediskontované peňažné toky, pričom v súvahe uvedené účtovné hodnoty predstavujú diskontované hodnoty.

Nediskontované lízingové platby podľa zostatkovej očakávanej splatnosti k 31.12.2022

<i>v tis. EUR</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>1 - 3 roky</i>
Lízingový záväzok	6	5

Závazok 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.

Pokles hodnoty záväzkov z provízií (k 31.12.2022 v hodnote 29 tis. EUR a k 31.12.2021 v hodnote 95 tis. EUR) je ovplyvnený zmenou stratégie Banky, ktorá v priebehu roku 2021 ukončila predaj nových zmlúv svojich produktov (opísané v časti 1.6 poznámok).

6.15.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	23	29
Tvorba		
- z nákladov	24	34
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	35	40
Stav sociálneho fondu	12	23

6.16 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2022 (rovnako ako k 31.12.2021) 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 (3 319 tis. EUR). Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch v roku 2015.

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 28. júna 2022 schválilo, že vykázaná strata za rok 2021 sa ponechá ako neuhradená strata a o jej vysporiadaní bude rozhodnuté v neskoršom období. Valné zhromaždenie tiež rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2021 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2021
Prevod na nerozdelený zisk a (straty) minulých období	2 118
Spolu	2 118

Návrh predstavenstva je prevod straty za rok 2022 na nerozdelený zisk a (straty) minulých rokov.

6.17 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	6 317	10 117
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	40	62
Z dlhových cenných papierov oceňovaných umorovanou hodnotou	316	319
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	1 576	1 599
Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu	8 249	12 097
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	3 777	5 595
Z pohľadávok voči klientom	0	0
Z termínovaných vkladov iných bánk	45	1
Úrokové náklady spolu	3 822	5 596
Čisté úrokové výnosy spolu	4 427	6 501

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2022 výšku 353 tis. EUR (k 31.12.2021 výšku 1 513 tis. EUR).

6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Úroky z medziúverov	5 871	9 070
Úroky zo stavebných úverov	395	480
Úroky za oneskorené splátky	51	567
Spolu	6 317	10 117

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2022 výšku 277 tis. EUR (k 31. decembru 2021 výšku 982 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.17.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Bankové dlhopisy	25	32
Štátne dlhopisy	1 819	1 840
Hypotekárne záložné listy	24	22
Nebankové dlhopisy	24	24
Spolu	1 892	1 918

6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	898	1 139
- poplatok za výpis z účtu	225	360
- poplatok za predčasné splatenie medziúveru	0	0
- súdne poplatky za súdne spory s klientmi	7	147
- poplatok za zrušenie účtu	180	711
- iné poplatky	251	590
- provízie	22	27
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 583	2 974
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	499	229
Poplatky bankám	32	53
Ostatné poplatky	32	46
Náklady na poplatky a provízie spolu	563	328
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 020	2 646

Do 31.12.2022 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 37 tis. EUR (do 31.12.2021: 125 tis. EUR). Tieto pohľadávky sú zahrnuté v položke poplatok za vedenie účtu.

6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Náklady na reklamu	125	259
Spotreba materiálu	24	55
Opravy a údržba majetku	48	89
Krátkodobé nájomné a nájom predmetov nízkej hodnoty	333	167
Náklady na spoje	101	138
Softvérová údržba	981	1 038
Nepriame dane	51	157
Profesionálne služby	65	103
Náklady na audit	80	58
Spotreba energií	146	86
Vzdelávanie	20	22
Ostatné nakupované služby	351	465
Spolu	2 325	2 637

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

6.20 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Mzdy	2 087	3 076
- z toho odmeny	583	1 074
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	663	927
- z toho dôchodkové poistenie so stanovenou výškou príspevkov (II.pilier)	371	513
Spolu	2 750	4 003

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	101	234
- z toho odpisy hmotného majetku	98	188
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	3	46
Amortizácia nehmotného majetku	495	490
Spolu	596	724

6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1 830	0
Výnosy z prenájmu	244	316
Výnosy z ostatných služieb	0	0
Iné prevádzkové výnosy	77	71
Spolu	2 151	387

Banka k 31.12.2022 vykázala zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku vo výške 1 830 tis. EUR (k 31.12.2021: 0 EUR) z čoho zisk z predaja budov predstavuje hodnotu 1 795 tis. EUR (k 31.12.2021: 0 EUR).

