

VÝROČNÁ
SPRÁVA
STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA

2018

wustenrot

STAVEBNÉ SPORENIE | ÚVERY



OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	4
O SPOLOČNOSTI	6
SPRÁVA PREDSTAVENSTVA	9
SPRÁVA DOZORNEJ RADY	12
INDIVIDUÁLNA ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	15
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	16
Individuálny výkaz o finančnej situácii	22
Individuálny výkaz ziskov a strát	23
Individuálny výkaz komplexného výsledku	23
Individuálny výkaz zmien vlastného imania	24
Individuálny výkaz peňažných tokov	25
Poznámky individuálnej účtovnej závierky	26
1. Všeobecné informácie	26
2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky	28
3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy	29
4. Použitie odhadov a úsudkov	49
5. Riadenie finančných a operačných rizík	54
6. Dodatočné informácie k súvahe a výkazu ziskov a strát	78
DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	104

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA



Vážení akcionári, obchodní partneri, klienti, spolupracovníci, milé kolegyně a kolegovia,

pre stavebné sporenie na Slovensku bol rok 2018 prelomovým. Celý rok 2018 sa niesol v duchu diskusií, analýz a odborných konzultácií možných dopadov navrhovaných legislatívnych zmien. Tie mali po štvrtstoročí stavebného sporenia na Slovensku výrazne zmeniť jeho základy. Dnes už môžeme konštatovať, že sa podarilo dosiahnuť kompromis medzi pôvodným návrhom z dielne ministerstva financií a pozmeňujúcimi návrhmi stavebných sporiteľní. Snažili sme sa za klientov zachovať taký systém stavebného sporenia, v ktorom budeme naďalej dôveryhodným finančným partnerom vo všetkých otázkach sporenia a financovania bývania. Bol to dlhý a náročný proces, ale jeho výsledkom je stavebné sporenie, ktoré je aj v nasledujúcich rokoch dobrou alternatívou pre našich terajších i budúcich klientov.

Z pohľadu verejnosti bolo otázne, či stavebné sporenie po legislatívnych zmenách bude pre klientov ešte prínosom. Vieme, že opodstatnenosť stavebného sporenia trvá naďalej, no celkové medializované spochybňovanie tohto finančného produktu naštrbilo jeho reputáciu, čo si od pracovníkov odbytu teraz žiada oveľa väčšie nasadenie pri poradenstve pre klienta. Neustále vysvetľovanie a poradenstvo v oblasti zmien stavebného sporenia sa stalo kľúčovým aspektom ich

práce, podobne ako v začiatkoch stavebného sporenia na Slovensku. Ak bola pred 25 rokmi dôležitým bodom pri poradenstve atraktívna štátna prémia, dnes sú to úplne iné predajné argumenty, ktoré naďalej dokazujú atraktivitu stavebného sporenia. Za uplynulých viac ako 25 rokov sa však zmenil celý finančný trh. Úročenie vkladov na účtoch v bankách je takmer nulové a sadzby úverov na bývanie dosiahli historické minimá. Zmena je našim neustálym sprievodcom v živote a aj stavebné sporiteľne sa za posledných pár rokov už úspešne pripravili na toto prostredie nízkych úrokov. Aj legislatívne zmeny v oblasti štátnej premie vyžadujú z našej strany dostatok kreativity, aby sme boli naďalej úspešní a po prvých pár mesiacoch roka 2019 sa dá povedať, že naše úpravy produktu a naši veľmi dobrí spolupracovníci odbytu aj tieto výzvy úspešne zvládajú.

V kontexte týchto rámcových podmienok hodnotíme výsledky našej stavebnej sporiteľne, dosiahnuté v turbulentnom roku 2018, za viac ako uspokojivé. Takmer vo všetkých hlavných ukazovateľoch sme dosiahli naše ambiciózne ciele, vynaložené úsilie v roku 2018 sa vyplatilo a je veľmi pekné, keď si človek premietne uplynulý rok a zistí, že to bol veľmi úspešný rok. Uzavreli sme nové sporenia v objeme cieľových súm

313,15 mil. eur (medziročne +3,71 %), vklady dosiahli 118,63 mil. eur (medziročne +1,27 %). Poskytli sme nové stavebné úvery a medziúvery v objeme cieľových súm 114,61 mil. eur a vyplatili sme klientom finančné prostriedky vo výške 190,82 mil. eur (+0,55 %). Zisk spoločnosti (pred zdanením) dosiahol za minulý rok 2,21 mil. eur, čo predstavuje nárast 10 % v porovnaní s rokom 2017.

Prínos stavebného sporenia pre klienta nie je len o štátnej prémii. Benefity sporenia a čerpania úverov sú v našej sporiteľni podstatne širšie a po úpravách produktov v roku 2018 naďalej veľmi atraktívne na trhu (nadpriemerné úročenie vkladov, výhodné krátkodobé formy sporenia, právny nárok na stavebný úver, garancia úroku a splátky na 30 rokov a iné). Sme pripravení poskytovať širokej verejnosti kvalitné sporiace a úverové produkty pre zmysluplné plánovanie ich finančnej budúcnosti a vlastného bývania. Úžitok klienta je pre nás prvoradý. Ak sa nám aj v budúcnosti podarí presvedčiť klientov o tom, že stavebné sporenie pre nich môže byť veľkým prínosom pri ich životných plánoch, dokážeme splniť aj všetky naše zvyšné ciele.

Vysoké ciele môžeme dosahovať len spolu ako tím. Za minuločné výsledky a pracovné nasadenie patrí poďakovanie všetkým zainteresovaným – pracovníkom ústredia, odbytu, obchodným partnerom, ako aj našim klientom za prejavenu dôveru. Vážime si ju a nepovažujeme ju za samozrejmú, predovšetkým v týchto dynamických časoch. Práve vysoké ceny nehnuteľností vyžadujú dlhodobé plánovanie financovania a taktiež vytváranie úspor. Stavebné sporenie tu ponúka, tak ako za posledných 25 rokov na Slovensku, zaujímavú možnosť a sme presvedčení, že sa nám do budúcnosti podarí o našich produktoch presvedčiť veľa ľudí.

Apríl 2019

Mag. Christian Sollinger, CIIA
predseda predstavenstva

O SPOLOČNOSTI

Profil spoločnosti

Názov spoločnosti	Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.
Sídlo	Grösslingová 77, 824 68 Bratislava 26
Základné imanie	16 597 000 EUR
IČO	31351026
Call centrum	*6060 (0850 60 60 60)
Internet	www.wuestenrot.sk
E-mail	infosporitelna@wuestenrot.sk

Akcionári spoločnosti k 31. decembru 2018

Jediný akcionár

	Bausparkasse Wüstenrot AG, Salzburg, Rakúsko	100 %
---	---	-------

Orgány spoločnosti k 31. decembru 2018

Valné zhromaždenie zložené z jediného akcionára spoločnosti

Dozorná rada	Mag. Dr. Andreas GRÜNBICHLER	predseda dozornej rady
	Dr. Susanne RIESS	podpredseda dozornej rady
	Mag. Gerald HASLER	člen dozornej rady
	Mag. Rainer HAGER, MBA	člen dozornej rady (do 29.11.2018)

Predstavenstvo	Ing. Jozef ADAMKOV	predseda predstavenstva (do 30.11.2018)
	Mag. Christian SOLLINGER, CIIA	predseda predstavenstva (od 1.12.2018)
	Mag. Christian SOLLINGER, CIIA	člen predstavenstva (do 30.11.2018)
	Dr. Klaus WÖHRY	člen predstavenstva
	Mag. Rainer HAGER, MBA	člen predstavenstva (od 1.12.2018)

História spoločnosti

Wüstenrot je finančná skupina pochádzajúca z Nemecka a Rakúska. V kontinentálnej Európe začala pôsobiť ako stavebná sporiteľňa už v roku 1921. Na slovenskom trhu sa finančná skupina Wüstenrot etablovala v roku 1993, keď bola podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení založená Stavebná sporiteľňa VÚB-Wüstenrot, a. s. so špecifickou bankovou licenciou. V súvislosti so zmenou akcionárskej štruktúry sa v roku 2004 spoločnosť premenovala na Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Misia spoločnosti

Poslaním spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa je byť profesionálnym partnerom na ceste za finančnou istotou a lepším bývaním. Wüstenrot ponúka klientom viac, ako uspokojenie ich bytových a finančných potrieb. Poskytuje istotu formou dlhodobej garancie dohodnutých podmienok, a tým eliminuje riziko do budúcnosti.

Firemné princípy a hodnoty

Budovanie dlhodobých vzťahov	– s klientmi, obchodnými partnermi, zamestnancami a spolupracovníkmi
Efektivita	– je súčasťou každodennej komunikácie a procesov riadenia
Spôľahlivosť	– plníme stanovené záväzky a dohody
Tradícia	– sme súčasťou nadnárodného stabilného koncernu Wüstenrot
Fair play	– uznávame férový prístup a čestnosť
Inovativnosť	– zdokonaľujeme produkty a procesy s cieľom byť jedinečný
Rešpekt	– vážime si prácu a názory klientov, obchodných partnerov, zamestnancov a spolupracovníkov
Maximálna zodpovednosť	– plné nasadenie je predpokladom úspechu každej činnosti
Angažovanosť	– aktívne pracujeme na dosiahnutí vytýčených cieľov

Marketingové aktivity

Rok 2018 sa niesol v duchu 25. výročia pôsobenia Wüstenrot stavebnej sporiteľne na slovenskom trhu. Pri tejto príležitosti sme v marketingovej komunikácii spoločnosti používali špeciálne navrhnuté výročné logo.

