

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s

**Individuálna účtovná závierka
k 30. júnu 2021
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou**

Deň zostavenia účtovnej závierky: 30.7.2021

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:

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

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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:

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

OBSAH

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

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	1
1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti	1
1.2 Hlavné činnosti Banky	1
1.3 Štruktúra akcionárov Banky	1
1.4 Informácie o orgánoch Banky	2
1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti	2
1.6 Počet zamestnancov	2
2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	3
2.1 Vyhľásenie o súlade	3
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky	3
2.3 Nepretržitá činnosť	3
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie	3
2.5 Použitie odhadov a úsudkov	3
3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	4
3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach	4
3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu	4
3.3 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	4
3.4 Prepočet cudzej meny	4
3.5 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	4
3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky	4
3.7 Ocenenie reálnej hodnotou	7
3.8 Vzajomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	8
3.9 Hmotný a nehmotný majetok	8
3.10 Investície v nehnuteľnostiach	9
3.11 Majetok držaný za účelom predaja	9
3.12 Lízing	9
3.13 Zásoby	10
3.14 Záväzky voči klientom	10
3.15 Rezervy	10
3.16 Spriaznené osoby	10
3.17 Zamestnanecké požitky	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 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2020	12
3.24 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť	12
4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	14
4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	14
4.2 Úrokový bonus	16
4.3 Oceňovanie finančných nástrojov	16
5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK	18
5.1 Úverové riziko	18
5.2 Riziko likvidity	37
5.3 Trhové riziko	41
5.4 Operačné riziko	43

6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT.....	44
6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	44
6.2 Investície do dlhových cenných papierov.....	44
6.3 Pohľadávky voči klientom	44
6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti.....	44
6.5 Hmotný majetok.....	45
6.6 Investície v nehnuteľnostiach	46
6.7 Majetok držaný za účelom predaja	47
6.8 Nehmotný majetok.....	48
6.9 Ostatný majetok.....	49
6.10 Záväzky voči klientom.....	50
6.11 Záväzky voči bankám	51
6.12 Časové rozlíšenie	51
6.13 Rezervy	52
6.14 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná	52
6.15 Odložená daňová pohľadávka / záväzok	52
6.16 Ostatné záväzky	53
6.17 Vlastné imanie	54
6.18 Čisté úrokové výnosy.....	55
6.19 Čisté výnosy z poplatkov a provízii	55
6.20 Všeobecné prevádzkové náklady	56
6.21 Osobné náklady.....	56
6.22 Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investící v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku.....	56
6.23 Ostatné prevádzkové výnosy.....	56
6.24 Ostatné prevádzkové náklady.....	57
6.25 Tvorba a rozprúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	57
6.26 Tvorba a rozprúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	57
6.27 Daň z príjmov	57
6.28 Operatívny lízing.....	58
6.29 Transakcie so spriaznenými osobami	58
6.30 Podmienené záväzky a prísl'uby	60
6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov	60
6.32 Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	62

Individuálny výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.6.2021	31.12.2020
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	493	448
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	63 244	64 568
Pohľadávky voči klientom	6.3	371 859	369 031
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.4	337	348
Hmotný majetok	6.5	3 557	3 932
Investície v nehnuteľnostiach	6.6	1 502	1 911
Majetok držaný za účelom predaja	6.7	691	0
Nehmotný majetok	6.8	1 601	1 631
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.14	0	125
Odložená daňová pohľadávka	6.15	1 572	1 348
Ostatný majetok	6.9	597	434
Majetok celkom		445 453	443 776
Záväzky			
Záväzky voči klientom	6.10	374 267	382 235
Záväzky voči bankám	6.11	20 142	10 898
Časové rozlíšenie	6.12	256	402
Rezervy	6.13	282	172
Daňové záväzky - daň splatná	6.14	162	0
Ostatné záväzky	6.15	2 343	2 244
Záväzky celkom		397 452	395 951
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.17	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.17	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCl		5 779	6 625
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		21 283	20 589
Zisk bežného účtovného obdobia		1 023	695
Vlastné imanie celkom		48 001	47 825
Záväzky a vlastné imanie celkom		445 453	443 776

Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2021

Individuálny výkaz ziskov a strát

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2021- 30.6.2021	1.4.2021- 30.6.2021	1.1.2020- 30.6.2020	1.4.2020- 30.6.2020
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		6 061	2 862	6 686	3 189
Úrokové náklady		- 2 501	- 1 219	- 2 827	- 1 346
Čisté úrokové výnosy	6.18	3 560	1 643	3 859	1 843
Výnosy z poplatkov a provízii		1 646	858	1 908	931
Náklady na poplatky a provízie		-137	-53	-118	-29
Čisté výnosy z poplatkov a provízii	6.19	1 509	805	1 790	902
Čistý zisk z predaja cenných papierov		0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	6.20	-1 347	-635	-1 346	-628
Osobné náklady	6.21	-1 740	-868	-1 653	-775
Odpisy hmotného majetku a investícii v nehnuteľnostiach	6.22	-121	-58	-136	-67
Amortizácia nehmotného majetku	6.22	-170	-85	-227	-88
Ostatné prevádzkové výnosy	6.23	142	61	139	65
Ostatné prevádzkové náklady	6.24	-407	-193	-1 092	-515
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		1 426	669	1 334	737
Opravné položky k úverovým obchodom	6.25	-46	190	-1 114	-767
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		1	1	8	8
Opravné položky k ostatnému majetku	6.26	2	-2	-1	-1
Zisk pred zdanením		1 383	857	227	-23
Daň z príjmov	6.27	-360	-223	-43	6
Zisk po zdanení		1 023	634	184	-17

Výkaz komplexného výsledku k 30. júnu 2021

Individuálny výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2021- 30.6.2021	1.4.2021- 30.6.2021	1.1.2020- 30.6.2020	1.4.2020- 30.6.2020
Zisk po zdanení		1 023	634	184	-17
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku Položky, ktoré môžu byť v budúnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia:</i>					
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:		-1 072	-395	-975	285
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.15	225	83	206	-59
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-847	-312	-769	225
Celkový komplexný výsledok za obdobie		176	322	-585	208
 Prislúchajúci:					
Aкционárom banky		176	322	-585	208
Nekontrolujúcim podielom		0	0	0	0
		176	322	-585	208

Individuálny výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
30.6.2021						
Súvaha k 1.1.2021	16 597	3 319	6 625	20 589	695	47 825
Zisk k 30.6.2021	0	0	0	0	1 023	1 023
Ostatné súčasti komplexného výsledku Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-847	0	0	-847
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	- 847	0	1 023	176
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	695	-695	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkmi	0	0	0	695	-695	0
K 30.6.2021	16 597	3 319	5 779	21 283	1 023	48 001

<i>v tis. EUR</i>	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
31.12.2020						
Súvaha k 1.1.2020	16 597	3 319	7 496	19 067	1 522	48 001
Zisk za rok 2020	0	0	0	0	695	695
Ostatné súčasti komplexného výsledku Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	-871	0	0	-871
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	- 871	0	695	-176
Transakcie s vlastníkmi zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	0	0	0	1 522	-1 522	0
Vyplatené dividendy	0	0	0	0	0	0
Celkové transakcie s vlastníkmi	0	0	0	1 522	-1 522	0
K 31.12.2020	16 597	3 319	6 625	20 589	695	47 825

Individuálny výkaz peňažných tokov

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	30.6.2021	30.6.2020
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		1 383	227
Výnosové úroky	6.18	-6 061	-6 686
Nákladové úroky	6.18	2 501	2 827
Amortizácia nehmotného majetku	6.22	170	227
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.22	121	136
Tvorba opravných položiek k úverom	6.18, 6.25	46	1 114
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	6.26	-4	1
Rozpustenie opravných položiek k cenným papierom		-1	-8
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.23	0	1
Iné nepeňažné položky		0	0
Úroky prijaté		6 291	6 693
Úroky zaplatené		-2 353	-2 637
Zaplatená daň z príjmu		-73	110
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív		2 020	2 005
Pokles / nárast v úveroch iným bankám		0	0
Pokles / nárast v pohľadávkach voči klientom	5.1.2.1	-3 093	-246
Pokles / nárast v ostatnom majetku	6.9	-159	-168
Pokles / nárast v záväzkoch voči klientom	6.10	-8 116	-8 237
Pokles / nárast v záväzkoch voči bankám	6.11	9 244	-20 149
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.16	63	-165
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-41	-26 961
Investičná činnosť			
Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov	6.2	254	26 127
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.5-6.8	-168	-140
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		86	25 987
Finančná činnosť			
Vyplatené dividendy		0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		0	0
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		45	-974
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	448	1 294
Peniaze v hotovosti		0	0
Bežné účty v iných bankách		20	-431
Povinné minimálne rezervy-prebytok		40	-483
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-15	-60
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30.6.	6.1	493	320
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		45	-974

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

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

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

1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporeni,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- prijímanie vkladov od báňk,
- 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 báňk, pobočiek zahraničných báň a finančných inštitúcií.

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 30. júnu 2021 tvorilo 38 agentúrnych riadičov, 68 manažérov obchodnej skupiny a 235 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. júnu 2021 tvorilo túto sieť 25 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 22 vedúcich WUC, 21 zástupcov vedúcich WUC a 146 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovanie zmlúv o stavebnom sporeni sa podieľalo 61 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020:

Aкционári	Sídlo	Podiel v %	
		2021	2020
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Spolu		100	100

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

1.4 Informácie o orgánoch Banky

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

Predstavenstvo	Dozorná rada
Predsedca: Ing. Marián Hrotka, PhD. (od 23.3.2021) Mag. Christian Sollinger, CIIA (do 22.3.2021)	Predsedca: Prof. Dr. Andreas Grünbichler Podpredsedca: Dr. Susanne Riess
Členovia: Dr. Klaus Wöhry Mag. Christian Sollinger, CIIA (od 23.3.2021) Ing. Marián Hrotka, PhD. (do 22.3.2021)	Členovia: Mag. Gerald Hasler

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

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

1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

1.6 Počet zamestnancov

	k 30.6.2021	k 31.12.2020
Počet zamestnancov celkom	238	240
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2021	2020
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	98,66	101,21

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

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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

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

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2020 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 21. júna 2021.

