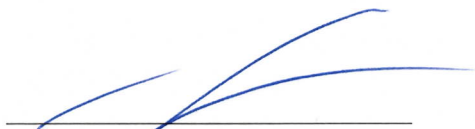


Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Individuálna účtovná závierka
k 30. septembru 2023
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Deň zostavenia účtovnej závierky: 30.10.2023

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. Martina Baánová,
riaditeľka Ekonomického úseku
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

OSAH

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 Vyhlásenie o súlade.....	3
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky	3
2.3 Nepretržitá činnosť	3
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie.....	3
2.5 Použitie odhadov a úsudkov	3
3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	4
3.1 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 príslušby	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.....	8
3.11 Majetok držaný za účelom predaja	9
3.12 IFRS 16 Lízing.....	9
3.13 Záväzky voči klientom.....	10
3.14 Rezervy	10
3.15 Spriaznené osoby.....	10
3.16 Zamestnanecké požitky	11
3.17 Osobitný odvod finančných inštitúcií	11
3.18 Vlastné imanie.....	11
3.19 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	11
3.20 Účtovanie poplatkov a provízií	11
3.21 Daň z príjmu	12
3.22 Vložené deriváty	12
3.23 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2022	12
3.24 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2023 a ktoré Banka predčasne neaplikovala	13
4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	16
4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	16
4.2 Úrokový bonus.....	18
4.3 Oceňovanie finančných nástrojov	18
4.4 Odložená daňová pohľadávka	20
5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK	21
5.1 Úverové riziko.....	21
5.2 Riziko likvidity	40
5.3 Trhové riziko	42
5.4 Operačné riziko	44
6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	46

6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	46
6.2	Investície do dlhových cenných papierov	46
6.3	Pohľadávky voči klientom	46
6.4	Hmotný majetok	47
6.5	Investície v nehnuteľnostiach	48
6.6	Majetok držaný za účelom predaja	49
6.7	Nehmotný majetok	49
6.8	Ostatný majetok	50
6.9	Závázky voči klientom	51
6.10	Závázky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám	53
6.11	Časové rozlíšenie	53
6.12	Dlhodobé rezervy	53
6.13	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná	54
6.14	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	54
6.15	Ostatné záväzky	54
6.16	Vlastné imanie	55
6.17	Čisté úrokové výnosy	56
6.18	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	56
6.19	Všeobecné prevádzkové náklady	57
6.20	Osobné náklady	57
6.21	Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku	57
6.22	Ostatné prevádzkové výnosy	58
6.23	Ostatné prevádzkové náklady	58
6.24	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	58
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	58
6.26	Daň z príjmov	59
6.27	Operatívny lízing	59
6.28	Transakcie so spriaznenými osobami	59
6.29	Podmienené záväzky a prísluby	61
6.30	Reálna hodnota finančných nástrojov	61
6.31	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	63

Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.9.2023	31.12.2022
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	3 445	6 389
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	54 474	53 799
Pohľadávky voči klientom	6.3	215 183	231 103
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	26	0
Odložená daňová pohľadávka	6.14	10	0
Ostatný majetok	6.8	334	281
Hmotný majetok	6.4	67	115
Aktíva z práva používať majetok	6.4	0	11
Investície v nehnuteľnostiach	6.5	0	0
Nehmotný majetok	6.7	565	910
Majetok držaný za účelom predaja	6.6	0	0
Majetok celkom		274 104	292 608
Závazky			
Závazky voči klientom	6.9	191 331	227 479
Závazky voči bankám	6.10	20 207	10 014
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	6.10	24 569	15 009
Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	6.11	734	1 142
Dlhodobé rezervy	6.12	50	310
Daňové záväzky – daň splatná	6.13	0	148
Zrážková daň	6.15	4	420
Ostatné záväzky	6.15	1 163	616
Lízingový záväzok	6.15	0	11
Odložený daňový záväzok	6.14	0	112
Závazky celkom		238 058	255 261
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.16	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.16	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		-39	423
Nerozdelený zisk a straty minulých období		16 169	17 008
Vlastné imanie celkom		36 046	37 347
Závazky a vlastné imanie celkom		274 104	292 608

Poznámky na stranách 1 až 63 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2023- 30.9.2023	1.7.2023- 30.9.2023	1.1.2022- 30.9.2022	1.7.2022- 30.9.2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		5 967	1 920	6 632	1 807
Úrokové náklady		- 3 133	- 1 173	- 3 198	- 1 171
Čisté úrokové výnosy	6.17	2 834	747	3 434	636
Výnosy z poplatkov a provízií		977	272	3 582	353
Náklady na poplatky a provízie		- 369	- 122	-399	-170
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.18	608	150	3 183	182
Čistý zisk z predaja cenných papierov		0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	- 1 322	- 417	-1 761	-552
Osobné náklady	6.20	- 2 128	- 768	-2 179	-684
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	- 67	- 14	-74	-23
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	- 352	- 117	-380	-122
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	37	16	11 085	224
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	- 322	- 99	-6 075	-279
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	- 122	-201	-6 598	-255
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		1	0	2	1
Prevádzková/ý strata/zisk		- 833	- 703	637	-871
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	2	4	113	73
(Strata) / zisk pred zdanením		- 831	- 699	750	-798
Daň z príjmov	6.26	-8	0	-1 105	-405
(Strata) / zisk po zdanení		- 839	- 699	-355	-1 204

Výkaz komplexného výsledku

	Pozn	1.1.2023- 30.9.2023	1.7.2023- 30.9.2023	1.1.2022- 30.9.2022	1.4.2022- 30.9.2022
<i>v tis. EUR</i>	.				
Strata/zisk po zdanení		- 839	-699	-355	-1 204
<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:		-585	- 118	- 4 765	- 1 505
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	123	25	1 001	316
Ostatné súčasti komplexného výsledku		- 462	- 93	- 3 764	- 1 189
Celkový komplexný výsledok za obdobie		-1 301	-792	-4 119	- 2 393

Výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk	Spolu
30.9.2023					
Súvaha k 1.1.2023	16 597	3 319	423	17 008	37 347
Strata k 30.9.2023	0	0	0	- 839	- 839
Ostatné súčasti komplexného výsledku Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-462	0	-462
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-462	- 839	- 1 301
K 30.9.2023	16 597	3 319	-39	16 169	36 046

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk	Spolu
31.12.2022					
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

Výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	Pozn.	30.9.2023	30.9.2022
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		-831	750
Výnosové úroky	6.17	-5 967	-6 632
Nákladové úroky	6.17	3 133	3 198
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	352	380
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	67	74
Tvorba / rozpustenie opravných položiek k úverom a cenným papierom	6.24	123	6 598
Tvorba / rozpustenie položiek k ostatnému majetku	6.25	-1	-2
Iné nepeňažné položky		1	-100
Úroky prijaté		6 166	6 651
Úroky zaplatené		-3 133	-3 422
Zaplatená daň z príjmu		-181	498
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		-271	7 880
Nárast / pokles v pohľadávkach voči klientom	5.1	15 597	83 582
Pokles v ostatnom majetku	6.8	-164	70
Nárast / pokles v záväzkoch voči klientom	6.9	-36 148	-57 296
Nárast / pokles v záväzkoch voči bankám	6.10	10 193	-46 990
Nárast / pokles v záväzkoch voči ostatným finančným inštitúciám	6.10	9 560	15 000
Pokles v ostatných záväzkoch	6.11, 6.12, 6.15	-538	-272
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-1 771	1 974
Investičná činnosť			
Príjmy zo splatenia investícií do dlhových cenných papierov	6.2	-1 259	-1 254
Príjmy z predaja investícií do dlhových cenných papierov	6.2	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	6.4, 6.6	-20	5 434
Prírastky dlhodobého nehmotného majetku	6.7	-7	-5
Prírastky ostatného majetku		0	0
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		-1 286	4 175
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-3 056	6 149
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	6 389	1 561
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch pozostáva zo zmeny v nasledovných položkách:			
Peniaze v hotovosti		-1	1
Bežné účty v iných bankách		-129	-170
Povinné minimálne rezervy-prebytok		-10	-1 182
Terminované vklady		-2 916	7 500
Ostatné pohľadávky voči bankám		0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9.	6.1	3 333	7 709
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-3 056	6 149

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 30. septembru 2023 tvorilo 0 agentúrnych riaditeľov (k 31.decembru 2022 0 agentúrnych riaditeľov), 6 manažérov obchodnej skupiny (k 31.decembru 2022 10 manažérov obchodnej skupiny) a 43 poradcov stavebného sporenia (k 31.decembru 2022 64 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 30. septembru 2023 tvorilo túto sieť 18 Wüstenrot centier (k 31. decembru 2022 22 Wüstenrot centier), ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 0 vedúcich WUC (k 31.decembru 2022 0 vedúcich WUC), 0 zástupcov vedúcich WUC (k 31.decembru 2022 0 zástupcov vedúcich WUC) a 18 poradcov stavebného sporenia (k 31.decembru 2022 38 poradcov stavebného sporenia). Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 48 partnerov (k 31.decembru 2022 58 partnerov).

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2023	2022
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Spolu		100	100

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 1 000 hlasov). Jediný akcionár Banky je majiteľom 1 000 ks akcií, menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 16 597,00 EUR (31.12.2022: 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 2023 nasledovné:

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predseda: Ing. Marián Hrotka, PhD.	Predseda: Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
Členovia: Dr. Klaus Wöhry Mag. Christian Sollinger, CIIA	Podpredseda: Dr. Susanne Riess-Hahn Členovia: Mag. Christine Sumper-Billinger Andreas Senjak, MBA, CIIA

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) Mag. Gerald Hasler (do 21.9.2022)
Členovia: Dr. Klaus Wöhry Mag. Christian Sollinger, CIIA	Podpredseda: Dr. Susanne Riess-Hahn Členovia: Mag. Christine Sumper-Billinger Andreas Senjak, MBA, CIIA (od 25.1.2022) Mag. Gerald Hasler Mag. Gregor Hofstätter-Pobst (od 20.9.2022)

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

1.5 Počet zamestnancov

	k 30.9.2023	k 31.12.2022
Počet zamestnancov celkom	143	193
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	59	76

* 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 2022 bola schválená schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 23.6.2023.

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 rapidným 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 preceňovania na euro sú 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 predáť aktívum.

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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, vykazanú 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 vykazané 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 nesplňajú 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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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 predať alebo založiť, a
 - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce 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 poskytla, 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,

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

3.8 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

3.9 Hmotný 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 zahrňajú 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 zahrňajú 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 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) precenil 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.

3.12 IFRS 16 Lízing

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. Obdobie, 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 upravenej 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 položke „Všeobecné prevádzkové náklady“.

3.13 Závazky voči klientom

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

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

3.14 Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

3.15 Spriaznené osoby

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

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

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

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

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

3.16 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

3.17 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.

3.18 Vlastné imanie

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

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.

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

- Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.
- Úrokové výnosy z úverov 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 poukázok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

3.20 Účtovanie poplatkov a provízií

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.

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

3.21 Daň z príjmu

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

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

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

3.22 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.

3.23 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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

v podnikovej kombinácii vykázat niektoré záväzky, ktoré by podľa IAS 37 vykázané neboli. Následne by účtovná jednotka ihneď po akvizícii musela odúčtovať takéto záväzky a vykázat zisk, ktorý by však nepredstavoval ekonomicky reálny hospodársky výsledok. Novela taktiež objasňuje, že nadobúdateľ podniku nesmie ku dňu akvizície vykázat 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 lízingových 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 vykázala materská spoločnosť na základe jej prechodu na IFRS. Novela IFRS 1 rozširuje vyššie uvedenú 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 lízingových 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.