V súvislosti s tým, že klienti stále viac sledujú online prostredie, hlavnými nástrojmi komunikácie aj v roku 2018 boli moderné online nástroje – internetová PPC výkonnostná reklama, Google AdWords, Facebook, Internet display s priamym smerovaním na web stránku spoločnosti. Popri online komunikácii sme aj naďalej využívali outdoorovú reklamu ako citylighty, postre v MHD, advertoriály a PR články v printových médiách, ako aj letáky a plagáty na WUC a agentúrach. Komunikovali sme aj prostredníctvom Direct mailových kampaní. V súvislosti s legislatívnymi zmenami a s platnosťou GDPR sme boli nútení obmedziť časť direct mailových aktivít. Tieto aktivity sme vo veľkej miere cielili na získavanie súhlasov klientov s marketingovým oslovením, ako aj na aktualizáciu kontaktných údajov klientov.

Pokračovali sme v ikonickej vizualizácii spojenej s jasnou a výstižnou typografiu, ktorú sme používali v celej komunikácii spoločnosti. V novembri a decembri sme realizovali reklamnú kampaň na podporu predaja stavebného sporenia, v ktorej sme vysvetľovali benefity stavebného sporenia s možnosťou využitia výhod produktu pred vstupom nových legislatívnych zmien do platnosti. Použili sme graficky stvárnený slogan „Pošlite peniaze pracovať“ – stavebné sporenie nie je len o šetrení, ale aj o zhodnotení peňazí, ktoré tam klient vkladá. Kampaň sme spojili so súťažou „Hrajte o 100 x 100 eur“. 100 vyžrebovaným klientom, ktorí si uzavreli zmluvu o stavebnom sporení od 5.11. do 31.12.2018, bola na účet stavebného sporenia pripísaná suma 100 eur. Súčasťou kampane bola aj špeciálna edukačná microsite stavebného sporenia.

Počas roka sme realizovali aj aktivity spojené s komplexným redizajnom webovej stránky spoločnosti. Vo výberovom konaní na redizajn webu vyhrala agentúra Elite Solutions. Spoločne sme navrhli novú architektúru aj dizajn stránky a aktívne sme realizovali práce na jej vývoji.

Pri príležitosti 25. výročia spoločnosti sme zorganizovali slávnostný večer Gala 2018 pre zamestnancov, obchodných partnerov a VIP klientov. Výročie spoločnosti na Slovensku sme oslávili v septembri, v priestoroch hotela Double Tree by Hilton v Bratislave za účasti 350 hostí.

Pokračovali sme v partnerstve s Teatrom Wüstenrot a s Bratislavským bábkovým divadlom. V rámci CSR sme podporili podujatie Dúha v srdci a Míľa pre mamu.

V roku 2018 získalo naše detské stavebné sporenie Krôčik 2. miesto v súťaži Zlatá minca v hodnotení finančných produktov na slovenskom trhu.

Naratívna správa Úseku ľudských zdrojov

Zákaz diskriminácie

Všetci zamestnanci spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s., sú považovaní za rovnocenných a vzťahujú sa na nich zásady dodržiavania rovnakého zaobchádzania ustanovené pre oblasť pracovnoprávných vzťahov zákonom č. 365/2004 Z.z. o rovnakom zaobchádzaní v niektorých oblastiach a o ochrane pred diskrimináciou a o zmene a doplnení niektorých zákonov (antidiskriminačný zákon).

Pracovný čas a dovolenka

Zamestnanci môžu pracovať v pružnom pracovnom čase za vopred dohodnutých podmienok. Wüstenrot stavebná sporiteľňa ako zamestnávateľ prijíma opatrenia na vyváženie pracovného a súkromného života zamestnancov. Zamestnanci pred odchodom a po návrate z materskej a rodičovskej dovolenky môžu požiadať o prácu na skrátený úväzok. V roku 2018 pracovalo na skrátený úväzok 12 zamestnancov, čo predstavuje 4,66 %. V roku 2018 sme zaviedli v našej spoločnosti prácu v režime „home office“. Zamestnanci môžu takto pracovať 4 dni v mesiaci. Dovolenka je poskytovaná zamestnancom na regeneráciu pracovnej sily minimálne 4 týždne (20 dní), pri dovŕšení najmenej 33 rokov veku je dovolenka 5 týždňov (25 dní).

Zdravá firma, koncept starostlivosti o zamestnancov

V rámci starostlivosti o zamestnancov je v spoločnosti už 3 roky zavedený celoročný program Zdravá firma. Cieľom je starať sa o zdravie zamestnancov aj počas pracovnej doby a vytvárať im vhodné pracovné podmienky. Program je podporovaný zo sociálneho fondu a zahŕňa: Dni zdravia, masáže na pracovisku, prednáškovú činnosť, zľavy na športovanie podľa vlastnej potreby – MultiSport karta. Na pracovisku sa tiež organizujú pre zamestnancov kurzy prvej pomoci pod odborným vedením zástupcu Inštitútu bezpečnosti práce.

Teambuilding

Zamestnanci môžu absolvovať spoločné tímové aktivity (športové, kultúrne a iné). Na tento účel je vyhradená suma 45 eur/zamestnanca, ktorá sa zvýšila z 30 eur/zamestnanca (2017).

Kompetencia a rozvoj zamestnancov

Spoločnosti záleží na neustálom odbornom raste zamestnancov. Podporuje jazykové vzdelávanie. Kompetencie pre zamestnancov pomáhajú vytvárať základ pre profesionálne, flexibilné a priateľské pracovné prostredie.

Podpora angažovanosti zamestnancov

Podpora firemnej kultúry a angažovanosti je realizovaná aj prostredníctvom referenčného programu „Hľadá sa nový kolega“. Na voľné pracovné miesta môžu zamestnanci navrhnúť vhodných kandidátov z externého prostredia s získať finančnú odmenu. Cieľom je zvyšovať úspešnosť obsadenia voľných pracovných pozícií cez program „Hľadá sa nový kolega“ oproti bežným formám náboru.

V roku 2018 sme pokračovali v organizovaní stretnutí s vedením spoločnosti „Dobré ráno, Wüstenrot!“ – pracovné raňajky pre všetkých zamestnancov s prezentáciami na dôležité témy, s odpoveďami na otázky, ktoré zamestnancov zaujímajú. Odštartovalo sa aj oceňovanie „Najlepší zamestnanec roka“ – cena pre zamestnanca na nemanažérskej úrovni za najvýraznejší prínos pre vzájomnú spoluprácu, ústretovú a proaktívnu komunikáciu.

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Hospodárska situácia

Slovensko patrí ku krajinám s najvyšším hospodárskym rastom v eurozóne. Hospodársky rast sa pohyboval v minulých rokoch nad 3 %, očakávaný rast za rok 2018 je na úrovni 4,1 %. Napriek zníženiu očakávaného rastu HDP v roku 2019, v porovnaní s predchádzajúcimi prognózami, sa predpokladá jeho udržanie na úrovni 4 %. Okrem tradičného hlavného faktora hospodárskeho rastu na Slovensku – exportu sa na raste v zvýšenej miere podieľa aj spotreba domácností. Nezamestnanosť postupne klesá, čo má pozitívny dopad na dopyt na trhu. Veľmi nízke úrokové sadzby zvyšujú dostupnosť finančných zdrojov aj pre spotrebiteľov s nižšími príjmami. Dopyt po úveroch zaznamenáva výrazný rast. Na pretrvávajúci rast poskytovaných úverov reaguje Národná banka Slovenska zvýšenou reguláciou podmienok poskytovania úverov. Bankový sektor disponuje vysokou likviditou. V roku 2019 sa očakáva okrem už spomenutého vysokého hospodárskeho rastu aj nízka miera nezamestnanosti, čo vytvára dobrý predpoklad pre ďalšie zvýšenie spotreby domácností.

Vývoj trhu stavebného sporenia a úverov

V roku 2018 bola schválená novela zákona o stavebnom sporení, ktorá platí od 1.1.2019. Táto novela prináša viaceré zmeny v stavebnom sporení. Úroveň minimálnej štátnej prémie bola znížená z 5 % na 2,5 %. Stavebné sporiteľne upravili svoje sporiace produkty tak, aby napriek zníženiu štátnej prémie poskytli dobré zhodnotenie vkladov sporiteľov. V stavebnom sporení sa úrokové sadzby počas prvých 6-tich rokov nemenia. Pri poklese úrokových sadzieb na trhu, ako to bolo v posledných rokoch, sa zvyšuje výhodnosť stavebného sporenia. To sa odzrkadlilo v náraste vkladov. Pretrvávajúci záujem klientov potvrdzuje, že stavebné sporenie patrí k najdôležitejším pilierom financovania bývania. Aj v roku 2018 kládli stavebné sporiteľne veľký dôraz na skvalitňovanie služieb pre svojich klientov.

Stabilné prednosti stavebného sporenia

Stavebné sporenie je spoľahlivý spôsob financovania bývania dostupný aj pre nižšie príjmové skupiny obyvateľstva. Pre klienta je veľkou výhodou, že v stavebnej sporiteľni presne vie, koľko bude platiť (výšku úroku, resp. výšku mesačnej splátky) kedykoľvek počas celej doby až do úplného splatenia úveru. V roku 2018 poskytovala Wüstenrot stavebná sporiteľňa medziúvery už od 1,39 % p.a. (na prvé 3 roky splatnosti) a 1,49 % (na prvých 5 rokov splatnosti), pričom finančné prostriedky má klient rýchlo k dispozícii, aj bez predchádzajúceho sporenia. Stavebné úvery sú poskytované už od 3 % p.a. na celú dobu splatnosti a splnením vopred známych podmienok vzniká klientovi na stavebný úver dokonca právny nárok. Pre systém stavebného sporenia je charakteristický zodpovedný prístup. Ako na strane banky, ktorá poskytuje úvery vždy len do tej miery, ako jej umožňujú skutočné zdroje, tak na strane klienta, ktorý zodpovedný postoj k svojej budúcnosti premieta do postupného sporenia, aby si zabezpečil dostatok financií na bývanie za prijateľných a dlhodobých podmienok.