2.1 Vyhľásenie o súlade

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

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

2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria dlhové nástroje FVOCI, ktoré sú ocené reálou hodnotou.

2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky. Pandémia covid 19 nemala významný vplyv na predpoklad nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

3.1 Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

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

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

3.2 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa preúčtujú z podsúvahy do súvahy v deň ich finančného vyrovnania.

3.3 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

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

3.4 Prepočet cudzej meny

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

3.5 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

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

3.6 Finančné aktíva a finančné záväzky

Oceňovacie metódy

Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba

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

Úrokový výnos

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

- (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 podsúvahе deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviaže kúpiť alebo predať aktívum.

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

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

- (a) Keď je reálna hodnota preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok (t. j. vstup úrovne 1) alebo je výsledkom techniky oceňovania, ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, uvedený rozdiel vykáže ako zisk alebo stratu.
- (b) Vo všetkých ostatných prípadoch sa rozdiel časovo rozlíší a načasovanie vykázania časovo rozlíšeného zisku alebo straty v deň 1 sa stanovuje individuálne. Bud' 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 aktívum klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:

- aktívum oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI), alebo
- aktívum oceňované v umorovanej hodnote.

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

Dlhové nástroje

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

- prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Ostatné úrokové výnosy'.
- **Obchodný model:** Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVTPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktív vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypoteckárne 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:** Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVPL.
 - Finančné aktíva s vloženými derivátmis 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) Zniženie 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 príslušov a zmlúv o poskytovaní finančných záruk. Ku každému dňu zostavenia účtovnej závierky vykazuje Banka opravnú položku na takéto straty. V oceňovaní ECL odzrkadluje:

- nezaujatú a pravdepodobnosťou váženú čiastku, ktorá sa určuje vyhodnotením celej škály možných výsledkov,
- časovú hodnotu peňazí, a
- primerané a preukázzateľné informácie o minulých udalostach, 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 strat.

(iii) Modifikácia úverov

Banka výnimočne znova 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 dlužník finančné ťažkosti, či daná modifikácia významne iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlužník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlužník nemá finančné ťažkosti,
- Ak sú nové podmienky výrazne odlišné, Banka odúctuje pôvodné finančné aktívum a vykáže 'nové' aktívum v reálnej hodnote a vypočítava pre novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opäťovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému náрастu kreditného rizika, následne považuje dátum prvotného vykázania. Banka však taktiež posudzuje aj to, či sa novo vykázané finančné aktívum považuje za úverovo znehodnotené pri prvotnom vykazovaní, a to hlavne vtedy, keď k opäťovnému prerokovaniu úverových podmienok došlo z iniciatívy dlužníka, ktorý nebol v stave uhrádzať pôvodne dohodnuté splátky. Rozdiely v účtovnej hodnote sa taktiež vykazujú v zisku alebo strate ako zisk či strata pri odúčtovaní.
- Ak sa nové podmienky významne nelíšia od tých starých, opäťovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočítava 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 efektívnu úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnu úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

- 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 bud' (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani neprevedie 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 prevádzka 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 nákupu 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.

3.6.1 Zmluvy o finančnej záruke a úverové príslušby

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

3.7 Ocenenie reálnej hodnotou

IFRS 13 - Oceňovanie reálnej 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 ocenia na hlavnom trhu, alebo ak dany 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 trhová hodnota môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera.

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

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

Techniky oceňovania

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

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Banka používa trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa metódu diskontovania peňažných tokov.

Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnatelnosti ocenení reálnej hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádzá hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnej hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.3 a 6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

3.8 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahе 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 vysporiadani záväzku.

3.9 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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

3.10 Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. Na základe nájomnej zmluvy uzavorennej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou Banka prenajíma časť svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Nitre, budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajhorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške. V prípade, že časť nehnuteľnosti je prenajímaná inému subjektu a zvyšná časť je využívaná Spoločnosťou, je hodnota budovy rozdelená medzi Investície do nehnuteľností a hmotný majetok podľa využitia a príslušných m2.

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom každé tri roky. Manažment posudzuje trhovú hodnotu v rokoch, kedy nie je pripravený znalecký posudok na základe dostupných trhových cien nehnuteľností.

Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.6.

3.11 Majetok držaný za účelom predaja

Ak sa očakáva, že hodnota dlhodobého majetku (alebo majetku a záväzkov v skupine majetku držanej za účelom predaja) sa realizuje predovšetkým prostredníctvom jeho predaja a nie jeho používaním, tento majetok je klasifikovaný ako držaný za účelom predaja. 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) precení podľa príslušných Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení priatom EÚ. Následne pri prvotnom vykázaní ako držaný za účelom predaja sa majetok a skupina majetku držaná za účelom predaja vykážu v zostatkovej hodnote alebo reálnej hodnote zníženej o náklady súvisiace s predajom podľa toho, ktorá je nižšia.

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

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

Pozemky, budovy a zariadenie a nehmotný majetok klasifikovaný ako držaný za účelom predaja sa neodpisuje.

V prípade, že sa neskôr po zaradení majetku do skupiny majetku držaného za účelom predaja ukáže, že sa jeho hodnota realizuje predovšetkým jeho používaním a nie prostredníctvom predaja, majetok sa preúčtuje späť a pre pozemky, budovy a zariadenie a nehmotný majetok sa odpis vykáže do obdobia, v ktorom prišlo k rozhodnutiu o zmene využitia majetku.

3.12 Lízing

Banka ako prenajímateľ

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

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

Banka ako nájomca

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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

3.13 Zásoby

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

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

3.14 Záväzky voči klientom

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

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

3.15 Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

3.16 Spriaznené osoby

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

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

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

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

- táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérská 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, ktorého 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 budť vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode 1.

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

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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

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

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

3.17 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

3.18 Vlastné imanie

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

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

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

- Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.
- Úrokové výnosy z úverov sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.
- Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku v umorovanej hodnote a FVOCI účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémium, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

3.20 Účtovanie poplatkov a provízii

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do oceniacia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery (bod 3.19 poznámok) a sú vykázané v položke Pohľadávky voči klientom.

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

Všetky ostatné poplatky súvisiace so zmluvami o stavebnom sporeni, stavebných úveroch a medziúveroch (napr. poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do oceniacia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

Výnosy vykazované v súlade s IFRS 15:

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

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

Charakter a načasovanie vyrovnania štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

Poplatky za služby spojené s transakciami na klientských účtoch sú vyrubené klientom v čase uskutočnenia transakcie.

Poplatky za vedenie účtu a servisné poplatky sú vyrúbené z klientskych účtov mesačne. Banka prehodnocuje výšku poplatkov na ročnej báze.

3.21 Daň z príjmu

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelené 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 (časť 6.10 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomicke vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelené od základného finančného nástroja.

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

Pri nasledujúcich doplneniach štandardov a interpretácií sa neočakáva, že by mali mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

- Zmeny a doplnenia odkazov na koncepcný rámc v štandardoch IFRS;
- Definícia materiálu (Doplnenia k IAS 1 a IAS 8)
- Definícia podniku (Doplnenia k IFRS 3); and
- Reforma referenčných úrokových sadzieb (Doplnenia k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7).

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

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

Doplnenie k IFRS 16 Lízingy, Zľavy k nájomom v súvislosti s COVID-19.

Účinné pre obdobia začínajúce 1. júna 2020 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je povolená.

Doplnenia zavádzajú voliteľnú praktickú výnimku, ktorá zjednodušuje účtovanie o zľavách na nájomnom u nájomcu, ktoré sú priamym dôsledkom COVID-19. Nájomca, ktorý uplatní praktickú výnimku, nemusí posúdiť, či zľava k nájmu, na ktorú má nárok, je modifikáciou nájmu a účtuje o nej v súlade s inými aplikovateľnými usmerneniami. Účtovanie bude závisieť od detailov zliav k nájmu. Napríklad, ak zľava je poskytnutá vo forme jednorazového zníženia nájmu, potom sa o nej bude účtovať ako o variabilnej platbe nájomného a vykáže sa vo výsledku hospodárenia.

Praktická výnimka sa uplatní, iba ak:

- revidovaná protihodnota je v podstate rovnaká alebo nižšia ako pôvodná protihodnota;
- zníženie lízingových platieb sa týka platieb, ktoré sú splatné 30. júna 2021 alebo skôr; a

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

- nedošlo k iným podstatným zmenám v podmienkach nájmu.

Praktická výnimka sa nevzťahuje na prenajímateľa.

Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 (doplnenia IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16)

Doplnenia sa zaoberajú problémami, ktoré by mohli mať vplyv na finančné výkazníctvo v dôsledky reformy referenčnej úrokovej sadzby vrátane účinkov zmien zmluvných peňažných tokov alebo zabezpečovacích vzťahov vyplývajúcich z nahradenia referenčnej úrokovej sadzby alternatívou referenčnou sadzbou. Novely poskytujú praktickú úľavu od určitých požiadaviek IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 týkajúcich sa zmien v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov z finančného majetku, finančných záväzkov a lízingových záväzkov. Doplnenia budú vyžadovať, aby účtovná jednotka zaúčtovala zmenu v základe na určovanie zmluvných peňažných tokov finančného aktíva alebo finančného záväzku, ktorá je vyžadovaná reformou referenčných úrokových mier aktualizáciou efektívnej úrokovej sadzby finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Odkaz na koncepcný rámec (Doplnenia k IFRS 3)

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné alebo neobežné.