3.24 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 poisťovnía 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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

predstavuje záväzok) alebo zníženej (ak táto hodnota predstavuje aktívum) (ii) o čiastku predstavujúcu nezaslúžený zisk pre danú skupinu poisťných zmlúv (zmluvná marža za poskytovanú službu). Poisťovne budú vykazovať zisk zo skupiny poisťných zmlúv počas celého obdobia poskytovania poisťného krytia postupne tak, ako sa bude existujúce riziko znižovať. Ak je skupina poisťných 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 užívateľia 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. Predchodné 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 poisťovniam 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 Líziny: 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 znehodnotenú úver. Banka pravidelne preskúma a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

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 30. septembru 2023 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<u>v tis. EUR</u>	<u>Nárast v ECL</u>
Nárast LGD o 5%	171
Nárast PD o 5%	47
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	220

<u>v tis. EUR</u>	<u>Nárast v ECL</u>
Nárast LGD o 10%	327
Nárast PD o 10%	94
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	430

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:

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

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

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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.

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

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

(a) Ak zmluvné podmienky obsahujú možnosť predčasného splatenia, je SPPI kritérium splnené, keď predčasne splatená suma v podstate predstavuje zmluvnú nominálnu hodnotu a naakumulovaný zmluvný úrok plus rozumnú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy,

(b) Pre finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia, nadobudnuté s diskontom k zmluvnej nominálnej hodnote, je SPPI kritérium splnené, keď je pri prvotnom vykazovaní reálna hodnota prvku predčasného splatenia nevýznamná,

(c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatočné bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

(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 skutočností, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu (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 30.9.2023 Banka konštatovala, že tento záväzok je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 30.9.2022).

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 30.9.2023 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (30.9.2022: 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 30.9.2023 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (30.9.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0,5 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 mesiacov trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.9.2023 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 0 tis. EUR (30.9.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 0 tis. EUR (30.9.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0 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 30.9.2023 by bol vyšší/nižší o 0,6 tis. EUR (30.9.2022 by bol vyšší/nižší o 1,9 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 trhovú cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhovú cenu 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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

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

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

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

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

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

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v 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
30.9.2023

	Dopad vykázaný v P/L		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	745	723
	0	0	745	723

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

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

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 výraznejšia, 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. |

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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. Očakávaná: 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 určovaná 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.

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Zlyhanie a úverovo znehodnotenú 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 korona (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 rozdielnych 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, štátmi 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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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 dní 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, určujeme 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.

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.

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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 týmto aktívam využívaním špecifických modelov pre modifikované aktíva.

Žiadne finančné aktíva, kde by bola identifikovaná potreba ich modifikácie neboli v roku 2022 a 2023 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 30. septembru 2023, resp. 31. decembru 2022:

			30. septembra 2023			31. decembra 2022		
v tis. EUR			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			2 254	1	2 253	2 419	2	2 417
Stupeň 2			394	2	392	398	2	396
Stupeň 3			73	8	65	50	7	43
Spolu stavebné úvery - zabezpečené			2 721	11	2 710	2 867	11	2 856
Stavebné úvery	-							
nezabezpečené								
Stupeň 1			6 845	44	6 801	6 645	42	6 603
Stupeň 2			144	3	141	115	4	111
Stupeň 3			47	41	6	41	34	7
Spolu stavebné úvery - nezabezpečené			7 036	88	6 948	6 801	80	6 721
Medziúvery	-	FO						
zabezpečené								
Stupeň 1			110 326	1 983	108 343	119 956	1 768	118 188
Stupeň 2			21 729	605	21 124	19 841	509	19 332
Stupeň 3			4 076	873	3 203	4 360	917	3 443
Spolu medziúvery – FO - zabezpečené			136 131	3 461	132 670	144 157	3 194	140 963
Medziúvery	-	FO						
nezabezpečené								
Stupeň 1			25 635	351	25 284	30 728	443	30 285
Stupeň 2			5 275	219	5 056	5 557	258	5 299
Stupeň 3			2 570	1 881	689	1 998	1 404	594
Spolu medziúvery – FO - nezabezpečené			33 480	2 451	31 029	38 283	2 105	36 178
Medziúvery	-	PO						
Stupeň 1			41 284	253	41 031	43 825	215	43 610
Stupeň 2			387	4	383	371	4	367
Stupeň 3			455	43	412	454	46	408
Spolu medziúvery – PO			42 126	300	41 826	44 650	265	44 385
Stavebné úvery a medziúvery spolu			221 494	6 311	215 183	236 758	5 655	231 103

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

Celková účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. septembru 2023 v hodnote 215 183 tis. EUR (31.12.2022: 231 103 tis. EUR).

Banka vykazuje k 30. septembru 2023 úverové prísluby v brutto hodnote 1 810 tis. EUR (31.12.2022: 2 348 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Banka vykazuje k 30. septembru 2023 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 0,1 tis. EUR (31.12.2022: 0,3 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 nevypláti.

	30. septembra 2023		31. decembra 2022	
<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát
Stavebné úvery				
Stupeň 1	144	0	193	0,1
Stupeň 2	24	0	5	0
Stupeň 3	0	0	0	0
Spolu stavebné úvery	168	0	198	0,1
Medziúvery				
Stupeň 1	1 411	0,1	1 975	0,2
Stupeň 2	191	0	109	0,0
Stupeň 3	40	0	66	0,0
Spolu medziúvery	1 642	0,1	2 150	0,2
Stavebné úvery a medziúvery spolu	1 810	0,1	2 348	0,3

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 30. septembru 2023:

	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
<i>v tis. EUR</i>	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	186 344	27 929	6 707	220 980	2 632	833	2 744	6 209
Individuálne posúdenie	0	0	514	514	0	0	102	102
Stavebné úvery a medziúvery spolu	186 344	27 929	7 221	221 494	2 632	833	2 846	6 311

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:

	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
<i>v tis. EUR</i>	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

5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR
30.9.2023

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	7 036	0	2 721	14 964
Medziúvery - fyzické osoby	36 716	2 985	132 895	186 972
Medziúvery - právnické osoby	42 126	0	0	0
Spolu	85 878	2 985	135 616	201 936