Výsledky spoločnosti

Vývoj evidenčného stavu

Objem cieľových súm stúpol o vyše 40 mil. eur na 1,31 mld. eur. Počet medziúverov v portfóliu stúpol z približne 9,5 tis. na vyše 10,3 tis. Celkovo evidujeme viac ako 123 tisíc sporiteľov.

Výsledky hospodárenia

Wüstenrot stavebná sporiteľňa zostavila k 31.12.2018 individuálnu účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo platnými v EÚ. Wüstenrot stavebná sporiteľňa dosiahla k 31.12.2018 bilančnú sumu 472,2 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 12,5 %. Na spomenutom výsledku sa podieľal najmä nárast objemu úverov o viac ako 48 mil. eur. Na strane pasív stúpili vklady medziročne o 8,5 mil. eur. Čisté úrokové výnosy (9,2 mil. eur) spoločnosti boli zhruba o 0,1 mil. eur vyššie ako v roku 2017. Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli približne o 0,1 mil. eur nižšie ako v roku 2017. Spoločnosť tvorila v roku 2018 opravné položky na úvery vo výške 1,6 mil. eur (čistá tvorba opravných položiek). Zisk spoločnosti pred zdanením dosiahol 2,2 mil. eur. Oproti roku 2017 je to nárast o 0,2 mil. eur. Hlavným dôvodom bol veľmi dobrý nový obchod v oblasti medziúverov.

Významné riziká a neistoty, ktorým je účtovná jednotka vystavená

O významných rizikách a neistotách, ktorým je vystavená účtovná jednotka, je pojednávané v účtovnej závierke v kapitole 5. „Riadenie finančných rizík“.

Vplyv spoločnosti na životné prostredie a zamestnanosť

Činnosť spoločnosti nemá negatívny vplyv na životné prostredie. Spoločnosť poskytuje pracovné príležitosti tak interným zamestnancom, ako aj externým sprostredkovateľom stavebného sporenia.

Náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Spoločnosť nevyakladá finančné prostriedky na výskum a vývoj.

Informácia o nadobudnutí vlastných akcií, dočasných listov a obdobných podielov materských spoločností

V priebehu roka 2018 spoločnosť nenadobudla žiadne vlastné akcie, dočasné listy a obchodné podiely materských spoločností a ku koncu roka 2018 ani žiadne nevlastní.

Informácia o organizačných zložkách v zahraničí

Spoločnosť nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Prehľad o prijatých bankových a iných úveroch

Spoločnosť v roku 2018 neprijala bankové a iné úvery, a ani neplánuje prijať.

Návratnosť aktív

Návratnosť aktív predstavuje pomer čistého zisku a priemernej bilančnej sumy. V roku 2018 bola návratnosť aktív spoločnosti 0,35 % (v roku 2017: 0,35 %).

Návrh na rozdelenie zisku

Spoločnosť dosiahla k 31.12.2018 podľa auditovanej účtovnej závierky zisk pred zdanením 2 210 tis. eur a zisk po zdanení 1 574 tis. eur.

Použitie zisku (návrh):

Zisk po zdanení	1 574 tis. eur
Nerozdelený zisk z minulých rokov	17 493 tis. eur
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	19 067 tis. eur
Výplata dividend (navrhovaná výška)	-
Nerozdelený zisk z minulých rokov	19 067 tis. eur

Informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po ukončení účtovného obdobia

Spoločnosť nezistila žiadne iné skutočnosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa.

Predpokladaný budúci vývoj spoločnosti

Aj roku 2019 ponúka Wüstenrot stavebná sporiteľňa v oblasti sporenia vyššie úrokové sadzby ako je všeobecná úroveň na trhu. Klienti majú svoje vklady na stavebné sporenie zhodnotené aj štátnou prémie vo výške 2,5 %, max. až 70 eur na 1 sporeteľa, pri splnení zákonom stanovených podmienok. Vzhľadom na pretrvávajúcu nízku úroveň úrokových sadzieb na trhu patrí stavebné sporenie k produktom s vysokým zhodnotením vkladov klientov. Naďalej budeme spoľahlivým partnerom každému, kto rieši finančnú stránku svojho bývania. Stavebné sporenie je stále jediný systém, ktorý klientom garantuje nemenné podmienky aj na dvadsať rokov. Potenciál uplatnenia tohto finančného produktu je preto stále veľký. Wüstenrot stavebná sporiteľňa vzhľadom k tomu plánuje aj pre rok 2019 ďalší rast úverov, ako aj vkladov. Vzhľadom na veľmi dobrý vývoj v oblasti úverov v posledných rokoch sa spoločnosť chce v roku 2019 a v ďalších rokoch vo zvýšenej miere venovať rozvoju obchodu v oblasti vkladov. Za týmto účelom skvalitňuje svoje služby v oblasti vkladov a vytvára atraktívne vkladové produkty. S podporou marketingových nástrojov a skvalitňovaním odbytovej siete chce zvýšiť svoje tržové podiely.

Podakovanie

Klientom za prejavujú dôveru, zamestnancom, obchodným partnerom a finančným sprostredkovateľom za odvedenú prácu, osobné nasadenie a dosiahnuté výsledky.

Bratislava, apríl 2019

Za predstavenstvo



Mag. Christian Sollinger, CIIA
predseda predstavenstva

SPRÁVA DOZORNEJ RADY

V roku 2018 sa dozorná rada počas svojich štyroch riadnych zasadnutí oboznamovala so zásadnými záležitosťami týkajúcimi sa obchodnej politiky a vývoja obchodu a tieto otázky prerokovávala s predstavenstvom. Dozorná rada si plnila zákonom a stanovami určené kontrolné povinnosti. Predstavenstvo včas predkladalo dozornej rade všetky požadované správy a obšírne referovalo o všetkých relevantných otázkach obchodnej politiky.

Účtovná závierka za rok 2018, zostavená podľa IFRS v znení prijatom EÚ a overená audítorskou spoločnosťou KPMG Slovensko, spol. s r. o., ktorú ustanovila dozorná rada, schválilo valné zhromaždenie a uznal dozorný orgán nad bankovníctvom. Správa audítora obsahovala výrok bez výhrady.

Dozorná rada súhlasila s návrhom na rozdelenie zisku 2018 a odporučila valnému zhromaždeniu tento návrh schváliť.

Dozorná rada ďakuje všetkým svojim spolupracovníkom, ako aj členom predstavenstva za spoluprácu v roku 2018.

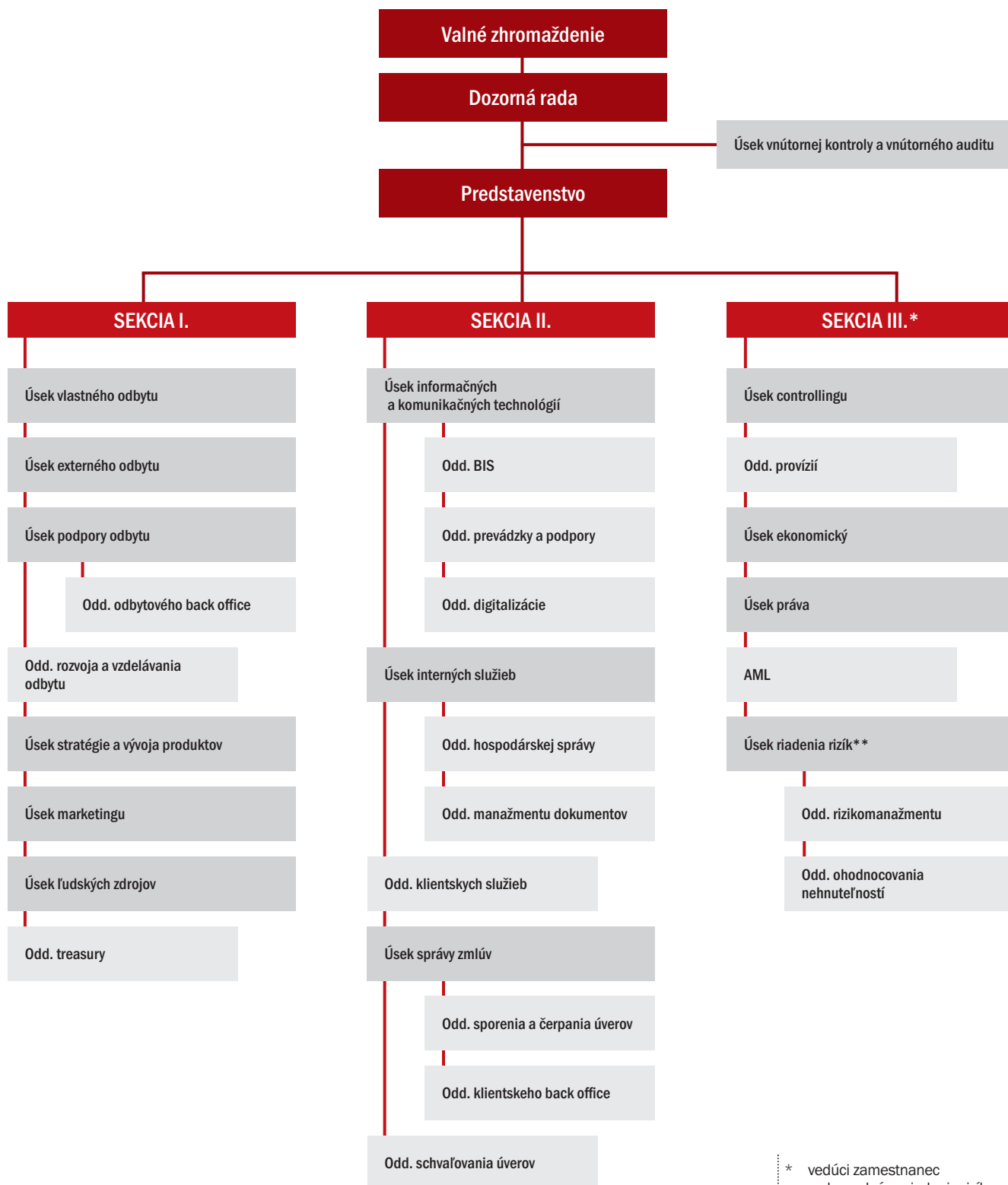
Bratislava, marec 2019

Za dozornú radu



Prof. Mag. Dr. Andreas Grünbichler
predseda dozornej rady

Organizačná schéma Wüstenrot stavebnej sporiteľne k 31. decembru 2018



* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

** ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík



Individuálna účtovná závierka

zostavená v súlade

s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva

v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

a správa nezávislého audítora



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

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

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálne výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Banky k 31. decembru 2018, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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



Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

Účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018: 348 318 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2018: 1 587 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2018: 14 832 tis. EUR (účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2017: 299 961 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2017: 2 309 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2017: 10 027 tis. EUR).