Účinné pre ročné účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2023 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenia objasňujú, že klasifikácia záväzkov ako obežných alebo neobežných by sa mala zakladať na existencii práva Spoločnosti odložiť vyrovnanie záväzkov ku koncu účtovného obdobia. Právo Spoločnosti odložiť vyrovnanie aspoň o dvanásť mesiacov po dátume, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka nemusí byť bezpodmienečné, ale musí byť opodstatnené. Klasifikácia nie je ovplynená zámermi alebo očakávaniami manažmentu, či a kedy Spoločnosť uplatní svoje právo odložiť vyrovnanie záväzku. Doplnenia tiež objasňujú, čo sa považuje za vyrovnanie záväzku.

Doplnenia k IAS 16 Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia – Príjmy pred uvedením do prevádzkyschopného stavu

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenie k IAS 16 vyžadujú, aby sa príjmy z predaja z položiek, ktoré sa vyrobili v procese umiestnenia majetku na určené miesto a jeho uvedenia do prevádzkyschopného stavu podľa zámerov manažmentu, vykázali vo výsledku hospodárenia spolu s nákladmi na tieto položky a aby Spoločnosť ocenila náklady na tieto položky podľa požiadaviek IAS 2.

Doplnenia k IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienený majetok – Stratové zmluvy – náklady na splnenie zmluvy

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenia vyžadujú, aby pri posudzovaní nákladov, ktoré sú potrebné na splnenie zmluvy, Spoločnosť do týchto nákladov zahrnula všetky náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou. Odsek 68A objasňuje, že náklady na splnenie zmluvy obsahujú prírastkové náklady na splnenie zmluvy ako aj alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmluvy.

Ročné vylepšenia IFRS štandardov 2018 – 2020

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2022 alebo neskôr. Skoršie uplatňovanie je povolené.

Doplnenia k IFRS 9 Finančné nástroje

Vylepšenia objasňujú, že pri posudzovaní toho, či sa výmena dlhových nástrojov medzi existujúcim dlužníkom a veriteľom uskutočňuje za podstatne odlišných podmienok, poplatky, ktoré sa majú zahrnúť spolu s diskontovanou súčasnou hodnotou peňažných tokov podľa nových podmienok, zahŕňajú iba zaplatené alebo prijaté poplatky medzi dlužníkom a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých buď dlužníkom alebo veriteľom v mene druhej strany.

Doplnenia k Ilustratívnym príkladom k IFRS 16 Lízingy

Vylepšenia odstraňujú z ilustratívneho Príkladu 13 k IFRS 16 referenciu na nahradu, ktorú poskytne prenajímateľ nájomcovi za zhodnotenie predmetu nájmu ako aj vysvetlenia k účtovaniu týchto náhrad u nájomcu.

Nasledovné doplnenia boli vydané alebo zatial však nenadobudli účinnosť alebo ešte neboli prijaté v EÚ:

- Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IFRS 2 Praktické vyhlásenie: Zverejnenie účtovných zásad;
- Doplnenia to IAS 8 Účtovné zásady, Zmeny v účtovných odhadoch a chybách: definícia účtovného odhadu.

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát

Oceňovanie ECL. Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, sú popísané v bode 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD (pre definície viď bod 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotené úvery. Banka pravidelne preskúmava 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.

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 30. júnu 2021 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	484
Nárast PD o 5%	96
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	586

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	969
Nárast PD o 10%	193
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	1 182

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2020 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	480
Nárast PD o 5%	129
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	616
<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	961
Nárast PD o 10%	258
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	1 244

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

Určenie obchodného modelu a aplikovanie SPPI testu. Banka pri stanovení vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzuje obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní. Obchodný model sa

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

posudzuje na určitom stupni agregácie a Banka musela použiť úsudok na stanovenie úrovne, na ktorej sa aplikuje podmienka obchodného modelu.

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

V prípade obchodného modelu „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov a peňažných tokov z predaja“ (z angl. „hold to collect and sell“, ďalej ako „HtCS“) je predaj finančných aktív neoddeliteľnou súčasťou dosahovania cieľa obchodného modelu, ktorým je napr. riadenie potrieb likvidity, dosiahnutie konkrétneho úrokového výnosu alebo zladenie doby trvania finančných aktív s dobou trvania záväzkov, ktoré sú financované týmito aktívami. Banka pri prechode na IFRS 9 rozčlenila svoje HTM portfólio do dvoch menších skupín, aby zohľadnila, akým spôsobom sú tieto finančné aktíva spravované: Časť týchto cenných papierov (približne 55 %) bola identifikovaná ako portfólio na zabezpečenie likvidity a klasifikovaná ako HtCS, a časť bola klasifikovaná ako HtC na základe predpokladu, že tieto cenné papiere by sa odpredali iba v prípade stresového scenára, ktorý sa ku dňu prechodu nedal rozumne predvídať.

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

- i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastaviť. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test neboli 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 prvkú predčasného splatenia nevýznamná,
- (c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatočné bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,
- (d) Ak zmluvné podmienky umožňujú banke slobodne upravovať úrokové miery v reakcii na určité makroekonomicke, 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.

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

najmä počet dní po splatnosti, status dlužníka (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 sporeni po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v časti 6.9 poznámok. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 30.6.2021 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovako ako k 31.12.2020).

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 30.6.2021 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u spriacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanásťich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.6.2021 by bol vyšší/nižší o 2,9 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u spriacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanásťich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.6.2021 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 1,2 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2020: zisk by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u spriacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanásťich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 30.6.2021 by bol vyšší/nižší o 1 tis. EUR (31.12.2020 by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR). Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.7 poznámok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

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

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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 manažérské 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 znížuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znížuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náhylá na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérské 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 určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controlingu, 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 oceniaenia.

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

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

v tis. EUR 30.6.2021	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčasti komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0 <hr/> 0	0 <hr/> 0	0 <hr/> 0	1 871 <hr/> 1 871

v tis. EUR 31.12.2020	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčasti komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0 <hr/> 0	0 <hr/> 0	0 <hr/> 0	2 109 <hr/> 2 109

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 pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

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

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie oddelenie rizikomanažmentu, ktoré pripravuje štvorročnú 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:

- strategiu 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 pomínania, 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 úroveň úverového rizika pravidelne schvaľuje vedenie Banky. Limity sa periodicky monitorujú a raz ročne (prípadne aj častejšie) prehodnocujú.

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

Komentár ku COVID kríze:

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí banka ako dostatočné aj v súčasnej krízovej situácii. V roku 2020 sa banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči prostistranám - bankám. Očakávania: Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2021.

Popis ratingov

- | | |
|------------|---|
| AAA | Záväzky hodnotené AAA sú posudzované ako záväzky najvyššej kvality s najnižšou úrovňou úverového rizika. Je vysoko nepravdepodobné, že by schopnosť plniť si svoje záväzky bola nepriaznivo ovplyvnená predvídateľnými udalosťami. |
| AA | Záväzky 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 | Záväzky sa považujú za nadpriemerne kvalitné a vykazujú nízke úverové riziko. Riziko zníženia schopnosti plniť si svoje záväzky v dôsledku zmien v ekonomickej alebo obchodnom prostredí je ale výraznejšia, ako v prípade lepších ratingových hodnotení. |
| BBB | Povinnosti hodnotené BBB sú hodnotené ako stredne rizikové a s miernejším úverovým rizikom a ako môžu vykazovať určité špekulatívne charakteristiky. |
| BB | Záväzky hodnotené ako BB sú považované za špekulatívne a sú predmetom značného úverového rizika. |
| B | Záväzky s hodnotením B sú považované za špekulatívne a vykazujú vysoké úverové riziku |

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

- CCC** Záväzky hodnotené ako CCC sú považované za špekulatívne so zlou situáciou a veľmi vysokým úverovým rizikom.
- CC** Záväzky hodnotené CC sú vysoko špekulatívne a veľmi blízko k defaultu.
- C** Záväzky hodnotené C sú záväzky s najnižším hodnotením s nízkou pravdepodobnosťou splatenia istiny.

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 väčšie koeficienty predstavujú príslušné riziká, že v danom časovom období dojde k stratám 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 expozičie k budúcemu dátumu zlyhania, pričom sa berú do úvahy očakávané zmeny v expozičii po dni zostavenia účtovnej závierky, vrátane splácania istiny a úrokov, a očakávané čerpania z prislúbených peňažných prostriedkov.

Pravdepodobnosť zlyhania (ďalej „**PD**“, z angl. *Probability of Default*) – odhad pravdepodobnosti, že počas daného časového obdobia dojde 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 veriť očakávať, vrátane tých z akéhokoľvek kolaterálu. Zvyčajne sa vyjadruje ako určité percento EAD.

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

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

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

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

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji (angl. *forward looking information*) – informácie, ktoré zahŕňajú kľúčové makroekonomicke premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. V súčasnom konceptu 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 makroekonomicé ukazovatele ako sú miera nezamestnanosti, HDP či inflácia. Pomocou týchto predpokladov Banka zostavuje scenáre, ktoré využíva pri modelovaní ECL. Vplyv jednotlivých predpokladov, časový posun ich pôsobenia či pôsobenie predpokladov navzájom tvoria scenáre, ktorých je rôzny počet v závislosti od početnosti použitých premenných. Výsledný scenár použitý vo finálnom modeli na výpočet ECL je ten, ktorý sa zo štatistického hľadiska preukázal ako najpresnejší.