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

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

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 30. septembru 2023:

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%	21 024	2 530	139	23 693	296	51	11	358
LTV 51-70%	32 471	5 016	1 134	38 621	611	119	180	910
LTV 71-80%	43 181	10 299	1 386	54 866	788	311	278	1 377
LTV 81-90%	15 358	4 176	935	20 469	281	122	242	645
LTV > 90%	546	102	555	1 203	8	4	170	182
Zabezpečené úvery celkom	112 580	22 123	4 149	138 852	1 984	607	881	3 472

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia podľa stupňov ECL k 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022:

Zabezpečené úvery v tis. EUR	30.9.2023		31.12.2022	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie
Stupeň 1	112 580	171 065	122 375	185 869
Stupeň 2	22 123	28 865	20 239	26 430
Stupeň 3	4 149	4 991	4 410	5 275
Zabezpečené úvery celkom	138 852	204 921	147 024	217 574
Iná forma zabezpečenia	82 642	0	89 734	0
Úvery celkom	221 494	204 921	236 758	217 574

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				
Stavebné úvery	Stupeň 1	ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2023		9 064	513	91	9 668	44	6	41	91
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3		-107	94	13	0	0	1	6	7
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3		0	-27	27	0	0	0	14	14
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1		111	-111	0	0	0	-1	0	-1
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2		0	21	-21	0	0	0	-16	-16
nové úvery		2 546	185	18	2 749	16	1	6	23
zrušené úvery		-741	-61	0	-802	-4	0	0	-4
iné zmeny (bez zmeny stupňa)		-1 774	-76	-8	-1 858	-11	-2	-2	-15
Stav k 30.9.2023		9 099	538	120	9 757	45	5	49	99

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 2022 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 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 1.1.2022	10 509	674	557	11 740	25	5	343	373
Presun do ECL za zostatkovú 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

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
Stav k 1.1.2023	150 684	25 398	6 358	182 440	2 211	767	2 321	5 299
Presun do ECL za zostatkovú dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-7 357	6 883	474	0	-28	91	188	251
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-1 735	1 735	0	0	-47	686	639
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	3 266	-3 257	-9	0	11	-45	-5	-39
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	1 174	-1 174	0	0	16	-272	-256
nové úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
zrušené úvery	-11 042	-1 658	-700	-13 400	-59	-26	-204	-289
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	410	199	-38	571	199	68	40	307
Stav k 30.9.2023	135 961	27 004	6 646	169 611	2 334	824	2 754	5 912

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2022	237 180	33 977	21 105	292 262	1 872	722	13 130	15 724
Presun do ECL za zostat. 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			
Medziúvery PO	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 v	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2023	43 825	371	454	44 650	215	4	46	265
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-327	327	0	0	0	1	0	1
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	313	-313	0	0	0	-3	0	-3
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
zrušené úvery	-2 648	0	0	-2 648	-1	0	0	-1
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	121	2	1	124	39	2	-3	38
Stav k 30.9.2023	41 284	387	455	42 126	253	4	43	300

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

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 30. septembru 2023:

Stavebné úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	9 099	341	20	9 460	45	1	8	54
DPD 30	0	162	0	162	0	3	0	3
DPD 60	0	35	0	35	0	1	0	1
DPD ≥ 90	0	0	100	100	0	0	41	41
Stavebné úvery celkom	9 099	538	120	9 757	45	5	49	99

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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 <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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 medziúvery a úvery zamestnancom a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 30. septembru 2023:

Medziúvery a úvery zamestnancom <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	135 961	22 673	2 698	161 332	2 334	667	935	3 936
DPD 30	0	3 673	899	4 572	0	131	330	461
DPD 60	0	658	427	1 085	0	26	213	239
DPD ≥ 90	0	0	2 622	2 622	0	0	1 276	1 276
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	135 961	27 004	6 646	169 611	2 334	824	2 754	5 912

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 <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
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 právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 30. septembru 2023:

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Medziúvery právnickým osobám	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	41 284	387	455	42 126	253	4	43	300
DPD 30	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Medziúvery právnickým osobám celkom	41 284	387	455	42 126	253	4	43	300

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	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
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 pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v umorovanej hodnote k 30. septembru 2023 and k 31. decembru 2022 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2023 a 2022:

OP z titulu očakávaných strát (v tis. EUR)	2023	2022
K 1. januáru	5 655	16 184
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	123	8 055
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	533	977
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	0	-19 561
K 30. Septembru/31. decembru	6 311	5 655

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 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022, 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 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

v tis. EUR	k 30. septembru 2023				k 31. decembru 2022			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	37 085	0	0	37 085	35 958	0	0	35 958
Bankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Precenenie na FV	-49	0	0	-49	536	0	0	536
Opravné položky	-5	0	0	-5	-6	0	0	-6
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	37 031	0	0	37 031	36 488	0	0	36 488

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 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022 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.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. septembru 2023 a 31. decembru 2022 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 30. septembru 2023				k 31. decembru 2022			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	11 401	0	0	11 401	11 247	0	0	11 247
Bankové dlhopisy	4 012	0	0	4 012	4 021	0	0	4 021
Nebankové dlhopisy	2 033	0	0	2 033	2 046	0	0	2 046
Opravné položky	-3	0	0	-3	-3	0	0	-3
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	17 443	0	0	17 443	17 311	0	0	17 311