Vid' bod 3.7 (Finančné aktíva a finančné záväzky od 1. januára 2018) a bod 5.1.1 (Úverové riziko od 1. januára 2018) v poznámkach individuálnej účtovnej závierky.

Kľúčová záležitosť auditu

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

Okrem toho od 1. januára 2018 Banka uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky nevýznamné expozície (úvery fyzickým osobám do 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám do 350 tis. EUR) sú určené štandardizovaným spôsobom pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Naša reakcia

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

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

Kľúčová záležitosť auditu

Naša reakcia

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

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

- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
 - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;
 - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritérií nového štandardu pre určovanie stupňov uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
 - Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
 - Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognózach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, kritické posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
 - Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadanych informácií od pracovníkov v oblasti riadenia kreditného rizika.
- Taktiež, aby sme ďalej získali informácie ohľadne individuálnych opravných položiek:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do stupňa 1 a 2 k 31. decembru



2018 prostredníctvom analýzy súvisiacej dokumentácie, historických údajov o splácaní a diskusií s pracovníkmi v oblasti riadenia úverového rizika;

- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi pre klasifikáciu do stupňa 3, sme kriticky posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov prevažne založených na ohodnotení zabezpečenia a taktiež berúc do úvahy historické skúsenosti s výťažnosťou zabezpečenia pri jeho realizácii.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.



- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

V súvislosti s auditom individuálnej účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou individuálnou účtovnou



závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

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

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

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

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

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

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní predstavenstvom Banky dňa 28. septembra 2018 na základe nášho schválenia valným zhromaždením Banky dňa 31. mája 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje sedem rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit, ktorú sme vydali 12. marca 2019.

Neaudítorské služby

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

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

15. marec 2019

Bratislava, Slovenská republika

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



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

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII

v tis. EUR

Pozn.

31.12.2018

31.12.2017

Majetok

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 161	5 083
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	112 889	103 161
Pohľadávky voči klientom	6.3	348 318	299 961
Investícia v dcérskej spoločnosti	6.4	390	410
Hmotný majetok	6.5	3 940	4 167
Investície v nehnuteľnostiach	6.6	1 999	2 056
Nehmotný majetok	6.7	2 051	2 256
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	0	0
Odložená daňová pohľadávka	6.14	728	1 836
Ostatný majetok	6.8	710	761
Majetok celkom		472 186	419 691

Závazky

Závazky voči klientom	6.9	384 433	375 936
Závazky voči bankám	6.10	37 094	0
Časové rozlíšenie	6.11	351	327
Rezervy	6.12	113	49
Daňové záväzky - daň splatná	6.13	196	107
Ostatné záväzky	6.15	2 459	2 488
Závazky celkom		424 646	378 907

Vlastné imanie

Základné imanie	6.16	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.16	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku určeného na predaj		0	296
Precenenie finančného majetku FVOCI		8 557	0
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		17 493	19 155
Zisk bežného účtovného obdobia		1 574	1 417
Vlastné imanie celkom		47 540	40 784
Závazky a vlastné imanie celkom		472 186	419 691

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2018- 31.12.2018	1.1.2017- 31.12.2017
Úrokové výnosy		14 740	14 922
Úrokové náklady		-5 518	-5 818
Čisté úrokové výnosy	6.17	9 222	9 104
Výnosy z poplatkov a provízií		3 151	3 215
Náklady na poplatky a provízie		-365	-290
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.18	2 786	2 925
Čistý zisk z predaja cenných papierov		0	462
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	-2 972	-2 879
Osobné náklady	6.20	-3 441	-3 534
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	-323	-336
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	-459	-438
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	373	413
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	-1 382	-1 361
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		3 804	4 356
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	-1 587	-2 309
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		2	0
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	-9	-19
Zisk pred zdanením		2 210	2 028
Daň z príjmov	6.26	-636	-611
Zisk po zdanení		1 574	1 417

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2018- 31.12.2018	1.1.2017- 31.12.2017
Zisk po zdanení		1 574	1 417
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>			
<i>Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:</i>			
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia		-792	-696
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	166	146
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-626	-550
Celkový komplexný výsledok za obdobie		948	867
Prislúchajúci:			
Akcionárom banky		948	867
Nekontrolujúcim podielom		0	0
		948	867

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

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

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

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

v tis. EUR	Pozn.	31.12.2018	31.12.2017
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		2 210	2 028
Výnosové úroky	6.17	-14 740	-14 922
Nákladové úroky	6.17	5 518	5 818
Amortizácia nehmotného majetku	6.7	459	438
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.5, 6.6	323	336
Tvorba opravných položiek k úverom	6.24	1 587	2 309
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	6.25	11	19
Ropustenie opravných položiek k cenným papierom		-2	0
Zisk / strata z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.22	20	22
Zisk z predaja cenných papierov		0	-462
Iné nepeňažné položky		1	-1
Úroky prijaté		14 713	14 484
Úroky zaplatené		-5 518	-5 818
Zaplatená daň z príjmu	6.13	-818	-330
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív		3 764	3 921
Pokles / nárast v úveroch iným bankám	6.1	0	2 017
Nárast v úveroch klientom	6.3	-53 795	-67 253
Pokles / nárast v ostatnom majetku	6.8	54	-2
Nárast v záväzkoch voči klientom	6.9	8 497	17 002
Nárast v záväzkoch voči bankám	6.10	37 094	0
Pokles / nárast v ostatných záväzkoch	6.15	59	-224
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-4 327	-34 081
Investičná činnosť			
Príjmy z investícií do dlhových cenných papierov	6.2	732	47 917
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	6.5, 6.6, 6.7	-313	-339
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		419	47 578
Finančná činnosť			
Vyplatené dividendy		0	0
Peňažné toky z finančnej činnosti, netto		0	0
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-3 908	3 039
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	5 069	2 030
Peniaze v hotovosti		-1	4
Bežné účty v iných bankách		-321	-351
Povinné minimálne rezervy-prebytok		-3 571	3 356
Vklady v centrálnych bankách		0	0
Termínované vklady do 3 mesiacov		0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám		-15	30
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.	6.1	1 161	5 069
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-3 908	3 039

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1 Obchodné meno a sídlo Spoločnosti

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

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

1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

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

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. decembru 2018 tvorilo 37 agentúrnych riaditeľov, 82 manažérov obchodnej skupiny a 327 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. decembru 2018 tvorilo túto sieť 28 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 27 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC a 166 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 85 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

ŠTRUKTÚRA AKCIONÁROV K 31. DECEMBRU 2018 A K 31. DECEMBRU 2017:

		2018	Podiely v % 2017
Akcionári	Sídlo		
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Spolu		100	100

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

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

1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2018 nasledovné:

Predstavenstvo		Dozorná rada	
Predseda:	Mag. Christian Sollinger, CIIA (od 1.12.2018) Ing. Jozef Adamkov (do 30.11.2018)	Predseda:	Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia:	Dr. Klaus Wöhry Mag. Rainer Hager, MBA (od 1.12.2018) Mag. Christian Sollinger, CIIA (do 30.11.2018)	Podpredseda:	Dr. Susanne Riess
		Členovia:	Mag. Gerald Hasler Mag. Rainer Hager, MBA (do 29.11.2018)

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

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

1.5 Informácie o dcérskej spoločnosti

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

1.6 Počet zamestnancov

	k 31.12.2018	k 31.12.2017
Počet zamestnancov celkom	257	257
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2018	2017
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	107,23	107,15

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

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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

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

Individuálna účtovná závierka Banky za rok 2017 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 31. mája 2018.

2.1 Vyhlásenie o súlade

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

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

2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

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

2.3 Nepretržitá činnosť

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

2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v častiach 3 a 4 poznámok. Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie, okrem účtovných zásad a účtovných metód týkajúcich sa aplikovania IFRS 9, sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto účtovnej závierke.

Bližšie informácie k zmene účtovných zásad a postupov súvisiacich s IFRS 9 sú uvedené v Pozn. 3.1.

3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

3.1 Zmeny účtovných postupov

Banka aplikovala štandard IFRS 9, Finančné nástroje od 1. januára 2018, čo viedlo k zmenám účtovných postupov pre vykazovanie, klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku a finančných záväzkov a pre zníženie hodnoty finančného majetku.

Prijatie IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi od 1. januára 2018 nemalo vplyv na načasovanie alebo výšku sumy poplatku a odmeny zo zmlúv so zákazníkmi a súvisiace aktíva a záväzky vykázané bankou. Preto dopad na porovnateľné obdobie je obmedzený na nové požiadavky na zverejnenia.

IFRS 9 významným spôsobom mení a dopĺňa iné štandardy, ktoré sa zaoberajú finančnými nástrojmi (napr. IFRS 7, Finančné nástroje: Zverejňovanie).

Banka sa rozhodla neupravovať porovnávacie údaje a všetky úpravy účtovnej hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov ku dňu prvotnej aplikácie štandardu vykazovala v počiatočnej hodnote nerozdeleného zisku v bežnom období. V dôsledku toho boli revidované požiadavky štandardu IFRS 7 aplikované iba na bežné obdobie. Zverejnenia za porovnávacie obdobie preto reproduktujú zverejnenia urobené v predchádzajúcom roku.