Úverový konverzný faktor (ďalej „**CCF**“, z angl. *Credit Conversion Factor*) – koeficient, ktorý stanovuje pravdepodobnosť konverzie úverového prísľubu 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 úrokovým rizikom (angl. *Low credit risk financial assets*) – finančné aktíva, ktoré majú investičný stupeň definovaný externými ratingovými agentúrami alebo majú zodpovedajúce hodnotenia definované internými modelmi rizík. Predpoklad, že od prvotného vykádzania došlo k výraznému nárastu úverového rizika, keď sú finančné aktíva viac než 30 dní po splatnosti, neboli vyvráteny.

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

- Dlžník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami,
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlžník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované bankou (vyhlásenie konkurzu na dlžníka).

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 nespĺňa 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
- Pridelenie rizikového stupňa „Špeciálny monitoring“
- Založené na báze externých alebo interných hodnotení.

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky aspoň 30 dní („backstop“), alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá (nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, úver je predmetom vymáhania, rozhodnutie pohľadávkového výboru), alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru

Banka v súvislosti s korona krízou v zmysle „lex korona“ poskytovala odklady splátok pre klientov, ktorí o daný odklad požiadali a splnili zákonom predpísané podmienky. Klienti môžu požiadať Banku o odklad splátok na dobu nepresahujúcu deväť mesiacov. Banka musí vyhovieť požiadavke klienta, ak sú splnené všetky právne náležitosti. Dlžník musí naďalej platiť úroky počas doby s odloženými splátkami a úrok sa časovo rozliše počas doby trvania odkladov splátok. Uvedený odklad nemal negatívny dopad na rizikový profil klienta v úverovom registri. Objem poskytnutých odkladov splátok v zmysle „lex korona“ je uvedený v bode 5.1.2.1.

Banka sa rozhodla konzervatívne pristúpiť k uvedenému portfóliu a jeho klasifikácii a zaradila všetky tieto úvery do stupňa 2. Výška uvedeného portfólia a počty týchto žiadostí podliehajú pravidelnému monitoringu na úrovni predstavenstva Banky. V dôsledku ekonomickej situácie na Slovensku spôsobenej pandémiou Banka zároveň konzervatívne posudzuje nastavenie podmienok schvaľovania úverov, predovšetkým nezabezpečených. Banka detailne monitoruje úroveň kreditného rizika v portfóliu. Banka počas roka 2020 nezaznamenala výrazný nárast zlyhaných úverov. Ako potenciálne riziko na rok 2021 banka vníma možnosť horšieho splácania úverov s odkladmi podľa „lex korona“.

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

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

Všeobecný princíp

V prípade finančných aktív, ktoré nepatria medzi POCI, 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.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

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

Principy 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 5.1.1. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode 5.1.2.3.

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

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

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

kde:

LGD_i – strata v prípade zlyhania v čase i

EAD_i – expozícia pri zlyhaní v čase i

PDI – 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.

Principy výpočtu parametrov úverového rizika

EAD sa určuje 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 Stupeň 2 alebo Stupeň 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.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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

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

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

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

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

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

Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov

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

Principy 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. Predpoklady týkajúce sa ekonomickejho vývoja vychádzajú z predpovedí vývoja, ktoré pravidelne zverejňuje NBS.

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

Modifikácia finančných aktív

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

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021**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 k 30. júnu 2021, resp. 31. decembru 2020:

v tis. EUR	30. júna 2021			31. decembra 2020		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu zniženia hodnoty úveru	Účtovná hodnota
Stavebné úvery	12 840	-434	12 406	13 398	-419	12 979
Medziúvery – FO	325 643	-14 860	310 783	322 435	-15 432	307 003
Medziúvery – PO	48 684	0	48 684	49 063	0	49 063
Stavebné úvery a medziúvery spolu	387 167	-15 294	371 873	384 896	-15 851	369 045

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. júnu 2021 v hodnote 371 873 tis. EUR (31.12.2020: 369 045 tis. EUR).

Banka vykazuje k 30. júnu 2021 úverové prísluby v brutto hodnote 8 063 tis. EUR (31.12.2020: 7 104 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. júnu 2021 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 14 tis. EUR (31.12.2020: 14 tis. EUR).

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. júnu 2021.

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	11 684	482	674	12 840
Medziúvery – FO	267 150	39 019	19 474	325 643
Medziúvery – PO	47 618	1 066	0	48 684
Opravné položky	-720	-1 653	-12 921	-15 294
Stavebné úvery a medziúvery spolu	325 732	38 914	7 227	371 873

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2020.

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	12 138	740	519	13 397
Medziúvery – FO	242 096	61 172	19 169	322 437
Medziúvery – PO	48 374	689	0	49 063
Opravné položky	-683	-2 334	-12 834	-15 851
Stavebné úvery a medziúvery spolu	301 924	60 267	6 854	369 045

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Covid odklady:

Banka k 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 evidovala nasledovný objem a počet úverov s odkladom poskytnutým v zmysle lex korona (pri ktorých ešte trvá odklad splátok):

<i>v tis. EUR</i>	<i>30. júna 2021</i>	<i>31. decembra 2020</i>
Počet	154	827
Hrubá účtovná hodnota (stupeň 2)	7 661	37 984

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. júnu 2021:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota			OP z titulu očakávaných strát			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Štandardizovaný výpočet	326 452	40 567	17 319	384 338	720	1 653	10 037	12 410
Individuálne posúdenie	0	0	2 829	2 829	0	0	2 884	2 884
Stavebné úvery a medziúvery spolu	326 452	40 567	20 148	387 167	720	1 653	12 921	15 294

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 2020:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota			OP z titulu očakávaných strát			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Štandardizovaný výpočet	302 607	62 601	16 622	381 829	681	3 054	9 248	12 983
Individuálne posúdenie	0	0	3 066	3 066	0	0	2 868	2 868
Stavebné úvery a medziúvery spolu	302 607	62 601	19 688	384 896	681	3 054	12 116	15 851

5.1.2.2 Kolaterál**Vplyv zabezpečenia:**

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2021	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	9 824	0	3 377	15 195
Medziúvery - fyzické osoby	90 979	6 083	234 302	327 601
Medziúvery - právnické osoby	48 686	0	0	0
Spolu	149 488	6 083	237 679	342 796

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

v tis. EUR 31.12.2020	<i>Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia</i>		<i>Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia</i>	
	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zabezpečenia</i>	<i>Hodnota pohľadávky</i>	<i>Reálna hodnota zabezpečenia</i>
Stavebné úvery	10 537	0	3 232	13 890
Medziúvery - fyzické osoby	90 626	6 492	231 439	323 204
Medziúvery - právnické osoby	49 063	0	0	0
Spolu	150 227	6 492	234 669	337 094

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.

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota zabezpečenia a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 30. júnu 2021:

Zabezpečené úvery v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
LTV ≤ 50%	32 852	2 499	365	35 716	17	27	23	67
LTV 51-70%	41 761	4 194	1 278	47 233	45	72	124	241
LTV 71-80%	88 066	12 201	1 043	101 310	195	583	267	1 045
LTV 81-90%	46 819	8 040	1 404	56 263	161	553	581	1 295
LTV > 90%	5 799	2 322	2 654	10 775	21	164	1 301	1 486
Zabezpečené úvery celkom	215 297	29 256	6 744	251 297	439	1 399	2 296	4 134
Iná forma zabezpečenia	111 155	11 311	13 404	135 870	281	254	10 625	11 160
Úvery celkom	326 452	405 67	20 148	387 167	720	1 653	12 921	15 294

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota zabezpečenia a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2020:

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%	28 264	3 601	277	32 142	12	24	15	51
LTV 51-70%	37 993	7 012	796	45 801	42	109	104	255
LTV 71-80%	77 667	16 282	865	94 814	173	674	199	1 046
LTV 81-90%	44 718	13 189	1 552	59 459	156	799	569	1 524
LTV > 90%	5 319	4 256	2 570	12 145	21	275	1 260	1 556
Zabezpečené úvery celkom	193 961	44 340	6 060	244 361	404	1 881	2 147	4 432
Iná forma zabezpečenia	108 646	18 261	13 628	140 535	279	453	10 687	11 419
Úvery celkom	302 607	62 601	19 688	384 896	683	2 334	12 834	15 851

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia podľa stupňov ECL k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020:

	2021		2020		
	Zabezpečené úvery <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie
Stupeň 1	215 297	304 270	193 961	279 397	
Stupeň 2	29 256	36 781	44 340	57 278	
Stupeň 3	6 744	7 828	6 060	6 911	
Zabezpečené úvery celkom	251 297	348 879	244 361	343 586	
Iná forma zabezpečenia	135 870	0	140 535	0	
Úvery celkom	387 167	348 879	384 896	343 586	

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:

Stavebné úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiaco	Stupeň 2 ECL za ú dobu	Stupeň 3 ECL za ú dobu	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za ú dobu	Stupeň 3 ECL za ú dobu	Spolu
	18	7	394	419	12	138	740	519
Stav k 1.1.2021								13 397
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	1	0	1	-159	143	0	-16
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-5	41	36	0	-208	195	-13
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-1	0	-1	206	-231	0	-25
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	-5	-5	0	24	-25	-1
nové úvery	2	0	2	4	1 697	40	20	1 757
zrušené úvery	-1	0	-21	-23	-820	-4	-24	-848
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2	0	4	2	-1 377	-22	-11	-1 410
Stav k 30.6.2021	17	2	415	435	11 684	482	674	12 840