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

K 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022 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:

	k 30.9.2023				k 31.12.2022			
	Hodnota	Rating Moody	Rating S&P	Rating Fitch	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch
<i>v tis. EUR</i>								
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	133	A2	A+	A	32	A2	A+	A
Bežné účty ČSOB	2	A3			83	A3		
Bežné účty Tatra banka	4	A3			5	A3		
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	200	A2			219	A2		
Bežné účty 365.Bank	4	Ba1		BB	34			BB-
Spolu	343				373			
Termínované vklady Národná banka Slovenska	3 101	A2	A+	A	6 016	A2	A+	A
Spolu	3 101				6 016			
Hypotekárne záložné listy VUB	1 998	A2			2 000	A2		
Bankový dlhopis Rabobank	2 014	Aa2	A+	AA-	2 021	Aa2	A+	AA-
Dlhopis Daimler	2 033	A2	A	A	2 046	A3	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	33 227	A2	A+	A	32 647	A2	A+	A
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	1 927	A2	A-	A-	1 949	A2	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	1 882	Baa1	A	A-	1 898	Baa1	A	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	11 401	A2	A+	A	11 247	A2	A+	A
Spolu	54 482				53 808			

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

	k 30. septembru 2023		K 31. decembru 2022	
	30.9.2023 hodnota	Priemerné PD	31.12.2022 hodnota	Priemerné PD
<i>V tis. EUR</i>				
AAA až AA-	2 014	0,06 %	2 021	0,07 %
A+ až A-	55 908	0,05 %	58 142	0,05 %
BBB+ až BBB-	0	-	0	-
BB+ až BB-	4	1,18 %	34	1,83 %
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 expozícií 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 dlžník i ručiteľ 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:

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

- 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,

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

- 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 1,5% 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.

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
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	17 008	18 346
mínus: straty za bežný finančný rok	-839	-2 157
mínus: nehmotný majetok	-526	-858
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS9	0	974
Precenenie finančného majetku FVOCI	-39	423
Spolu Úroveň kapitálu 1	35 520	36 644
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	35 520	36 644

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 bolo ešte v roku 2022 25% z hodnoty dotvorených opravných položiek súčasťou vlastných zdrojov. V roku 2023 je už tento koeficient 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:

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Rizikovo vážené aktíva	124 961	133 776
Rizikovo vážené aktíva celkom	124 961	133 776

Kapitálové ukazovatele na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu banky

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	28,43%	27,39%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	28,43%	27,39%

Vlastné zdroje Banky k 30.9.2023 boli vo výške 35 520 tis. EUR (31.12.2022: 36 644 tis. EUR). Do 30.9.2023 (rovnako ako v roku 2022) 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. (odborní 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> 30.9.2023	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 446	0	0	0	0	0	3 446	3 445
Investície do dlhových cenných papierov	1 392	304	164	56 493	0	0	58 353	54 474
Pohľadávky voči klientom	743	1 598	8 792	53 979	221 908	0	287 020	215 183
Ostatný finančný majetok	20	0	0	0	0	1	21	21
Finančný majetok spolu	5 601	1 902	8 956	110 472	221 908	1	348 840	273 123

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Záväzky voči klientom	32 939	10 743	21 791	149 899	26 514	0	241 886	191 331
Záväzky voči bankám	0	0	20 207	0	0	0	20 207	20 207
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	0	24 569	0	0	0	24 569	24 569
Ostatné finančné záväzky	210	0	0	0	0	1	211	211
Úverové prísluby	1 810	0	0	0	0	0	1 810	1 810
Finančné záväzky spolu	34 959	10 743	66 567	149 899	26 514	1	288 638	238 128

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 30.9.2023	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	2 200	9 708	18 176	114 213	57 054	0	201 351
Záväzky voči bankám	20 207	0	0	0	0	0	20 207
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0		24 569	0	0	0	24 569
Ostatné finančné záväzky	210	0	0	0	0	1	211
Úverové prísluby	1 810	0	0	0	0	0	1 810
Finančné záväzky spolu	24 427	9 708	42 745	114 213	57 054	1	248 148

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.

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2022	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	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 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Záväzky voči klientom	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

akávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2022	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Neurčená splatnosť</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	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

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

5.3 Trhové riziko

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023**zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko, pričom Banka vzhľadom na druh vykonávaných obchodov nie je vystavená akciovému ani komoditnému riziku.

V roku 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.

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 30.9.2023 by bol pozitívny/negatívny o 0 tis. EUR (k 31.12.2022: 0 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol - 723/745 tis. EUR (31.12.2022: - 976/1 013 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	30.9.2023	31.12.2022
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3,73	1,88
Pohľadávky voči bankám	--	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,45	4,45
Pohľadávky voči klientom	2,92	2,39
Finančný majetok v umorovanej hodnote	1,83	1,83
Vklady klientov	0,93	1,00

Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:

v tis. EUR 30.9.2023	Umorovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3 445	0	3 445	3 445
Investície do dlhových cenných papierov	17 443	37 031	54 474	53 811
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	9 669	0	9 669	9 788
Medziúvery - FO*	164 114	0	164 114	148 961
Medziúvery - PO*	41 841	0	41 841	37 617
Ostatný finančný majetok	21	0	21	21
Spolu finančné nástroje	236 533	37 031	273 564	253 643
Záväzky voči klientom	191 331	0	191 331	186 473
Záväzky voči bankám	20 207	0	20 207	20 207
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	24 569	0	24 569	24 569
Ostatné finančné záväzky	214	0	214	214
Spolu finančné záväzky	236 321	0	236 321	231 463

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 30. septembru 2023 zaúčtované v hodnote netto 1 810 tis. EUR.

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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
				3
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
Závazky voči klientom	227 479	0	227 479	229 232
Závazky voči bankám	10 014	0	10 014	10 014
Závazky 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 prísluby sú k 31. decembru 2022 zaúčtované v hodnote netto 2 348 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 nevykonalnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

Externé riziká

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

Informačné riziká

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

Riziko outsourcingu

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.9.2023 a 31.12.2022 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Ceniny	0	1
Bežné účty	211	341
Vklady v centrálnych bankách	22	32
Terminované vklady v NBS	3 101	6 016
Peniaze a peňažné ekvivalenty	3 334	6 390
Povinné minimálne rezervy	111	0
Opravná položka	0	-1
Spolu	3 445	6 389

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	37 031	36 488
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	17 443	17 311
Investície v dlhových nástrojoch spolu	54 474	53 799

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023			31.12.2022		
	<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	37 036	11 401	48 437	36 494	11 247	47 741
Bankové dlhopisy	0	4 012	4 012	0	4 021	4 021
Nebankové dlhopisy	0	2 033	2 033	0	2 046	2 046
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	37 036	17 446	54 482	36 494	17 314	53 808
Opravná položka	-5	-3	-8	-6	-3	-9
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	37 031	17 443	54 474	36 488	17 311	53 799

Nebankové dlhopisy k 30.9.2023 a 31.12.2022 zahŕňajú dlhopis automobilovej spoločnosti Daimler AG. Počas roka 2023 Banka nepredala žiaden dlhopis (2022: 0 tis. EUR), ani nenastala splatnosť dlhopisu (2022: štátne dlhopisy v hodnote 0 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 30. septembru 2023, resp. 31. decembru 2022.