Podrobnosti ohľadom špecifických účtovných postupov podľa IFRS 9, ktoré boli aplikované v bežnom období, sú opísané v Pozn. 5.1.1. Príslušné postupy prijaté pred 1. januárom 2018 a platné pre porovnateľné informácie sú uvedené v Pozn. 5.1.2.

Dopad, ktorý má prijatie štandardu IFRS 9 na Banku, je zverejnený nižšie.

v tis. EUR	Kategória oceňovania	IAS 39	IFRS 9	Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017)	Vplyv			Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018)	
					Precenenie		Reklasifikácia		
					ECL	Iné*	Povinná		Dobrovoľná
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	L&R		AC	5 083	-6	0	0	0	5 077
Investície do dlhových cenných papierov	AFS		FVOCI	34 106	-14	0	0	41 863	75 955
Investície do dlhových cenných papierov	HTM		FVOCI	30 630	-17	11 250	0	-41 863	0
Investície do dlhových cenných papierov	HTM		AC	38 425	-15	0	0	0	38 410
Investície do dlhových cenných papierov spolu				103 161	-46	11 250	0	0	114 365

* Bližšie informácie sú uvedené v odseku Dôvody pre reklasifikácie a precenenie

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018)
				Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
Úvery a medziúvery klientom	L&R	AC	299 961	-3 845	-	-	-	296 116
Ostatný finančný majetok	L&R	AC	255	-	-	-	-	255
Úvery a ostatný finančný majetok			300 216	-3 845				296 371
Finančný majetok spolu			408 460	-3 897	11 250	-	-	415 813

K 31. decembru 2017 boli všetky finančné záväzky Banky (s výnimkou finančných derivátov) vykázané v umorovanej hodnote. Počnúc 1. januárom 2018 sú naďalej klasifikované ako finančné záväzky oceňované v umorovanej hodnote, takže v ich oceňovaní nedošlo k žiadnym zmenám.

Celková strata z precenenia vo výške 3 897 tis. EUR bola vykázaná v počiatočnom stave vlastného imania k 1. januáru 2018. Po zohľadnení vplyvu odloženej dane vo výške 818 tis. EUR je dopad vo výkaze zmien vlastného imania strata 3 079 tis. EUR.

Nižšie uvedené zverejnenia prinášajú odsúhlasenie účtovných hodnôt finančných nástrojov podľa tried z ich predošlej kategórie oceňovania v súlade s IAS 39 na ich nové kategórie oceňovania po prechode na IFRS 9 realizovanom dňa 1. januára 2018 a zároveň popisujú dôvody pre takéto reklasifikácie:

(a) Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

Všetky triedy peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov, tak ako sú zverejnené v Pozn. 6.1, boli ku dňu prechodu preklasifikované z kategórie oceňovania L&R (Pôžičky a pohľadávky) podľa IAS 39 do kategórie oceňovania AC (Oceňovanie v umorovanej hodnote) podľa IFRS 9. Banka vykázala k 1. januáru 2018 opravnú položku na úverové straty z takýchto zostatkov vo výške 6 tis. EUR.

(b) Investície do dlhových cenných papierov

Nové klasifikačné požiadavky IFRS 9 viedli k nasledujúcim zmenám v klasifikácii investícií do dlhových cenných papierov:

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
Investície do dlhových cenných papierov	AFS	FVOCI	34 106	-14	0	0	41 863	75 955
Štátne dlhopisy			29 900	-13	0	0	41 863	71 750
Bankové dlhopisy			4 206	-1	0	0	0	4 205
Nebankové dlhopisy			0	0	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	HTM	FVOCI	30 630	-17	11 250	0	-41 863	0
Štátne dlhopisy			30 630	-17	11 250	0	-41 863	0
Bankové dlhopisy			0	0	0	0	0	0
Nebankové dlhopisy			0	0	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	HTM	AC	38 425	-15	0	0	0	38 410
Štátne dlhopisy			32 339	-13	0	0	0	32 326
Bankové dlhopisy			4 009	-1	0	0	0	4 008
Nebankové dlhopisy			2 077	-1	0	0	0	2 076
Investície do dlhových cenných papierov spolu			103 161	-46	11 250	0	0	114 365

Dôvody pre reklasifikácie a precenenie boli tieto:

- Cenné papiere v rámci likvidného portfólia, identifikované ako držané za účelom inkasovania peňažných tokov. Po zhodnotení svojho obchodného modelu pre cenné papiere patriace do likvidného portfólia Banky, ktoré sú držané prevažne za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, identifikovala Banka určité cenné papiere, ktoré sú riadené samostatne a u ktorých predchádzajúca prax bola (a pôvodný zámer Banky ostáva nezmenený) držať ich s cieľom zinkasovať zmluvné peňažné toky a predať. V dôsledku toho banka usúdila, že vhodným obchodným modelom pre túto skupinu cenných papierov je držať ich za účelom zinkasovania peňažných tokov a predať. Časť cenných papierov, ktoré boli predtým klasifikované ako HTM (držané do splatnosti), boli odo dňa prvej aplikácie preklasifikované do kategórie FVOCI (oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku) t.j. do obchodného modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov a predať. Táto skupina cenných papierov bola precenená na reálnu hodnotu a vplyv precenenia týchto cenných papierov bol vo výške 11 250 tis. EUR.
- Reklasifikácia z predošlých kategórií bez zmeny v oceňovaní. Okrem toho, čo je uvedené vyššie, boli do nových kategórií podľa IFRS 9 preklasifikované nasledujúce dlhové nástroje, pretože ich predchádzajúce kategórie podľa IAS 39 'doslúžili', pričom nedošlo k žiadnym zmenám v ich báze oceňovania:
 - Tie, ktoré boli predtým klasifikované ako AFS (držané za účelom predaja), sú teraz zaradené do kategórie FVOCI (oceňované v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk), a
 - Tie, ktoré boli predtým klasifikované ako HTM (držané do splatnosti), sú teraz zaradené do kategórie AC.

(c) Úvery a medziúvery klientom

Nové klasifikačné požiadavky IFRS 9 neviedli k zmenám v klasifikácii úverov a medziúverov klientom, avšak vplyv precenenia bol takýto:

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
Úvery a medziúvery klientom	L&R	AC						
Stavebné úvery			14 964	- 207	0	0	0	14 757
Medziúvery - FO			239 656	-3 639	0	0	0	236 017
Medziúvery - PO			45 341	0	0	0	0	45 341
Úvery a medziúvery klientom spolu			299 961	-3 845	0	0	0	296 116

(d) Ostatný finančný majetok

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Účtovná hodnota podľa IAS 39 (konečný stav k 31.12.2017)	Vplyv				Účtovná hodnota podľa IFRS 9 (počiatočný stav k 1.1.2018)
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie		Reklasifikácia		
				ECL	Iné	Povinná	Dobrovoľná	
Ostatný finančný majetok v AC	L&R	AC						
Rôzni dlžníci			35	0	0	0	0	35
Ostatné pohľadávky voči klientom			220	0	0	0	0	220
Ostatný finančný majetok spolu			255	0	0	0	0	255

(e) Odsúhlasenie opravnej položky k 31. decembru 2017 na opravnú položku k 1. januáru 2018

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie konečného stavu opravnej položky z titulu strát zo zníženia hodnoty za predchádzajúce obdobie, ktorej výška bola stanovená podľa IAS 39 na základe modelu vzniknutých strát, na novú opravnú položku k 1. januáru 2018, stanovenú podľa IFRS 9 na báze modelu očakávaných úverových strát:

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Opravná položka podľa IAS 39 alebo IAS 37, tvorená k 31.12.2017 z titulu strát zo zníženia hodnoty	Vplyv		Opravná položka podľa IFRS 9, tvorená z titulu ECL k 1.1.2018
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie	Reklasifikácia	
Pohľadávky voči ostatným bankám	L&R	AC	0	6	0	6
- Úložky v bankách			0	6	0	6
Úvery a medziúvery klientom	L&R	AC	10 027	3 800	0	13 827
Stavebné úvery			580	207	0	787
Medziúvery - FO			9 447	3 593	0	13 040
Medziúvery - PO			0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	AFS	FVOCI	0	14	0	14
- Štátne dlhopisy			0	13	0	13
- Bankové dlhopisy			0	1	0	1
- Nebankové dlhopisy			0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	HTM	FVOCI	0	17	0	17
- Štátne dlhopisy			0	17	0	17
- Bankové dlhopisy			0	0	0	0
- Nebankové dlhopisy			0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	HTM	AC	0	15	0	15
- Štátne dlhopisy			0	13	0	13
- Bankové dlhopisy			0	1	0	1
- Nebankové dlhopisy			0	1	0	1

v tis. EUR	Kategória oceňovania		Opravná položka podľa IAS 39 alebo IAS 37, tvorená k 31.12.2017 z titulu strát zo zníženia hodnoty	Vplyv		Opravná položka podľa IFRS 9, tvorená z titulu ECL k 1.1.2018
	IAS 39	IFRS 9		Precenenie	Reklasifikácia	
Úverové prísľuby:						
Opravná položka k úverovým prísľubom	L&R	AC	0	45	0	45
- Stavebné úvery			0	1	0	1
- Medziúvery - FO			0	44	0	44
- Medziúvery - PO			0	0	0	0

Ďalšie informácie ohľadom oceňovania opravnej položky z titulu ECL podľa IFRS 9 sú uvedené v príslušných bodoch Poznámok.

3.2 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 obstarávací cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

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

3.3 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

3.4 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.

3.5 Prepočet cudzej meny

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

3.6 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.

3.7 Finančné aktíva a finančné záväzky od 1. januára 2018

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 umo-

rovanú hodnotu finančného záväzku. Výpočet nezohľadňuje očakávané úverové straty a zahŕňa transakčné náklady, prémie alebo zľavy, poplatky a body zaplatené či prijaté, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery, ako napr. poplatky pri vzniku finančného aktíva.