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.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Stavebné úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu
Stav k 1.1.2020	29	6	454	489	13 285	620	622	14 527
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-1	1	5	5	-350	283	17	-50
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-1	11	10	0	-37	37	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-2	-23	-25	177	-172	-67	-62
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	-17	-17	0	52	-67	-15
nové úvery	6	1	12	19	3 583	104	36	3 723
zrušené úvery	-5	0	-19	-24	-2 157	-61	-29	-2 247
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-11	2	-29	-38	-2 400	-49	-30	-2 479
Stav k 31.12.2020	18	7	394	419	12 138	740	519	13 397
Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu
Stav k 1.1.2021	665	2 327	12 440	15 432	242 096	61 172	19 169	322 437
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-24	253	78	307	-8 620	8 562	107	49
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-101	711	610	0	-2 776	2 758	-18
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	82	-787	-2	-707	26 974	-26 809	-11	154
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	30	-217	-187	0	895	-892	3
nové úvery	102	23	0	125	35 276	618	0	35 894
zrušené úvery	-80	-83	-1 155	-1 318	-30 594	-2 726	-1 401	-34 721
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-42	-11	651	598	2 018	83	-256	1 845
Stav k 30.6.2021	703	1 651	12 506	14 860	267 150	39 019	19 474	325 643

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát						Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu		Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu	
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	životnosti	zostatkovú dobu	životnosti			Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	životnosti	Spolu	
Stav k 1.1.2020	1 049	1 043	12 833	14 925	285 912		16 652	19 835	322 400	
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-196	1 325	320	1 449		-45 500	44 670	1 048	218	
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-92	847	755		0	-2 568	2 529	-39	
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	11	-108	-210	-307		3 220	-3 116	-288	-184	
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	66	-877	-811		0	1 846	-2 229	-383	
nové úvery	200	232	24	456		73 552	5 765	114	79 431	
zrušené úvery	-254	-64	-904	-1 222		-79 534	-2 114	-1 157	-82 805	
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-145	-75	407	187		4 445	37	-683	3 799	
Stav k 31.12.2020	665	2 327	12 440	15 432		242 096	61 172	19 169	322 437	

Medziúvery PO	OP z titulu očakávaných strát						Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu		Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Spolu	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu		Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu	
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	životnosti	zostatkovú dobu	životnosti			Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	životnosti	Spolu	
Stav k 1.1.2021	0	0	0	0	48 374		689	0	49 063	
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0		-654	761	0	107	
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0		0	0	0	0	
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0		293	-293	0	0	
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0		0	0	0	0	
nové úvery	0	0	0	0		879	114	0	993	
zrušené úvery	0	0	0	0		-1 501	-205	0	-1 706	
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0		227	0	0	227	
Stav k 30.6.2021	0	0	0	0		47 618	1 066	0	48 684	

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Medziúvery PO	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
Stav k 1.1.2020	0	0	0	0	48 889	0	0	48 889
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	-488	689	0	201
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 -do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	3 764	0	0	3 764
zrušené úvery	0	0	0	0	-4 378	0	0	-4 378
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	0	0	0	0	587	0	0	587
Stav k 31.12.2020	0	0	0	0	48 374	689	0	49 063

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 dopĺňovania 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. júnu 2021:

Stavebné 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
DPD 0	11 689	223	15	11 927	17	1	3	21
DPD 30	0	253	14	267	0	1	1	2
DPD 60	0	6	137	143	0	0	26	26
DPD ≥ 90	0	0	508	508	0	0	385	385
Stavebné úvery celkom	11 689	482	674	12 845	17	2	415	434

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2020:

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	12 138	395	9	12 542	18	2	2	22
DPD 30	0	190	2	192	0	2	1	3
DPD 60	0	155	19	174	0	3	4	7
DPD ≥ 90	0	0	489	489	0	0	387	387
Stavebné úvery celkom	12 138	740	519	13 397	18	7	394	419

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. júnu 2021:

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	267 145	31 841	1 031	300 017	703	1 267	383	2 353
DPD 30	0	5 887	274	6 161	0	328	98	426
DPD 60	0	1 291	389	1 680	0	56	120	176
DPD ≥ 90	0	0	17 780	17 780	0	0	11 905	11 905
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	267 145	39 019	19 474	325 638	703	1 651	12 506	14 860

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 2020:

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	242 096	55 686	745	298 527	665	2 088	291	3 044
DPD 30	0	4 294	175	4 469	0	187	55	242
DPD 60	0	1 192	461	1 653	0	52	134	186
DPD ≥ 90	0	0	17 788	17 788	0	0	11 960	11 960
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	242 096	61 172	19 169	322 437	665	2 327	12 440	15 432

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 30. júnu 2021:

Medziúvery právnickým osobám <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota			OP z titulu očakávaných strát			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
DPD 0	47 618	1 066	0	48 684	0	0	0	0
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	47 618	1 066	0	48 684	0	0	0	0

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 2020:

Medziúvery právnickým osobám <i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota			OP z titulu očakávaných strát			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
DPD 0	48 374	689	0	49 063	0	0	0	0
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	48 374	689	0	49 063	0	0	0	0

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v amortizovanj hodnote k 30. júnu 2021 and k 31. decembru 2020 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2021 a 2020:

OP z titulu očakávaných strát (v tis. EUR)	2021	2020
K 1. januáru	15 865	15 430
Tvorba/rozpuštenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	46	1 460
Tvorba/rozpuštenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	667	1 654
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	-1 270	-2 678
K 30. júnu/31. decembru	15 308	15 865

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. júnu 2021 a 31. decembru 2020, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	30. júna 2021			31. decembra 2020			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Štátne dlhopisy	45 708	0	0	45 708	46 060	0	0	46 060
Bankové dlhopisy	0	0	0	0	1 027	0	0	1 027
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Opravné položky	-8	0	0	-8	-8	0	0	-8
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	45 700	0	0	45 700	47 079	0	0	47 079

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 30. júnu 2021 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 39 225 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál (31.12.2020: 39 453 tis. EUR). Opravná položka na takéto cenné papiere k 30. júnu 2021 bola vytvorená v hodnote EUR 6 tis (31.12.2020: 6 tis. EUR). Tieto cenné papiere slúžia ako kolaterál na prefinancovanie s Európskou Centrálnou bankou.

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

b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádzajúce zostatky podľa troch stupňov. Pre popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, odkazujeme na bod 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 30. júnu 2021 a 31. decembru 2020 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	30. júna 2021			31. decembra 2020			Spolu	
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	
Štátne dlhopisy	11 513	0	0	11 513	11 419	0	0	11 419
Bankové dlhopisy	3 995	0	0	3 995	4 017	0	0	4 017
Nebankové dlhopisy	2 040	0	0	2 040	2 058	0	0	2 058
Opravné položky	-4	0	0	-4	-5	0	0	-5
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	17 544	0	0	17 544	17 489	0	0	17 489

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

K 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

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 neznehodnotený, s výnimkou pohľadávok z úverov:

<i>v tis. EUR</i>	<i>30.6.2021</i>	<i>Hodnota</i>	<i>Rating*</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>Hodnota</i>	<i>Rating*</i>
Zúčtovací účet Target 2 - NBS		80	A		39	A
Bežné účty ČSOB		21	BBB		79	BBB
Bežné účty Tatra banka		77	BBB+		8	BBB+
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	294	-		253	-	
Bežné účty Poštová banka	22	-		54	-	
Spolu	494			433		
 Hypotekárne záložné listy VUB	1 986	A		1 995	A	
Bankový dlhopis Leeds BS	0	-		1 027	A-	
Bankový dlhopis Rabobank	2 009	AA-		2 022	AA-	
Dlhopis Daimler	2 040	BBB+		2 058	BBB+	
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	39 225	A		39 453	A	
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	4 288	A-		4 354	A-	
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	2 195	A-		2 253	A-	
Štátne dlhopisy AC - SR	11 513	A		11 419	A	
Spolu	63 256			64 581		

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

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

<i>V tis. EUR</i>	<i>30. júna 2021</i>		<i>31. decembra 2020</i>	
	<i>30.6.2021</i>	<i>Priemerné PD hodnota</i>	<i>31.12.2020</i>	<i>Priemerné PD hodnota</i>
AAA až AA-	2 009	0,07%	2 022	0,07%
A+ až A-	59 287	0,04%	60 540	0,05%
BBB+ až BBB-	2 137	0,21%	2 145	0,21%
Bez ratingu	316	1,50%	307	1,50%

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

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslani 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 pristúpiť k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

Súdne konanie

K súdnemu konaniu Banka pristupuje vtedy, ak klientovi neboli 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, uzavorennej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Vymáhanie prostredníctvom mandatárov

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

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

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 sporeniom. 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 ekonomickej prepojenej skupine dlžníkov.

5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodne dohodnutou minimálnou úrovňou 8% plus kapitálové vankúše definované regulátorom. Aktuálne nastavenie kapitálových vankúšov v SR je 2,5% pre vankúš na zachovanie kapitálu a 1,0% pre proticyklický vankúš.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe definovaných rizikových kategórii 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 je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	30.6.2021	31.12.2020
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (časť 6.16 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	20 465	19 770
mínus: nehmotný majetok	-1 449	-1 470
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS9	1 949	2 728
Kladné oceňovacie rozdiely	5 779	6 625
Spolu Úroveň kapitálu 1	46 660	47 569
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícii banky	0	0
Spolu Úroveň kapitálu 2	0	0
Vlastné zdroje spolu	46 660	47 569

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Pozícia *Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9*: Na základe IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis. €. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavádza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe tohto Nariadenia je umožnené, aby v roku 2021 bolo 50% z hodnoty dotvorených opravných položiek ešte súčasťou vlastných zdrojov. Tento koeficient sa bude v priebehu niekoľkých rokov znižovať až na 0%.