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 1.1.2023	11	7	0	659	700	5	1 382
Prírastky	0	0	0	0	0	19	22
Transfer	0	0	0	5	13	-18	0
Úbytky	-11	-7	0	-332	-205	0	-657
Stav k 30.9.2023	0	0	0	332	508	6	747
Oprávky a opravné položky							
Stav k 1.1.2023	0	-4	0	-618	-634	0	-1 256
Odpisy	0	-3	0	-16	-36	0	-67
Úbytky	0	7	0	332	202	0	643
Stav k 30.9.2023	0	0	0	-302	-468	0	-680
Zostatková hodnota k 30.9.2023	0	0	0	30	40	6	67

<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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

K 30. septembru 2023 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej cene 533 tis. EUR (31.12.2022: 928 tis. EUR), ktorý stále využíva.

Celková výška poistného dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2023 je 10 tis. EUR (31.12.2022: 10 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 1.1.2023	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 30.9.2023	0	0	0
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2023	0	0	0
Odpisy	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	0	0	0
Stav k 30.9.2023	0	0	0
Zostatková hodnota k 30.9.2023			
	0	0	0
<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

6.6 Majetok držaný za účelom predaja

v tis. EUR

2023

2022

Stav k 1. januáru

0

4 665

Obstaranie

0

0

Presuny

0

782

Úbytky

0

-5 447

Úpravy reálnej hodnoty

0

0

Stav k 30. septembru/31. decembru

0

0

6.7 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

v EUR

Softvér

Obstaranie

Spolu

Obstarávacia cena

Stav k 1.1.2023

5 978

28

6 006

Prírastky

0

7

7

Transfer

34

-34

0

Presuny

0

0

0

Úbytky

0

0

0

Stav k 30.9.2023

6 012

1

6 013

Oprávky a opravné položky

Stav k 1.1.2023

-5 096

0

-5 096

Odpisy

-352

0

-352

Úbytky

0

0

0

Stav k 30.9.2023

-5 448

0

-5 448

Zostatková hodnota
k 30.9.2023

564

1

565

v EUR

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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Zostatková hodnota			
k 31.12.2022	882	28	910

K 30.9.2023 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej cene 3 174 tis. EUR (31.12.2022: 3 104 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.8 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	159	202
Opravné položky	-139	-178
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	2	8
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1	-8
Ostatný finančný majetok spolu	21	24
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	17	25
Poskytnuté prevádzkové preddavky	16	12
Náklady a príjmy budúcich období	277	160
Ostatný nefinančný majetok	3	60
Ostatný nefinančný majetok spolu	313	257
Spolu	334	281

V položke „Ostatný majetok - finančný“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.9.2023 vo výške 2 tis. EUR (31.12.2022: 8 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená opravná položka vo výške 1 tis. EUR (31.12.2022: 8 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 „Rôznych dlžníkov“ predstavujú pohľadávky z provízií vo výške 139 tis. EUR (31.12.2022: 180 tis. EUR). Na pohľadávky z provízií, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní je vytvorená opravná položka vo výške 100 % hodnoty tejto pohľadávky vo výške 139 tis. EUR (31.12.2022: 178 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 30.9.2023 predstavujú 75 tis. EUR (31.12.2022: 122 tis. EUR).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2023	Tvorba	Použitie	30.9.2023
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-178	0	39	-139

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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2023	Tvorba	Použitie	30.9.2023
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-8	-1	7	-2

<i>tis. EUR</i>	1.1.2022	Tvorba	Použitie	31.12.2022
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-32	-7	31	-8

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>	30.9.2023	31.12.2022
Úsporné vklady fyzických osôb	176 407	210 330
Úsporné vklady právnických osôb	14 255	14 133
z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	14 087	13 908
Ostatné záväzky voči klientom	669	3 016
Spolu	191 331	227 479

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

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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:

v tis. EUR	tvorba záväzku úrokového bonusu k 30.9. 2023	simulácia +10%	simulácia -10%
Tvorba záväzku úrokového bonusu - produkty BV	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu -bonifikácia 2,5 %	0	0	0
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 %	6	0,6	-0,6

v tis. EUR	tvorba záväzku úrokového bonusu k 30.9. 2022	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 %	0	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 %	18	1,8	-1,8

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	30.9.2023	31.12.2022
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	23	27
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	1	2
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	11	26
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	180	181
Záväzok zo zrušených zmlúv	454	2 780
Spolu	669	3 016

V roku 2023 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 30.9.2023 v hodnote 454 tis. EUR, ktorý predstavoval 1 976 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 225 EUR (31.12.2022: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 2 780 tis EUR, ktorá predstavovala 2 293 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 212 EUR).

6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

v tis. EUR	30.9.2023	31.12.2022
1 mesiac a menej	36 313	47 865
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	12 060	9 136
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	24 130	26 401
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	91 933	118 802
Viac ako 5 rokov	26 895	25 275
Nešpecifikované	0	0
Spolu	191 331	227 479

K 30.9.2023 Banka eviduje 27 296 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2022: 35 198 účtov).