Banka predala v júni 2022 budovu Grösslingova 77, Banka bola naďalej nájomcom tejto budovy do decembra 2022.

Banke vznikli výnosy z prenájmu nehnuteľností (Grösslingova 77, WUC Bratislava, WUC Banská Bystrica a WUC Nitra) na základe nájomných zmlúv s Wüstenrot poisťovňou. Výnosy Banky z prenájmu nehnuteľností z Wüstenrot poisťovne predstavujú 159 tis. EUR.

6.23 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	308	280
Neuplatnená DPH	316	374
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	13	0
Iné prevádzkové náklady	111	143
Spolu	748	797

6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Netto tvorba opravných položiek	-1 404	-1 885
Spolu	-1 404	-1 885

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k odpisu takýchto pohľadávok. Do 31.12.2022 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov vo výške 65 tis. EUR (do 31.12.2021: 2 959 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>	31.12.2022	31.12.2021
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	-28	-2
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	-2
- k investíciám	-231	-332
- k hmotnému majetku	0	-36
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	28	4
- k pohľadávkam vo vymáhaní	15	8
- k investíciám	152	0
- k hmotnému majetku	36	0
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	-28	-360
Odpis ostatného majetku	-23	1
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	-51	-359

Banka k 31.12.2022 rozpustila OP k pozemku Grösslingova 77 v hodnote 36 tis. EUR (k 31.12.2021: 0 EUR).

6.26 Daň z príjmov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Výsledok hospodárenia (strata) bežného účtovného obdobia pred zdanením	-274	-747
<i>z toho teoretická daň z príjmov 21%</i>	-58	-157
Vplyv pripočítateľných a odpočítateľných položiek:		
Vplyv daňovo neuznatelných nákladov	206	155
Odložená daň (rozpustenie z dôvodu nevymožiteľnosti)	1 735	1 373
Daň z príjmov právnickej osoby za zdaňovacie obdobie	1 883	1 371
Daň z príjmov splatná (bod č. 6.13 poznámok)	148	-2
Odložená daň (bod č. 6.14 poznámok)	1 735	1 373
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	1 883	1 371

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2022 je stanovená vo výške 21 % (2021: 21 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2021: 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

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Minimálne lízingové platby	0	48
Do 1 roka	0	48

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 Technology GmbH (pôvodný názov spoločnosti do 20.12.2022 bol Wüstenrot Datenservice GmbH),
- Wüstenrot Reality s.r.o.
- Wüstenrot InHouse Broker s. r. o.
- Wüstenrot Servis, spol. s.r.o. v likvidácii
- Wüstenrot Versicherungs AG

Kľúčový manažment 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>	31.12.2022		31.12.2021	
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine
Poskytnutý úver	0	0	0	567
Ostatné pohľadávky	0	0	0	1
Majetok spolu k 31.12.	0	0	0	568
Finančné záväzky	0	15 009	0	0
Ostatné záväzky	0	166	0	173
Záväzky spolu k 31.12.	0	15 175	0	173

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022		31.12.2021	
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine
Úrokové výnosy	0	0	0	23
Ostatné prevádzkové výnosy a predaj majetku	0	1 242	0	323
Výnosy spolu k 31.12.	0	1 242	0	346
Finančné náklady	0	9	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	2	1443	2	1 052
Náklady spolu k 31.12.	2	1 452	2	1 052

Banka využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Technology GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2022 čiastku 381 tis. EUR (31.12.2021: 373 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2022 bola 667 tis. EUR (31.12.2021: 1 010 tis. EUR), k 31.12.2022 nebol vyradený žiadny WDS softvér (k 31.12.2021 nebol vyradený žiadny WDS softvér).