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

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	30.6.2021	31.12.2020
Rizikovo vážené aktíva	240 113	238 304
Rizikovo vážené aktíva celkom	240 113	238 304

Kapitálové ukazovatele

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,43%	19,96%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	19,43%	19,96%

Vlastné zdroje Banky k 30.6.2021 boli vo výške 46 660 tis. EUR (31.12.2020: 47 569 tis. EUR). Do 30.6.2021 (rovnako ako v roku 2020) Banka dodržiava 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 strategiu 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 splatnosti 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 ľarchu 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 sporeni, pretože má vo Všeobecných obchodných podmienkach definovaný časový interval 3 mesiace na samotnú výplatu prostriedkov stavebného sporenia. V prípade zvýšeného záujmu klientov o výplatu prostriedkov má tak dostatok času riešiť situáciu predajom svojich likvidných aktív.

Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu povinný zvolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. (odbory predaja, marketing a komunikácia a odbor vývoja produktov) ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne riaditeľ úseku Riadenie rizík a controllingu informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení. Dlhodobú likviditu sleduje oddelenie Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník oddelenia Treasury.

Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporeni), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátne prémia. Štatna premia predstavuje príspevok sporiteľovi zo štátneho rozpočtu,

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Ktoreho vyska je aktualizovaná Zákonom o stavebnom sporeni, 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 držou 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 verejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

COVID dopad na likviditu a riziko likvidity:

Peňažný a kapitálový trh:

COVID pandémia 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, co však vzhľadom na objem odkladov (uvedený v bode 5.1.2.1) a maximálny obmedzený čas odkladu 9 mesiacov, nemá zásadný vplyv na likviditu banky. COVID panndémia rovnako nespôsobila žiadne problémy na strane vkladov. Banka plní zákonom predpísané ako aj interné ukazovatele krycia likvidity.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

v tis. EUR 30.6.2021							SPOLU	Účtovná hodnota
	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	493	0	0	0	0	0	493	493
Investície do dlhových cenných papierov	0	0	1 877	54 203	8 096	0	64 176	63 244
Pohľadávky voči klientom	1 666	3 317	16 890	93 358	425 691	0	540 922	371 859
Ostatný finančný majetok	58	0	0	0	0	43	101	101
Finančný majetok spolu	2 217	3 317	18 767	147 561	433 787	43	605 692	435 697

v tis. EUR	Do 1 mesiaca							Účtovná hodnota
		Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	SPOLU	
Záväzky voči klientom	49 625	8 283	63 560	199 985	73 055	0	394 482	374 267
Záväzky voči bankám	3 150	11 997	4 995	0	0	0	20 142	20 142
Ostatné finančné záväzky	617	0	0	0	0	153	770	770
Úverové prísluby	8 063	0	0	0	0	0	8 063	8 063
Finančné záväzky spolu	41 455	20 280	68 555	199 985	73 055	153	423 483	403 242

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 30.6.2021	<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	7 540	15 080	83 300	261 500	35 500	0	402 920
Záväzky voči bankám	3 150	11 997	4 995	0	0	0	20 142
Ostatné finančné záväzky	617	0	0	0	0	153	770
Úverové príslušby	8 063	0	0	0	0	0	8 063
Finančné záväzky spolu	19 370	27 077	88 295	261 500	35 500	153	431 895

Záväzky voči bankám predstavujú krátkodobé refinancovanie od bank prevažne so splatnosťou do 3 mesiacov, ktoré sa po uplynutí maturity obnovuje v hodnote do 40 mil. EUR. Klient má možnosť čerpať úverové príslušby do 1 roka od ich vydania. Na základe analýzy Banky sa tieto čerpajú v prevažnej miere do 5 mesiacov po poskytnutí.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2020	<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	434	0	0	0	0	0	434	448
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	2 791	48 203	14 277	0	65 384	64 568
Pohľadávky voči klientom	1 696	3 375	17 167	94 674	430 210	0	547 122	369 031
Ostatný finančný majetok	33	0	0	0	0	0	33	33
Finančný majetok spolu	2 221	3 430	19 958	142 877	444 487	0	612 973	434 080

<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	75 624	9 315	48 114	167 650	104 139	0	404 842	382 235
Záväzky voči bankám	2 900	7 998	0	0	0	0	10 898	10 898
Ostatné finančné záväzky	929	0	0	0	0	47	976	976
Úverové príslušby	7 090	0	0	0	0	0	7 090	7 090
Finančné záväzky spolu	86 543	17 313	48 114	167 650	104 139	47	423 806	401 199

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2020	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	SPOLU
Záväzky voči klientom	403	562	1 877	83 930	340 931	0	427 703
Záväzky voči bankám	2 900	7 998	0	0	0	0	10 898
Ostatné finančné záväzky	929	0	0	0	0	47	976
Úverové prísluhy	7 090	0	0	0	0	0	7 090
Finančné záväzky spolu	11 322	8 560	1 877	83 930	340 931	47	446 667

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

5.3 Trhové riziko

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

V roku 2021 a 2020 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 štátными dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, hypoteckými záložnými listami, stanovovanie úrokových sadieb pre úvery a medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

Riziko úrokovnej miery

Riziko úrokovnej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísat v dôsledku zmien úrokových sadieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude lísiť 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 30.6.2021 by bol pozitívny/negatívny o 385 tis. EUR (k 31.12.2020: 158 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 1 871 tis. EUR (31.12.2020: 2 109 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	30.6.2021	31.12.2020
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,17	-0,06
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,28	4,23
Pohľadávky voči klientom	2,79	2,85
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	1,83	1,83
Vklady klientov	1,13	1,27

Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:

v tis. EUR 30.6.2021	Amortizovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	493	0	493	493
Investície do dlhových cenných papierov	17 544	45 700	63 244	64 721
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	12 406	0	12 406	13 146
Medziúvery - FO*	310 783	0	310 783	377 211
Medziúvery - PO*	48 684	0	48 684	57 269
Ostatný finančný majetok	101	0	101	101
Spolu finančné nástroje	390 011	45 700	435 711	512 941
Záväzky voči klientom	374 267	0	374 267	381 755
Záväzky voči bankám	20 142	0	20 142	20 142
Ostatné finančné záväzky	770	0	770	770
Spolu finančné záväzky	395 179	0	395 179	402 667

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 30. júnu 2021 zaúčtované v hodnote netto 8 049 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

<i>v tis. EUR 31.12.2020</i>	<i>Amortizovaná hodnota (AC)</i>	<i>Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	448	0	448	448
Investície do dlhových cenných papierov	17 489	47 079	64 568	66 281
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	12 979	0	12 979	13 434
Medziúvery - FO*	307 003	0	307 003	388 148
Medziúvery - PO*	49 063	0	49 063	60 067
Ostatný finančný majetok	33	0	33	33
Spolu finančné nástroje	387 015	47 079	434 094	528 411
Záväzky voči klientom	382 235	0	382 235	394 141
Záväzky voči bankám	10 898	0	10 898	10 898
Ostatné finančné záväzky	976	0	976	976
Spolu finančné záväzky	394 109	0	394 109	406 015

Úverové podsúvahové záväzkové príslušby sú k 31. decembru 2020 zaúčtované v hodnote netto 7 090 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 časti 5.2 (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 pozícii. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá Úsek ľudských zdrojov.

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevymožiteľnosti 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 30.6.2021 a 31.12.2020 tvoria tieto položky:

v tis. EUR	30.6.2021	31.12.2020
Pokladničná hotovosť	2	2
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	411	391
Vklady v centrálnych bankách	80	40
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	0	15
Peniaze a peňažné ekvivalenty	493	448
Povinné minimálne rezervy	0	0
Spolu	493	448

6.2 Investície do dlhových cenných papierov

6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov

v tis. EUR	30.6.2021	31.12.2020
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	45 700	47 079
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	17 544	17 489
Investície v dlhových nástrojoch spolu	63 244	64 568

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

f tis. EUR	30.6.2021		31.12.2020		Spolu	
	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	Spolu	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	
Štátne dlhopisy	45 708	11 513	57 221	46 060	11 419	57 479
Bankové dlhopisy	0	3 995	3 995	1 027	4 017	5 044
Nebankové dlhopisy	0	2 040	2 040	0	2 058	2 058
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	45 708	17 548	63 256	47 087	17 494	64 581
Opravná položka	-8	-4	-12	-8	-5	-13
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	45 700	17 544	63 244	47 079	17 489	64 568

6.3 Pohľadávky voči klientom

V tabuľke 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. júnu 2021, resp. 31. decembru 2020.

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

6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 30.6.2021 a k 31.12.2020 100%-nú majetkovú účasť.

v tis. EUR	30.6.2021	31.12.2020
Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.	337	348
Spolu	337	348

Dcérská spoločnosť dosiahla zisk za rok 2020 vo výške 11 tis. EUR (2019: vo výške 12 tis. EUR a k 30.6.2021 má vlastné imanie vo výške 60 tis. EUR (31.12.2020: 49 tis. EUR).