6.10 Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Termínované vklady od iných bánk	20 207	10 014
Spolu	20 207	10 014

Banka má termínovaný vklad od WVAG a od BWAG a od spoločnosti W Reality. Banka vykazuje k 30.9.2023 záväzky voči ostatným finančným inštitúciám vo výške 24 569 tis. EUR (k 31.12.2022: 15 009 EUR).

6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 30.9.2023 a 31.12.2022 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok z nevyčerpaných dovoleniek, 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>	30.9.2023	31.12.2022
Závazok na nevyfakturované služby	0	87
Závazok na nevyčerpané dovolenky	9	80
Závazok na odmeny a tantiémy	374	535
Ostatné dlhodobé časovo rozlíšené záväzky	351	440
Spolu	734	1 142

Závazky časového rozlíšenia v priebehu roka 2023 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>	30.9.2023	31.12.2022
Rezerva na súdne spory	50	310
Spolu	50	310

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2023 a 2022.

<i>tis. EUR</i>	1.1.2023	Tvorba	Použitie	30.9.2023
Rezerva na súdne spory	310	0	260	50
Spolu	310	0	260	50

<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

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>	30.9.2023	31.12.2022
Počiatočný stav pohľadávky zo splatnej dane	0	398
Vrátená platba dane z príjmu	0	-398
Zaplatené preddavky na daň z príjmu	26	0
Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane	26	0
Počiatočný stav záväzku zo splatnej dane	148	0
Zaplatená daň z príjmu	-156	0
Splatná daň z príjmu (bod č. 6.26 poznámok)	8	148
Konečný stav záväzku zo splatnej dane	0	148

6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2022: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

Banka k 30.9.2023 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>	30.9.2023	31.12.2022
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	-112	416
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (bod č. 6.26 poznámok)	0	-1 735
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	122	1 207
Odložená daň netto - pohľadávka (+) / záväzok (-)	10	-112

6.15 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	1	29
Rôzni veritelia	211	296
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	1	6
Ostatné finančné záväzky spolu	213	331
Ostatné záväzky - nefinančné		
Zúčtovanie so zamestnancami	115	126
Ostatné dane	56	57
Sociálny fond z miezd a zo zisku	7	12
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	60	83
Výdavky a výnosy budúcich období	712	7
Ostatné nefinančné záväzky spolu	950	285
Spolu	1 163	616

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 30.9.2023 vo výške 200 tis. EUR (31.12.2022: 189 tis. EUR).

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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 30.9.2023 predstavovala záväzok v hodnote 4 tis. EUR (31.12.2022: 420 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 30.9.2023

<i>v tis. EUR</i>	<i>do 1 roka</i>	<i>1 - 3 roky</i>
Lízingový záväzok	0	0

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

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

Pokles hodnoty záväzkov z provízií (k 30.9.2023 v hodnote 0 tis. EUR a k 31.12.2022 v hodnote 29 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>	30.9.2023	31.12.2022
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	12	23
Tvorba		
- z nákladov	12	24
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	17	35
Stav sociálneho fondu	7	12

6.16 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 30.9.2023 (rovnako ako k 31.12.2022) 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 prídelenie 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 23. júna 2023 schválilo, že vykázaná strata za rok 2022 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 2022 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2022
Prevod na nerozdelený zisk a (straty) minulých období	- 2 157
Spolu	- 2 157

Návrh predstavenstva je prevod straty za rok 2022 na nerozdelenú stratu z minulých rokov.

6.17 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	4 519	5 181
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	26	32
Z dlhových cenných papierov oceňovaných umorovanou hodnotou	235	237
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	1 187	1 182
Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu	5 967	6 632
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	2 221	2 963
Z pohľadávok voči klientom	0	231
Z termínovaných vkladov iných bánk	905	4
Z termínovaných vkladov W Reality	2	0
IFRS 16	5	0
Úrokové náklady spolu	3 133	3 198
Čisté úrokové výnosy spolu	2 834	3 434

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.9.2023 výšku 165 tis. EUR (k 30.9.2022 výšku 265 tis. EUR).

6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Úroky z medziúverov	4 194	4 830
Úroky zo stavebných úverov	293	303
Úroky za oneskorené splátky	32	48
Spolu	4 519	5 181

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 30. septembru 2023 výšku 153 tis. EUR (k 30. septembru 2022 výšku 149 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>	30.9.2023	30.9.2022
Bankové dlhopisy	19	19
Štátne dlhopisy	1 369	1 364
Hypotekárne záložné listy	18	18
Nebankové dlhopisy	16	18
Spolu	1 422	1 419

6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	635	712
- poplatok za výpis z účtu	119	253
- poplatok za predčasné splatenie medziúveru	0	0
- súdne poplatky za súdne spory s klientmi	0	7
- poplatok za zrušenie účtu	47	155

Poznámky účtovnej závierky k 30. septembru 2023

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

- iné poplatky	158	2 433
- provízie	18	22
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	977	3 582
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	339	342
Poplatky bankám	20	25
Ostatné poplatky	10	32
Náklady na poplatky a provízie spolu	369	399
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	608	3 183

Do 30.9.2023 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 14 tis. EUR (do 30.6.2022: 28 tis. EUR). Tieto pohľadávky sú zahrnuté v položke poplatkov za vedenie účtu.