Úrokový výnos

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

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

Prvotné vykazovanie a oceňovanie

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

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode 3.1. poznámok.

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

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

(i) Klasifikácia a následné oceňovanie

Banka aplikuje IFRS 9 a svoje finančné aktíva klasifikuje do týchto kategórií oceňovania:

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

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy, a pohľadávky z obchodného styku kúpené od klientov na základe faktoringových dohôd bez regresu.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
 - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
 - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva.

Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:

- Umorovaná hodnota: Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode 3.1. poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové a im podobné výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
- Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI): Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja, pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI). Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
- Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVPL): Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vykazuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy' použitím metódy efektívnej úrokovej miery.
- Obchodný model: Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Ďalším príkladom je portfólio likvidných aktív, ktoré Banka drží ako súčasť riadenia likvidity a vo všeobecnosti ho klasifikuje v rámci obchodného modelu 'držať so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z prípadného predaja'. Cenné papiere držané na obchodovanie sú držané predovšetkým so zámerom ich predaja v krátkodobom horizonte alebo sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú spravované spoločne a pre ktoré existuje dôkaz nedávnej skutočnej schémy krátkodobej realizácie zisku. Tieto cenné papiere sú zaradené do 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVPL.
- SPPI: Keď je obchodný model nastavený tak, aby sa aktíva držali buď so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z ich prípadného predaja, Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou o poskytovaní úverov, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká 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 derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.

- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

(ii) Zníženie hodnoty

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

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

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

(iii) Modifikácia úverov

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

- ak má dlžník finančné ťažkosti, či daná modifikácia iba redukuje zmluvné peňažné toky na čiastky, ktoré bude dlžník pravdepodobne schopný uhrádzať,
- či došlo k významnému predĺženiu doby trvania úveru v prípade, keď dlžník nemá finančné ťažkosti,
- Ak sú nové podmienky výrazne odlišné, Banka odúčtuje pôvodné finančné aktívum a vykáže 'nové' aktívum v reálnej hodnote a vypočíta preň novú efektívnu úrokovú mieru. Dátum opätovného prerokovania sa pre účely výpočtu opravnej položky a takisto kvôli stanoveniu, či došlo k výraznému nárastu kreditného rizika, následne považuje dátum 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 opätovnému prerokovaniu úverových podmienok došlo z iniciatívy dlžníka, ktorý nebol v stave uhrádzať pôvodne dohodnuté splátky. Rozdiely v účtovnej hodnote sa taktiež vykazujú v zisku alebo strate ako zisk či strata pri odúčtovaní.
- Ak sa nové podmienky výrazne nelíšia od tých starých, opätovné prerokovanie či modifikácia úverových podmienok nevyústi do odúčtovania a Banka nanovo vypočíta hrubú účtovnú hodnotu na základe revidovaných peňažných tokov plynúcich z finančného aktíva a vykazuje zisk či stratu z modifikácie vo výsledku hospodárenia. Nová hrubá účtovná hodnota sa vypočíta diskontovaním modifikovaných peňažných tokov pôvodnou efektívnou úrokovou mierou (resp. úverovo upravenou efektívnou úrokovou mierou v prípade kúpených či vzniknutých úverovo znehodnotených finančných aktív).
- Modifikované úvery sú monitorované v systémoch Banky. Dopady modifikácií finančných aktív na výpočet očakávaných úverových strát sú popísané v bode 5.1. poznámok.

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

- Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani 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 prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:
 - (i) nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
 - (ii) má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
 - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjmom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požičiavanie a vypožičiavanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité securitizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

3.8 Finančné aktíva a finančné záväzky do 1. januára 2018

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

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

Finančný majetok držaný do splatnosti bol finančný majetok s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré mala Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančný majetok držaný do splatnosti bol obchodovaný na aktívnom trhu. Pokiaľ by Banka predala iné než nevýznamné množstvo tohto finančného majetku, celá táto kategória by bola presunutá do finančného majetku určeného na predaj.

Finančný majetok držaný do splatnosti bol pri obstaraní ocenený reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Finančný majetok držaný do splatnosti sa následne oceňoval umorovanou hodnotou. Banka v tomto portfóliu vykazovala cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, zahraničné bankové dlhopisy a nebankové dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

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

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

Finančný majetok určený na predaj bol akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní ocenil reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súviseli s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňoval reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazovali v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtoval alebo sa neznížila jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykázal vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vykazoval vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazovali vo výkaze ziskov a strát, ak mala Banka na ne právny nárok.

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

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

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

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

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

Okrem transakčných nákladov bolo súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za schválenie žiadosti o úver. Reštrukturalizované úvery s vykázaným znížením hodnoty sa diskontovali použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a boli tak ocenené a vykázané rovnakými metódami a postupmi ako všetky poskytnuté úvery.

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorila, ak existoval objektívny dôkaz, že Banka nebola schopná získať späť všetky dlžné sumy. Hlavným objektívnym dôkazom zníženia hodnoty pohľadávky bolo omeškanie v jej splácaní.

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

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

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

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

Za významné úvery sa v Banke považovali:

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

- úvery klientom - fyzickým osobám s cieľovou sumou nad 200 tis. EUR.

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

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

K nevýznamným úverom vytvárala Banka opravné položky na portfóliovom základe.

Za nevýznamné úvery Banka považovala:

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

Portfóliová tvorba opravných položiek vychádzala z výsledkov tzv. interného zatriedovania, ktoré prebiehalo pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca. Aktívny úver bol na základe omeškania klienta so splácaním zaradený do jednej zo šiestich interných kategórií. Portfóliová tvorba opravných položiek pracovala s viacerými koeficientmi, pričom významnú úlohu zohrávala pravdepodobnosť prepadu medzi jednotlivými kategóriami, na základe ktorých sa následne určila pravdepodobnosť prepadu z konkrétnej kategórie až do KAT 5, ktorá sa nazývala sadzba pre výpočet opravnej položky.

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

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

3.8.1 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby

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

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

3.9 Ocenenie reálnou hodnotou

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

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

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

Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:

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

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

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

Techniky oceňovania

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

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

Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v časti 4.4 a 6.31 Reálna hodnota finančných nástrojov.

Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

3.10 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

3.11 Hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

Obstarávacia hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v časti 6.7.

3.13 Lízing

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

Banka ako prenajímateľ

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

Banka ako nájomca

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

3.14 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 vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

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

3.15 Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

3.16 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.

3.17 Spriaznené osoby

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

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

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

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

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

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

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

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

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

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (časť 6.28 poznámok).

3.18 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.

3.19 Vlastné imanie

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

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

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

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

3.21 Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

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

3.22 Daň z príjmu

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

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

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

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

3.23 Vložené deriváty

Úrokový bonus (časť 6.9 poznámok) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

3.24 Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti Banky, ktoré boli vydané a ktoré sú účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú od 1. januára 2019

IFRS 16 Lízingy

(Účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce k 1. januáru 2019. Aplikácia pred týmto dátumom je dovoľená ak banka zároveň aplikuje IFRS 15.)

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

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

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

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

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

Lízingy, pri ktorých banka vystupuje ako nájomca

Banka prehodnotila vplyv zmlúv, v ktorých vstupuje do nájomného vzťahu. Väčšina aktívnych zmlúv spadá pod výnimku pre nájomcu, ktorá sa týka lízingov s dobou nájmu 12 mesiacov a menej. Vplyv ostatných aktívnych zmlúv, ktoré nespádajú pod túto výnimku nepovažuje Banka za významný.

Doplnenia k IFRS 9: Finančné nástroje s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou
(Účinné pre obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 a neskôr.)

Doplnenia reagujú na obavy ohľadom účtovania finančného majetku so zmluvným ujednaním možnosti predčasného splatenia. Obavy sa týkali najmä toho, ako spoločnosť bude klasifikovať a oceňovať dlhové nástroje, ak dlžník môže predčasne splatiť nástroj v nižšej hodnote, ako je hodnota nesplatenej istiny a dlžných úrokov. Takéto predčasné splatenia sú často opísané ako také, ktoré obsahujú „zápornú kompenzáciu“.

Pri aplikácii IFRS 9 spoločnosť by oceňovala finančný majetok s tzv. zápornou kompenzáciou reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát.

Doplnenia umožňujú, aby spoločnosti oceňovali finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou amortizovanou hodnotou. Dodatky umožňujú účtovným jednotkám oceniť v amortizovanej hodnote niektoré vyplatiteľné finančné aktíva s tzv. zápornou bonifikáciou.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku, pretože nemá finančný majetok s možnosťou predčasného splatenia so zápornou kompenzáciou.

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

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

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

(Európska Komisia rozhodla odložiť prijatie doplnení na neurčito.)

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

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

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

IFRS 17 Poistné zmluvy

(Účinný pre obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2021 a neskôr)

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

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

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

Doplnenia k IAS 28 Dlhodobé podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch

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

Vylepšenia k IFRS (2015 – 2017) obsahujú 4 doplnenia k štandardom. Hlavné zmeny sú:

- objasňuje sa, že spoločnosť precení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa kontrolu nad podnikom podľa IFRS 3 Podnikové kombinácie;
- objasňuje sa, že spoločnosť neprecení svoje podiely v spoločných operáciách, ktoré mala prv v držbe, keď získa spoločnú kontrolu v spoločných operáciách podľa IFRS 11 Spoločné dohody;
- objasňuje sa, že spoločnosť by mala vždy účtovať o dopadoch dane z príjmu na výplatu dividend vo výkaze ziskov a strát, ostatnom komplexnom výsledku alebo vo vlastnom imaní podľa toho, kde spoločnosť pôvodne vykázala minulé transakcie alebo udalosti, ktoré generovali distribuovateľný zisk; a
- objasňuje sa, že spoločnosti by mali vylúčiť z fondov, z ktorých si spoločnosť požičiava, všeobecné pôžičky, ktoré špecificky vznikli za účelom získať kvalifikovaný majetok do tej doby, kým nie sú podstatne skompletizované všetky činnosti, ktoré sú nevyhnutné k tomu, aby sa majetok pripravil na určené použitie alebo predaj.