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021**6.5 Hmotný majetok**

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	<i>Budovy a stavby</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Prístroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný DHM</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2021	6 118	547	729	1 598	26	9 018
Prírastky	0	0	0	33	25	58
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	-589	0	0	0	0	-589
Úbytky/presuny	0	0	0	-4	-33	-37
Stav k 30.6.2021	5 529	547	729	1 627	18	8 450
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2021	-2 952	0	-727	-1 407	0	-5 086
Odpisy	-46	0	-1	-49	0	-96
Úbytky	0	0	0	4	0	4
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	285	0	0	0	0	285
Stav k 30.6.2021	-2 713	0	-728	-1 452	0	-4 893
Zostatková hodnota k 30.6.2021	2 816	547	1	175	18	3 557
<i>v tis. EUR</i>	<i>Budovy a stavby</i>	<i>Pozemky</i>	<i>Prístroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný DHM</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2020	6 118	547	742	1 577	3	8 987
Prírastky	0	0	0	63	86	149
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Úbytky/presuny	0	0	-13	-42	-63	-118
Stav k 31.12.2020	6 118	547	729	1 598	26	9 018
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2020	-2 856	0	-729	-1 351	0	-4 936
Odpisy	-96	0	-11	-97	0	-204
Úbytky	0	0	13	41	0	54
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2020	-2 952	0	-727	-1 407	0	-5 086
Zostatková hodnota k 31.12.2020	3 166	547	2	191	26	3 932

K 30. júnu 2021 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 996 tis. EUR (31.12.2020: 1 980 tis. EUR), ktorý stále využíva.

Budova v Košiciach bola preklasifikovaná z kategórie Hmotný majetok do kategórie Majetok držaný za účelom predaja.

V roku 2021 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelou udalosťou na sumu 7 310 tis. EUR (2020: 9 349 tis. EUR). Celková výška poistného k 30. júnu 2021 je 8 tis. EUR (31.12.2020: 16 tis. EUR).

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

6.6 Investície v nehnuteľnostiach

<i>v EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2021	3 671	1	3 672
Prírastky	0	3	3
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	-749	0	-749
Úbytky	0	0	0
Stav k 30.6.2021	2 922	4	2 926
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2021	-1 761	0	-1 761
Odpisy	-25	0	-25
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	362	0	362
Stav k 30.6.2021	-1 424	0	-1 424
Zostatková hodnota			
k 30.6.2021	1 498	4	1 502
<i>v tis. EUR</i>	<i>Investície v nehnuteľnostiach</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2020	3 671	1	3 672
Prírastky	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do hmotného majetku	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2020	3 671	1	3 672
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2020	-1 703	0	-1 703
Odpisy	-58	0	-58
Presuny	0	0	0
Stav k 31.12.2020	-1 761	0	-1 761
Zostatková hodnota			
k 31.12.2020	1 910	1	1 911

Banka okrem vlastného využitia prenajíma budovy v Nitre, Banskej Bystrici, budovu ústredia v Bratislave a celú nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach. Budova vo Košiciach bola preklasifikovaná z kategórie Investície do nehnuteľnosti do kategórie Majetok držaný za účelom predaja.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 30.6.2021: 2 528 tis. EUR (31.12.2020: 3 175 tis. EUR). Banka použila pri stanovení trhovej hodnoty nehnuteľností výnosovú metódu pri použití trhovej sadzby nájomného a výnosy ako najdôležitejšie vstupy. Trhové hodnoty sú založené na precenení vypracovanom akreditovaným znalcom. Pri stanovení hodnoty nehnuteľností sa brali do úvahy všetky dostupné infomácie ako vývoj cien nehnuteľností, aktuálny stav nehnuteľností, možný dopad Covid-19 krízy a podobne.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 30.6.2021 vo výške 56 tis. EUR (31.12.2020: 135 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 97 tis. EUR (31.12.2020: 215 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.28.

6.7 Majetok držaný za účelom predaja

<i>v tis. EUR</i>	2021	2020
Stav k 1. januáru	0	0
Obstaranie	0	0
Presuny	691	0
Úpravy reálnej hodnoty	0	0
Stav k 30. júnu	691	0

Banka sa v priebehu roka 2021 rozhodla, že má záujem o predaj nehnuteľnosti v Košiciach, a preto bola táto preklasifikovaná z kategórií Investície do nehnuteľnosti a Hmotného majetku do kategórie Majetok držaný za účelom predaja v celkovej výške 691 tis. EUR.

V roku 2021 má Banka nehnuteľnosť v Košiciach poistenú do celkovej výšky poistnej sumy 2 039 tis. EUR (2020: 2 039 tis. EUR) pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou. Výška poistného k 30. júnu 2021 je 1 tis. EUR .

6.8 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2021	5 768	61	5 829
Prírastky	162	140	302
Úbytky	0	-162	-162
Stav k 30.6.2021	5 930	39	5 969
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2021	-4 198	0	-4 198
Odpisy	-170	0	-170
Úbytky	0	0	0
Stav k 30.6.2021	-4 368	0	-4 368
Zostatková hodnota			
k 30.6.2021	1 562	39	1 601

<i>v tis. EUR</i>	<i>Softvér</i>	<i>Obstaranie</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2020	5 903	37	5 940
Prírastky	200	224	424
Úbytky/presuny	-335	-200	-535
Stav k 31.12.2020	5 768	61	5 829
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2020	-4 134	0	-4 134
Odpisy	-399	0	-399
Úbytky	335	0	335
Stav k 31.12.2020	-4 198	0	-4 198
Zostatková hodnota			
k 31.12.2020	1 570	61	1 631

K 30.6.2021 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 2 682 tis. EUR (31.12.2020: 2 550 tis. EUR), ktorý stále využíva.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021**6.9 Ostatný majetok**

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Ostatný majetok – finančný		
Rôzni dlžníci	256	233
Opravné položky	-198	-200
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	438	395
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-395	-395
Ostatný finančný majetok spolu	101	33
Ostatný majetok – nefinančný		
Zásoby	54	57
Poskytnuté prevádzkové preddavky	45	51
Náklady a príjmy budúcich období	397	293
Ostatné dane	0	0
Ostatný nefinančný majetok spolu	496	401
Spolu	597	434

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30.6.2021 vo výške 438 tis. EUR (31.12.2020: 395 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená opravná položka a pohľadávky vo výške 395 tis. EUR (31.12.2020: 395 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 30.6.2021 prestavujú 222 tis. EUR (31.12.2020: 248 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, príspevok do Fondu ochrany vkladov, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 30.6.2021 predstavujú sumu 171 tis. EUR (31.12.2020: 46 tis. EUR).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2021	Tvorba	Použitie	30.6.2021
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-200	1	3	-198

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2020	Tvorba	Použitie	31.12.2020
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-204	0	4	-200

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2021	Tvorba	Použitie	30.6.2021
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-395	0	0	-395

<i>tis. EUR</i>	1.1.2020	Tvorba	Použitie	31.12.2020
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-344	51	0	-395

6.10 Záväzky voči klientom

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

6.10.1 Záväzky voči klientom a iným veriteľom

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Úsporné vklady fyzických osôb	358 972	366 706
Úsporné vklady právnických osôb	13 533	13 062
<i> z toho úsporné vklady vlastníkov bytov a nebytových priestorov v bytovom dome</i>	13 533	12 742
Ostatné záväzky voči klientom	1 762	2 467
Spolu	374 267	382 235

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

Záväzok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

Od roku 2002 Banka účtuje o vytvoreni záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporeni 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 sporeni.

Záväzok 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 dovršení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovršení 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.

Záväzok 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 31.3.2021 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,0 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovršení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovršení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Záväzok 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 31.3.2021 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.

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2015 bonifikáciu 2,5 % pre zmluvy o stavebnom sporeni 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 sporeni, maximálne však zo sumy 3 000 EUR. Úroková bonifikácia je na účet stavebného sporenia pripísaná pri dovršení 6-ročného cyklu. V prípade zániku zmluvy do 6-tich rokov od jej účinnosti (výpovedou, spojením, pridelením) nemá klient nárok na úrokovú bonifikáciu. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

V prvej polovici roku 2016 bola znižená úroková sadzba pre zmluvy o stavebnom sporeni 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 znižená 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 sporeni, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	50	53
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	3	4
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	47	61
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	731	639
Záväzok zo zrušených zmlúv	882	1 710
Ostatné záväzky zo vkladov	49	0
Spolu	1 762	2 467

V roku 2021 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 30.6.2021 v hodnote 853 tis. EUR, ktorý predstavoval 1 501 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 568 EUR (31.12.2020: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 1 695 tis EUR, ktorá predstavovala 1 522 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 113 EUR).

6.10.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
1 mesiac a menej	49 438	75 262
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	8 245	9 262
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	62 658	47 383
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	189 830	158 998
Viac ako 5 rokov	63 211	90 015
Nešpecifikované	885	1 315
Spolu	374 267	382 235

K 30.6.2021 Banka eviduje 74 702 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2020: 80 123 účtov).

6.11 Záväzky voči bankám

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Termínované vklady od iných báns	20 142	10 898
Spolu	20 142	10 898

6.12 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 30.6.2021 a 31.12.2020 tieto položky na časové rozlíšenie:

Záväzok z nevyčerpaných dovoleniek, odmen 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>	30.6.2021	31.12.2020
Záväzok na nevyfakturované služby	0	50
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	97	111
Záväzok na odmeny a tantiémy	159	241
Spolu	256	402

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2021 vykazuje Banka v časti 6.16 Ostatné záväzky.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021**6.13 Rezervy**

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Rezerva na súdne spory	282	172
Spolu	282	172

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2021 a 2020.