6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Náklady na reklamu	40	76
Spotreba materiálu	19	18
Opravy a údržba majetku	17	37
Krátkodobé nájomné a nájom predmetov nízkej hodnoty	214	205
Náklady na spoje	69	97
Softvérová údržba	722	751
Nepriame dane	24	50
Profesionálne služby	46	41
Náklady na audit	58	52
Spotreba energií	84	112
Vzdelávanie	4	18
Ostatné nakupované služby	25	304
Spolu	1 322	1 761

6.20 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Mzdy	1 603	1 643
- z toho odmeny	404	368
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	525	536
- z toho dôchodkové poistenie so stanovenou výškou príspevkov (II.pilier)	253	271
Spolu	2 128	2 179

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

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	67	74
- z toho odpisy hmotného majetku	67	72
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	0	2
- z toho IFRS16	0	0
Amortizácia nehmotného majetku	352	380
Spolu	419	454

6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	26	7 311
Výnosy z prenájmu	0	102
Výnosy z ostatných služieb	1	3 599
Iné prevádzkové výnosy	10	73
Spolu	37	11 085

6.23 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	44	231
Neuplatnená DPH	204	262
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	2	5 495
Iné prevádzkové náklady	72	87
Spolu	322	6 075

6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>tis. EUR</i>	30.9.2023	30.9.2022
Netto tvorba opravných položiek	-122	-6 598
Spolu	-122	-6 598

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 30.9.2023 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov vo výške 0 tis. EUR (do 30.9.2022: 11 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>	30.9.2023	30.9.2022
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	0	-29
- k pohľadávkam vo vymáhaní	0	0
- k investíciám	0	0
- k hmotnému majetku	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	0	1
- k pohľadávkam vo vymáhaní	39	14
- k investíciám	0	92
- k hmotnému majetku	0	36
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	39	114
Odpis ostatného majetku	-37	-1
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	2	113

6.26 Daň z príjmov

<i>v tis. EUR</i>	30.9.2023	31.12.2022
Výsledok hospodárenia (strata) bežného účtovného obdobia pred zdanením	-831	-274
<i>z toho teoretická daň z príjmov 21%</i>	-175	-58
Vplyv pripočítateľných a odpočítateľných položiek	183	1 941
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	8	1 883
Daň z príjmov splatná (bod č. 6.13 poznámok)	8	148
Odložená daň (bod č. 6.14 poznámok)	0	1 735
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	8	1 883

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2023 je stanovená vo výške 21 % (2022: 21 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2022: 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>	30.9.2023	30.9.2022
Minimálne lízingové platby	0	0
Do 1 roka	0	0

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

v tis. EUR

	30.9.2023		31.12.2022	
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine
Poskytnutý úver	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0	0
Majetok spolu k 30.9./31.12.	0	0	0	0
Finančné záväzky	20 207	24 569	0	15 009
Ostatné záväzky	0	184	0	166
Záväzky spolu k 30.9./31.12.	20 207	24 753	0	15 175

v tis. EUR

	30.9.2023		30.9.2022	
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine
Úrokové výnosy	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	29	0	1 100
Výnosy spolu k 30.9.	0	29	0	1 100
Finančné náklady	0	686	0	231
Všeobecné prevádzkové náklady	0	1 252	0	1 015
Náklady spolu k 30.9.	0	1 938	0	1 246

Banka využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Technology GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 30.9.2023 čiastku 259 tis. EUR (30.9.2022: 294 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 30.9.2023 bola 409 tis. EUR (31.12.2022: 667 tis. EUR), k 30.9.2023 nebol vyradený žiadny WDS softvér (k 31.12.2022 nebol vyradený žiadny WDS softvér).

Banka vykazuje finančné záväzky z 3 krátkodobých termínovaných vkladov voči spriazneným osobám, a to voči:

- Wüstenrot Versicherungs AG k 30.9.2023 vo výške 20 066 tis. EUR (31.12.2022: 15 009 tis. EUR),
- Bausparkasse Wüstenrot AG k 30.9.2023 vo výške 20 207 tis. EUR (31.12.2022: 0 EUR),
- Wüstenrot Reality s. r. o. k 30.9.2023 vo výške 4 502 tis. EUR (31.12.2022: 0 EUR).

Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru, odmena za správu kmeňa klientov, prenájom nehnuteľností a úbytok obchodného podielu z dôvodu likvidácie spoločnosti.

6.28.2 Transakcie s kľúčovým manažmentom Banky

v tis. EUR

	30.9.2023	31.12.2022
Prijaté vklady	0	9
Záväzky spolu k 30.9./31.12.	0	9

v tis. EUR

	30.9.2023	30.9.2022
Mzdy a odmeny	245	203
Povinné odvody	45	44
Náklady spolu k 30.9.	290	247

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

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 30.9.2023 vo výške 5 tis. EUR (30.9.2022 : 4 tis. EUR).

6.29 Podmienené záväzky a prísľuby

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

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30.9.2023 úverové prísľuby vo výške netto 1 810 tis. EUR (31.12.2022: 2 348 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 156 721 tis. EUR (31.12.2022: 198 198 tis. EUR). Výška vkladov na týchto účtoch by musela byť v takej istej výške teda 156 721 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:

v tis. EUR

30.9.2023	Pozn.	V umorenanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	3 445	0	3 445	0	3 445	0	3 445
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 443	37 031	54 474	52 004	1 807	0	53 811
Pohľadávky voči klientom	6.3	215 183	0	215 183	0	0	196 229	196 229
Ostatný finančný majetok	6.8	21	0	21	0	21	0	21
		236 092	37 031	273 123	52 004	5 273	196 229	253 506
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.9	191 331	0	191 331	0	186 473	0	186 473
Záväzky voči bankám	6.10	20 207	0	20 207	0	20 207	0	20 207
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		24 569	0	24 569	0	24 569	0	24 569
Ostatné finančné záväzky	6.15	214	0	214	0	214	0	214
		236 321	0	236 321	0	231 463	0	231 463

v tis. EUR

31.12.2022	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	6 389	0	6 389	0	6 389	0	6 389
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 311	36 488	53 799	51 333	1 805	0	53 138
Pohľadávky voči klientom	6.3	231 103	0	231 103	0	0	246 680	246 680
Ostatný finančný majetok	6.8	24	0	24	0	24	0	24
		254 827	36 488	291 315	51 333	8 218	246 680	306 231
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
Ostatné finančné záväzky	6.15	331	0	331	0	331	0	331
		252 833	0	252 833	0	254 586	0	254 586

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 30.9.2023, resp. 31.12.2022, bola použitá cena posledného obchodu.

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

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 %	30.9.2023	31.12.2022
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	3,66	2,09
- stavebné úvery	3,68	1,93
Záväzky voči klientom	2,24	1,11

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

Po 30.9.2023 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.