Doplnenia k IAS 19 Zamestnanecké požitky

(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2019 a neskôr)

Doplnenia vyžadujú, aby spoločnosť pri zmenách plánu, dodatkoch, redukciách alebo vysporiadaniach, použila aktualizované a upravené predpoklady pre stanovenie nákladov súčasnej služby a čistých úrokov od zmeny plánu po koniec vykazovaného obdobia.

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

Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a IAS 8 Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby
(Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2020 alebo neskôr)

Doplnenia vysvetľujú a zjednocujú definíciu významnosti s cieľom zlepšiť konzistentnosť pri použití tohto princípu v jednotlivých IFRS štandardoch.

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

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát od 1. januára 2018

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 preskúma a potvrdzuje platnosť modelov a vstupných údajov do modelov s cieľom redukovať akékoľvek rozdiely medzi odhadmi očakávaných úverových strát a aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami. Hlavným zdrojom neistôt pre modely je predpokladaný ekonomický vývoj, ktorý sa Banka snaží vo svojich scenároch namodelovať. Viac informácií o zdrojoch neistôt sa nachádza v bode 5 poznámok.

10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2018 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát vo výške 681 tis. EUR.

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

Keď Banka posudzuje predajné transakcie, zohľadňuje ich frekvenciu, načasovanie a hodnotu v predchádzajúcich obdobiach, dôvody daných predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti. Predajné transakcie, ktorých cieľom je minimalizovať potenciálne straty kvôli zvýšeniu úverového rizika, sú považované za konzistentné s obchodným modelom „držať so zámerom inkasovania zmluvných peňažných tokov“ (z angl. „hold to collect“, ďalej ako „HtC“). Iné predaje ešte pred dňom splatnosti, ktoré sa netýkajú aktivít spojených s riadením úverového rizika, môžu byť takisto považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných predajov s hodnotou portfólia spa-

dajúceho do posudzovania obchodného modelu počas priemernej životnosti daného portfólia. Predaj finančných aktív, ktoré sa predpokladajú iba v prípade stresového scenára alebo v reakcii na izolovanú udalosť, nad ktorou Banka nemá kontrolu, ktorá sa neopakuje a ktorú Banka nemohla predvídať, sa považuje za podružný a neovplyvňuje hlavný zámer obchodného modelu a teda nemá vplyv na klasifikáciu príslušných finančných aktív.

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

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

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

- i) Modifikovaná časová hodnota peňazí: V niektorých môže byť modifikovaná zložka týkajúca sa časovej hodnoty peňazí, takže neposkytuje odplatu iba za plynutie času, napr. vtedy, keď sa zmluvná úroková miera pravidelne obnovuje, ale frekvencia tohto obnovovania nekorešponduje s tenorom úrokovej miery. Pri posudzovaní finančných aktív s modifikovanou časovou hodnotou peňazí porovnáva Banka nediskontované zmluvné peňažné toky plynúce z posudzovaného aktíva s peňažnými tokmi z „referenčného“ finančného nástroja (peňažné toky, ktoré by boli generované, keby časová hodnota peňazí nebola modifikovaná). Vplyv modifikovanej časovej hodnoty peňazí sa zohľadňuje v každom vykazovanom období a kumulatívne počas celkovej životnosti finančného nástroja. Pri vykonávaní referenčného testu Banka zvažuje všetky scenáre, ktoré môžu rozumne nastať. Ak sa peňažné toky z oboch finančných nástrojov výrazne líšia, SPPI test nebol splnený.
- ii) Zmluvné podmienky, ktoré menia načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov: Pre takéto finančné aktíva porovnáva Banka zmluvné peňažné toky, ktoré by mohli vzniknúť pred zmenou a po nej, aby posúdila, či oba súbory peňažných tokov spĺňajú SPPI kritérium. Ak sa peňažné toky pred zmenou a po nej výrazne líšia, finančné aktívum nespĺňa SPPI kritérium. V niektorých prípadoch môže stačiť kvalitatívne posúdenie.

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

- (a) Ak zmluvné podmienky obsahujú možnosť predčasného splatenia, je SPPI kritérium splnené, keď predčasne splatená suma v podstate predstavuje zmluvnú nominálnu hodnotu a naakumulovaný zmluvný úrok plus rozumnú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy,
- (b) Pre finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia, nadobudnuté s diskontom k zmluvnej nominálnej hodnote, je SPPI kritérium splnené, keď je pri prvotnom vykazovaní reálna hodnota prvku predčasného splatenia nevýznamná,
- (c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatkové bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,
- (d) Ak zmluvné podmienky umožňujú banke slobodne upravovať úrokové miery v reakcii na určité makroekonomické, regulačné zmeny, resp. bez ohľadu na situáciu na trhu, je SPPI kritérium splnené, keď Banka 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 najmä počet dní po splatnosti, status dlžníka (napr. likvidácia, konkurzné konanie), reálna hodnota zabezpečenia alebo či ešte stále prebiehajú exekučné aktivity.

4.2 Oceňovanie opravnej položky k úverom a odpis pohľadávok do 1. januára 2018

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

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

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

4.3 Úrokový bonus

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

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

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu pre produkt Flexibil. Podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnili podmienky pre pripísanie bonusu bol 29,4 %. K 31.12.2018 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2017).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 0,1 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 5 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 7 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5 % a 3 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 2 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 3 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 5 tis. EUR (31.12.2017: zisk by bol vyšší/nižší o 4 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk k 31.12.2018 by bol vyšší/nižší o 2 tis. EUR. Úrokový bonus 2 % zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

4.4 Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v časti 3.9 poznámok.

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

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

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

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

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

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

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

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

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

31.12.2018	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
v tis. EUR				
Finančný majetok FVOCI	0	0	0	3 244
	0	0	0	3 244

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

5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhovú riziko,
- operačné riziko.

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

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

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

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

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

5.1 Úverové riziko

5.1.1 Úverové riziko (od 1. januára 2018)

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

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

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

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

Určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL) – definície

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

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

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

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

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

Diskontná sadzba – nástroj na diskontovanie očakávaných strát 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 určená výška ECL. V prípade úverov s pevným termínom splatnosti sa doba životnosti rovná zostávajúcemu zmluvnému obdobiu. V prípade úverových prisľubov a zmlúv o finančnej záruke je to maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého má účtovná jednotka súčasnú zmluvnú povinnosť predĺžiť úver.

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

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

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

Makroekonomické ukazovatele - odhad NBS	2018Q4	2019Q1	2019Q2	2019Q3	2019Q4	2020Q1	2020Q2	2020Q3	2020Q4
Nezamestnanosť	7,13%	7,00%	6,82%	6,65%	6,49%	6,32%	6,19%	6,08%	6,01%
HICP	1,97%	1,96%	2,21%	2,16%	2,06%	2,12%	2,20%	2,37%	2,41%
Reálne HDP - medziročný rast	4,31%	4,73%	4,73%	4,73%	4,73%	3,79%	3,79%	3,79%	3,79%
Reálne HDP - medziročný rast štvrtročného HDP	4,48%	4,48%	4,67%	4,88%	4,88%	4,38%	3,99%	3,49%	3,32%
HICP - medziročný rast	2,35%	2,10%	2,10%	2,10%	2,10%	2,27%	2,27%	2,27%	2,27%

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

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

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

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

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

Vyššie uvedenú definíciu zlyhania treba aplikovať na všetky typy finančných aktív Banky. Finančný nástroj sa už nepovažuje za zlyhaný (to znamená, že sa zotavil), keď už 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 na báze portfólia. Oddelenie riadenia rizík Banky kritériá použité na identifikovanie SICR monitoruje a pravidelne preveruje ich vhodnosť.

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

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

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

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

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

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

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

V prípade finančných aktív, ktoré nepatria medzi POCl, sa vo všeobecnosti výška ECL určuje na základe rizika zlyhania počas jedného alebo dvoch rozdielnych časových období v závislosti od toho, či sa úverové riziko dlžníka od 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 (past due but not credit impaired), a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.
- Stupeň 3 – Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, finančný nástroj sa potom presunie do Stupňa 3 a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

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

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

Princípy posudzovania – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát Individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo individuálne pre každý úver na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje individuálne charakteristiky daného úveru (nazývané aj štandardizovaný výpočet). Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi a skutočnými stratami. Analýza ECL podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL je uvedená v bode 5.1.1.1.1. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode 5.1.1.1.3.

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

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

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

kde:

LGD_i – strata v prípade zlyhania v čase i

EAD_i – expozícia pri zlyhaní v čase i

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

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

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

Princípy výpočtu parametrov úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov

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

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

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

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

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

Modifikácia finančných aktív

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

5.1.1.1 Pohľadávky voči klientom

5.1.1.1.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2018, resp. 31. decembru 2017:

v tis. EUR	31. decembra 2018			31. decembra 2017		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu zníženia hodnoty úveru	Účtovná hodnota
Stavebné úvery	13 762	-559	13 203	15 544	-580	14 964
Medziúvery – FO	301 078	-14 250	286 828	249 084	-9 428	239 656
Medziúvery – PO	48 310	0	48 310	45 360	-19	45 341
Stavebné úvery a medziúvery spolu	363 150	- 14 809	348 341	309 988	-10 027	299 961

Banka vykazuje k 31. decembru 2018 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 23 tis. EUR.

Celková účtovná hodnota k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2018 v hodnote 348 341 tis. EUR.