<i>tis. EUR</i>	1.1.2021	Tvorba	Použitie	30.6.2021
Rezerva na súdne spory	172	110	0	282
Spolu	172	110	0	282

<i>tis. EUR</i>	1.1.2020	Tvorba	Použitie	31.12.2020
Rezerva na súdne spory	160	12	0	172
Spolu	160	12	0	172

6.14 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

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

Daňové záväzky - daň splatná

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2020
Počiatocný stav pohľadávky zo splatnej dane	356
Zaplatená daň z príjmu	152
Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)	-383
Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane	125

6.15 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2020: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Opravná položka k finančnému majetku	3 335	3 335
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	177	177
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	267	267
Hmotný a nehmotný majetok	-670	-670
Finančné investície dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	-1 536	-1 761
Odložená daň netto - pohľadávka	1 572	1 348

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	1 348	1 066
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok)	0	50
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	224	232
Odložená daň netto - pohľadávka	1 572	1 348

6.16 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Ostatné záväzky – finančné		
Záväzky z provízií	391	690
Rôzni veritelia	226	239
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	153	47
Ostatné finančné záväzky spolu	770	976
Ostatné záväzky – nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	9	841
Zúčtovanie so zamestnancami	224	177
Ostatné dane	88	72
Sociálny fond z miezd a zo zisku	27	29
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	152	122
Výdavky a výnosy budúcich období	1 073	27
Ostatné nefinančné záväzky spolu	1 573	1 268
Spolu	2 343	2 244

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 30.6.2021 vo výške 218 tis. EUR (31.12.2020: 214 tis. EUR).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzavorenie zmluvy o stavebnom sporeni

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

6.16.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	31.12.2020
Stav sociálneho fondu k 1. 1.		
Tvorba	29	33
- z nákladov	18	36
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	20	40
Stav sociálneho fondu	27	29

6.17 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 30.6.2021 (rovnako ako k 31.12.2020) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálneho depozitára cenných papierov SR, a.s.

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

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 21. júna 2021 schválilo prevod zisku za rok 2020 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2020 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady. Návrh predstavenstva je prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2020
Vypłata dividend	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0
Prevod na nerozdelený zisk	695
Spolu	695

Návrh predstavenstva je prevod zisku za rok 2020 na nerozdelený zisk z minulých rokov.

6.18 Čisté úrokové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	5 086	5 535
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	23	29
Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou	794	889
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	158	233
Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu	6 061	6 686
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	2 500	2 825
Z termínovaných vkladov iných bank	0	2
Úrokové náklady spolu	2 500	2 827
Čisté úrokové výnosy spolu	3 561	3 859

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30.6.2021 výšku 745 tis. EUR (k 30.6.2020 výšku 762 tis. EUR).

6.18.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Úroky z medziúverov	4 541	4 942
Úroky zo stavebných úverov	249	289
Úroky za oneskorené splátky	296	304
Spolu	5 086	5 535

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 30. júnu 2021 výšku 466 tis. EUR (k 30.6.2020 výšku 541 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom poníže hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.18.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Bankové dlhopisy	19	26
Štátne dlhopisy	910	1 075
Hypotekárne záložné listy	11	9
Nebankové dlhopisy	12	12
Spolu	952	1 122

6.19 Čisté výnosy z poplatkov a provízii

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Výnosy z poplatkov a provízii		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu		
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	608	669
- poplatok za zrušenie účtu	334	389
- provízie	27	34
Výnosy z poplatkov a provízii spolu	1 646	1 908

Náklady z poplatkov a provízii

Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	67	45
Poplatky bankám	24	21
Ostatné poplatky	47	52
Náklady na poplatky a provízie spolu	138	118
Čisté výnosy z poplatkov a provízii spolu	1 508	1 790

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

Do 30.6.2021 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 48 tis. EUR (do 30.6.2020: 33 tis. EUR).

6.20 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Náklady na reklamu	119	122
Spotreba materiálu	33	68
Opravy a údržba majetku	25	39
Nájomné	97	101
Náklady na spoje	70	83
Softvérová údržba	519	520
Nepriame dane	95	73
Profesionálne služby	20	28
Náklady na audit	30	29
Spotreba energií	41	41
Vzdelávanie	9	21
Ostatné nakupované služby	289	221
Spolu	1 347	1 346

6.21 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Mzdy	1 314	1 239
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	426	414
- z toho definované dôchodkové poistenie	262	261
Spolu	1 740	1 653

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Odpisy hmotného majetku a investícii v nehnuteľnostiach	121	136
- z toho odpisy hmotného majetku	95	107
- z toho odpisy investícii v nehnuteľnostiach	26	29
Amortizácia nehmotného majetku	169	227
Spolu	290	363

6.23 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	0	2
Výnosy z prenájmu	121	120
Výnosy z ostatných služieb	0	0
Iné prevádzkové výnosy	21	17
Spolu	142	139

6.24 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	140	17
Neuplatnená DPH	194	148
Banková daň	0	851
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	0	1
Iné prevádzkové náklady	73	75
Spolu	407	1 092

6.25 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Netto tvorba opravných položiek	-46	-1 114
Spolu	-46	-1 114

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 30.6.2021 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 270 tis. EUR (do 30.6.2020: 769 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

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

<i>v tis. EUR</i>	30.6.2021	30.6.2020
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	-1	-1
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-2	0
- k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	1	2
- k pohľadávkam vo vymáhaní	4	0
- k investíciám	0	0
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	2	1
Odpis ostatného majetku	0	-2
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	2	-1

6.27 Daň z príjmov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2020
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	1 028
Z toho teoretická daň z príjmov 21%	216
Položky upravujúce základ dane	117
Celková vykázaná daň z príjmov	333
Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)	383
Odložená daň (časť 6.14 poznámok)	-50
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	333

6.28 Operatívny lízing

v tis. EUR	30.6.2021	30.6.2020
Minimálne lízingové platby	43	43
Do 1 roka	43	43

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

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

v tis. EUR	30.6.2021	30.6.2020
Minimálne lízingové platby	61	59
Do 1 roka	61	59

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

6.29 Transakcie so spriaznenými osobami

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

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

Aktionári Banky

- Bausparkasse Wüstenrot AG

Ostatné podniky v skupine

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

Dcérske spoločnosti Banky

- Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.

Štatutárne orgány Banky

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

Iné spriaznené osoby Banky

- žiadne identifikované

6.29.1 Transakcie s akcionárm Banky a ostatnými podnikmi v skupine

	30.6.2021			31.12.2020		
	Aкционári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Aкционári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Poskytnutý úver	0	0	543	0	0	541
Ostatné pohľadávky	0	30	0	0	1	0
Majetok spolu k 30.6./31.12.	0	30	543	0	1	541
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	197	6	0	158	0
Záväzky spolu k 30.6./31.12.	0	197	6	0	158	0
	30.6.2021			30.6.2020		
	Aкционári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Aкционári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Úrokové výnosy	0	0	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	138	0	0	142	0
Výnosy spolu	0	138	0	0	142	0
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	0	520	7	0	509	7
Náklady spolu	0	520	7	0	509	7

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámc v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 30.6.2021 predstavoval 297 tis. EUR (31.12.2020: 308 tis. EUR).

Banka využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 30.6.2021 čiastku 129 tis. EUR (30.6.2020: 144 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 30.6.2021 bola 1 177 tis. EUR (31.12.2020: 1 230 tis. EUR), do 30.6.2021 neboli vyradené žiadny softvér. Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciach so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru a prenájom.

6.29.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

	30.6.2021	31.12.2020
Prijaté vklady	98	141
Záväzky spolu k 30.6./31.12.	98	141

	30.6.2021	30.6.2020
Mzdy a odmeny	147	131
Povinné odvody	31	29
Náklady spolu	178	160

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 30.6.2021 vo výške 3 tis. EUR (30.6.2020 : 3 tis. EUR).

6.30 Podmienené záväzky a prísluby

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

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30.6.2021 úverové prísluby vo výške netto 8 049 tis. EUR (31.12.2020: 7 090 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. 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 397 501 tis. EUR (2020: 393 215 tis. EUR).

Zdaňovanie

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

6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenia. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papierocho, 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 30.6.2021	Účtovná hodnota				Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
	Pozn.	V amortizo-vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	493	0	493	0	493	0	493
Investúcie do dlhových cenných papierov	6.2	17 544	45 700	63 244	64 721	0	0	64 721
Pohľadávky voči klientom	6.3	371 873	0	371 873	0	0	447 626	447 626
Ostatný finančný majetok	6.9	101	0	101	0	101	0	101
		390 011	45 700	435 711	64 721	594	447 626	512 941
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.10	374 267	0	374 267	0	381 755	0	381 755
Záväzky voči bankám	6.11	20 142	0	20 142	0	20 142	0	20 142
Ostatné finančné záväzky	6.16	770	0	770	0	770	0	770
		395 179	0	395 179	0	402 667	0	402 667

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2021

v tis. EUR 31.12.2020	Účtovná hodnota				Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
	Pozn. amortizo- vannej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3		
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	448	0	448	0	448	0	448
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	17 489	47 079	64 568	64 172	0	0	66 281
Pohľadávky voči klientom	6.3	369 045	0	369 031	0	0	462 651	462 651
Ostatný finančný majetok	6.8	33	0	33	0	33	0	33
		387 015	47 079	434 080	64 172	481	462 651	529 412
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.9	382 235	0	382 235	0	394 141	0	394 141
Záväzky voči bankám	6.10	10 898	0	10 898	0	10 898	0	10 898
Ostatné finančné záväzky	6.15	976	0	976	0	976	0	976
		394 109	0	394 109	0	406 015	0	406 015

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 30.6.2021, resp. 31.12.2020, 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 dlhé 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 lineárной 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 a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím súčasných sadzieb na vklady. Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

v %	30.6.2021	31.12.2020
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	1,14	1,20
- stavebné úvery	1,07	1,15
Záväzky voči klientom	1,02	1,00

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

Vedenie spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. k 1.8.2021 rozhodlo o zastavení produkcie nového obchodu bez zmeny kvality servisu už existujúceho portfólia klientov spoločnosti.

Po 30.6.2021 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.