Banka vykazuje finančný záväzok z 3 krátkodobých termínovaných vkladov voči Wüstenrot Versicherungs AG k 31.12.2022 vo výške 15 009 tis. EUR. Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru, odmena za správu kmeňa klientov a prenájom. Najväčšiu časť výnosov pri transakciách so spriaznenými osobami v roku 2022 predstavoval predaj budov v Nitre a v Banskej Bystrici spoločnosti Wüstenrot poisťovňa, a.s. a výnosy z prenájmu.

6.28.2 Transakcie s kľúčovým manažmentom Banky

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Prijaté vklady	9	7
Závazky spolu k 31.12.	9	7
<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022	31.12.2021
Mzdy a odmeny	248	238
Povinné odvody	55	54
Náklady spolu k 31.12.	303	292

Členmi kľúčového manažmentu Banky sú členovia predstavenstva, ktorí disponujú rozhodovacími právomocami a členovia dozornej rady Banky, ktorí majú kontrolné právomoci.

Na odmeny za výkon funkcie členov predstavenstva za rok 2022 tvorila Banka krátkodobú rezervu k 31.12.2022 106 tis. EUR (31.12.2021: 104 tis. EUR).

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 31.12.2022 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2021 : 6 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 (bod č. 6.12 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2022 úverové prísľuby vo výške netto 2 348 tis. EUR (31.12.2021: 6 610 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 198 198 tis. EUR (2021: 300 062 tis. EUR). Výška vkladov na týchto účtoch by musela byť v takej istej výške teda 198 198 tis. EUR (parameter pre simuláciu je 50%).

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>		V	Celková				Celková
31.12.2022	Pozn.	umorovanej	V reálnej	účtovná	Úroveň 1	Úroveň 2	reálna
		hodnote	hodnote	hodnota			hodnota
Finančný majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	6 389	0	6 389	0	6 389	0
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 311	36 488	53 799	51 333	1 805	0
Pohľadávky voči klientom	6.3	231 103	0	231 103	0	0	246 680
Ostatný finančný majetok	6.8	24	0	24	0	24	0
		254 827	36 488	291 315	51 333	8 218	246 680
							306 231

Poznámky účtovnej závierky k 31. decembru 2022

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

v tis. EUR

31.12.2022	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.9	227 479	0	227 479	0	229 232	0	229 232
Záväzky voči bankám	6.10	10 014	0	10 014	0	10 014	0	10 014
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		15 009	0	15 009	0	15 009	0	15 009
Ostatné finančné záväzky	6.15	331	0	331	0	331	0	331
		252 833	0	252 833	0	254 586	0	254 586

Banka k 31.12.2021 zmenila vykazovanie reálnej hodnoty peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov do Úrovne 1 z Úrovne 2, kde boli vykazované k 31.12.2020.

v tis. EUR

31.12.2021	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 561	0	1 561	0	1 561	0	1 561
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 401	42 113	59 514	56 664	4 170	0	60 834
Pohľadávky voči klientom	6.3	337 023	0	337 023	0	0	428 771	428 771
Ostatný finančný majetok	6.8	26	0	26	0	26	0	26
		356 011	42 113	398 124	56 664	5 757	428 771	491 192
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.9	312 974	0	312 974	0	319 030	0	319 030
Záväzky voči bankám	6.10	46 990	0	46 990	0	46 990	0	46 990
Ostatné finančné záväzky	6.15	421	0	421	0	421	0	421
		360 385	0	360 385	0	366 441	0	366 441

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

Investície do dlhových cenných papierov

Reálna hodnota investícií do dlhových cenných papierov sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2022, resp. 31.12.2021, 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 rizikový prírážku. 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.

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 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 %	31.12.2022	31.12.2021
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	2,09	1,10
- stavebné úvery	1,93	1,01
Závázky voči klientom	1,11	0,95

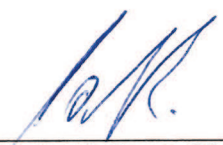
6.31 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Po 31.12.2022 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom Banky v Bratislave, dňa 12. apríla 2023.

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:


Ing. Marián Hrotka, PhD.
predseda predstavenstva
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.


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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:


Ing. Jana Račkayová,
riaditeľka Ekonomického úseku
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.