Banka vykazuje k 31.12.2018 úverové prísluby v brutto hodnote 9 207 tis. EUR (31.12.2017: 10 864 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienených úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

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

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery	12 508	419	834	13 762
Medziúvery – FO	266 813	14 997	19 268	301 078
Medziúvery – PO	48 213	97	0	48 310
Opravné položky	-1 069	-538	-13 202	-14 809
Stavebné úvery a medziúvery spolu	326 466	14 975	6 900	348 341

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

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	322 341	15 202	17 012	354 555	1 069	538	7 397	9 004
Individuálne posúdenie	1 914	284	6 397	8 595	0	0	5 805	5 805
Stavebné úvery a medziúvery spolu	324 255	15 486	23 409	363 150	1 069	538	13 202	14 809

5.1.1.1.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

31.12.2018	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
v tis. EUR				
Stavebné úvery	10 950	0	2 812	17 357
Medziúvery - fyzické osoby	102 927	7 214	198 151	309 379
Medziúvery - právnické osoby	48 310	0	0	0
Spolu	162 187	7 214	200 963	326 736

31.12.2017	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
v tis. EUR				
Stavebné úvery	12 715	137	2 829	22 789
Medziúvery - fyzické osoby	91 257	9 978	157 826	265 653
Medziúvery - právnické osoby	45 284	7 675	75	142
Spolu	149 256	17 790	160 732	288 584

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

Hodnota pohľadávky, ktorá bola vymožená v rámci realizácie ručenia:

v tis. EUR	Nehuteľnosť	Ručiteľia	Ostatné	Spolu
31.12.2018				
Stavebné úvery - fyzické osoby	20	16	106	142
Medziúvery - fyzické osoby	406	68	337	811
Spolu	426	84	443	953

v tis. EUR	Nehuteľnosť	Ručiteľia	Ostatné	Spolu
31.12.2017				
Stavebné úvery - fyzické osoby	7	62	66	135
Medziúvery - fyzické osoby	1 028	85	307	1 420
Spolu	1 035	147	373	1 555

5.1.1.1.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

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

Stavebné úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
na tis. EUR								
Stav k 1.1.2018	29	8	750	787	14 055	611	877	15 543
Presun do ECL za zostatk. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	1	19	20	-140	74	28	-38
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-2	13	11	0	-61	50	-11
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	0	-3	-10	-13	156	-180	-23	-47
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	-113	-113	0	3	-116	-113
nové úvery	10	2	6	18	3 944	132	207	4 283
zrušené úvery	-5	-1	-40	-46	-2 557	-104	-74	-2 735
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-8	-2	-96	-106	-2 950	-56	-115	-3 121
Stav k 31.12.2018	26	3	529	558	12 509	419	834	13 762

Medziúvery FO a zamestnanecké úvery	OP z titulu očakávaných strát				Hrubá účtovná hodnota			
	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu	Stupeň 1 ECL za 12 mesiacov	Stupeň 2 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Stupeň 3 ECL za zostatkovú dobu životnosti	Spolu
na tis. EUR								
Stav k 1.1.2018	1 046	694	11 300	13 040	216 694	15 551	16 839	249 084
Presun do ECL za zostatk. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-61	277	805	1 021	-9 697	7 530	2 296	129
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-162	1 198	1 036	0	-3 139	3 148	9
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	25	-224	-110	-309	5 771	-5 501	-204	66
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	6	-345	-339	0	505	-755	-250
nové úvery	312	103	64	479	84 603	2 016	172	86 791
zrušené úvery	-160	-102	-820	-1 082	-35 892	-1 941	-1 737	-39 570
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-119	-57	580	404	5 334	-24	-491	4 819
Stav k 31.12.2018	1 043	535	12 672	14 250	266 813	14 997	19 268	301 078

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

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

- Presuny medzi stupňom 1, resp. 2 a stupňom 3 kvôli zostatkom, u ktorých došlo v účtovnom období k významným nárastom (alebo poklesom) úverového rizika alebo k zníženiu hodnoty, a z toho plynúcemu „step up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,
- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,
- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného doplňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

5.1.2 Úverové riziko (do 1. januára 2018)

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

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

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

v tis. EUR	31.12.2017
Účtovná hodnota brutto	
Stavebné úvery - fyzické osoby	12 011
Stavebné úvery - právnické osoby	2 331
Medziúvery - fyzické osoby	223 877
Medziúvery - právnické osoby	45 360
Zamestnanecké úvery	482
Spolu	284 061

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

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

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

Detail úverov:

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

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

Pohyby v opravných položkách:

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

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

v tis. EUR

31.12.2017

Účtovná hodnota brutto

Stavebné úvery - fyzické osoby	474
Stavebné úvery - právnické osoby	4
Medziúvery - fyzické osoby	10 388
Medziúvery - právnické osoby	0
Zamestnanecké úvery	34
Spolu	10 900

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

Veková štruktúra:

31.12.2017

v tis. EUR

	Omeškanie 1-30 dní	Omeškanie 31-60 dní	Omeškanie nad 60 dní	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	274	70	130	474
Stavebné úvery - právnické osoby	0	4	0	4
Medziúvery - fyzické osoby	7 628	1 583	1 177	10 388
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Zamestnanecké úvery	21	13	0	34
Spolu brutto	7 923	1 670	1 307	10 900

Reálna hodnota prijatého ručenia*:

31.12.2017

v tis. EUR

	Nehuteľnosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 244	0	0	1 244
Stavebné úvery - právnické osoby	0	0	1	1
Medziúvery - fyzické osoby	8 294	777	3	9 074
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0	0
Spolu	9 538	777	4	10 319

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

Pohyby v opravných položkách:

31.12.2017

v tis. EUR

	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery - fyzické osoby	1	-1	0
Medziúvery - fyzické osoby	119	26	145
Medziúvery - právnické osoby	0	0	0
Zamestnanecké úvery	5	-3	2
Spolu	125	22	147

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

v tis. EUR	31.12.2017
Účtovná hodnota brutto	
Stavebné úvery - fyzické osoby	724
Stavebné úvery - právnické osoby	0
Medziúvery - fyzické osoby	14 095
Zamestnanecké úvery	208
Spolu	15 027

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

Veková štruktúra:

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

Reálna hodnota prijatého ručenia*:

31.12.2017 v tis. EUR	Nehnutel'nosť	Vklady stavebného sporenia	Iné vinkulované vklady	Spolu
Stavebné úvery - fyzické osoby	1 303	0	0	1 303
Stavebné úvery- právnické osoby	0	0	0	0
Medziúvery - fyzické osoby	6 785	256	11	7 052
Spolu	8 088	256	11	8 355

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

Pohyby v opravných položkách:

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

5.1.3 Investície do dlhových cenných papierov

a) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI

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

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

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	70 602	0	0	70 602
Bankové dlhopisy	4 109	0	0	4 109
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0
Opravné položky	-29	0	0	-29
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	74 682	0	0	74 682

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

K 31. decembru 2018 boli dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI v účtovnej hodnote EUR 41 552 tis. založené v prospech tretích strán ako kolaterál. Opravná položka na takéto cenné papiere k 31. decembru 2018 bola vytvorená v hodnote EUR 17 tis. Tieto cenné papiere slúžia ako kolaterál na prefinancovanie s Európskou Centrálnou bankou.

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

b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote

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

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

v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	32 139	0	0	32 139
Bankové dlhopisy	4 011	0	0	4 011
Nebankové dlhopisy	2 071	0	0	2 071
Opravné položky	-14	0	0	-14
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	38 207	0	0	38 207

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

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

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

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

v tis. EUR	31.12.2018		31.12.2017	
	Hodnota	Rating*	Hodnota	Rating*
Bežné účty ČSOB	312	Baa2	519	Baa2
Bežné účty Prima banka	28	-	140	-
Bežné účty Tatra banka	6	A3	84	A3
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	483	-	355	-
Bežné účty Poštová banka	83	-	133	-
Hypotekárne záložné listy VUB	5 047	A2	5 102	Aa2
Bankový dlhopis Leeds BS	1 050	A3	1 089	A3
Bankový dlhopis Rabobank	2 023	Aa3	2 024	Aa3
Dlhopis Daimler	2 071	A2	2 077	A2
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	64 424	A1	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	-	-	23 729	A1
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	4 113	A3	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	-	-	4 141	A3
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	2 066	A3	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - Španielsko	-	-	2 030	Baa1
Štátne dlhopisy AC - SR	32 139	A1	-	-
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	-	-	62 969	A1

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

Popis ratingov

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

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

vtis. EUR	31.12.2018 hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 023	0,06%
A+ až A-	110 916	0,09%
BBB+ až BBB-	312	0,27%
Bez ratingu	595	1,47%

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

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

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti, ktoré následne realizuje v mene Banky poverená advokátska kancelária.

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

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Vymáhanie prostredníctvom mandátarov

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

5.1.5 Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

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

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

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
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	20 376	19 155
mínus: nehmotný majetok	-2 051	-2 256
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	8 557	296
Spolu Úroveň kapitálu 1	46 798	37 111
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	0	0
Spolu Úroveň kapitálu 2	0	0
Vlastné zdroje spolu	46 798	37 111

Pozícia Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka obsahuje nerozdelený zisk k 31.12.2017 a čistý zisk za rok 2017. Je znížená o alikvotnú časť dopadu IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis. EUR. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavádza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe tohto Nariadenia bola pozícia Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka znížená o 5 % z 3 898 tis. EUR (na rok 2018 bola alikvotná časť dopadu IFRS 9 stanovená vo výške 5 %). Keby banka neuplatnila prechodné obdobie, vlastné zdroje k 31.12.2018 by boli vo výške 43 914 tis. EUR, rizikovo vážené aktíva by boli vo výške 227 131 tis. EUR a kapitálová primeranosť by bola 19,33 %.

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

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Rizikovo vážené aktíva	230 779	213 484
Rizikovo vážené aktíva celkom	230 779	213 484

Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	20,28%	17,38%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	20,28%	17,38%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2018 boli vo výške 46 798 tis. EUR (31.12.2017: 37 111 tis. EUR). Do 31.12.2018 (rovnako ako v roku 2017) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

5.2 Riziko likvidity

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

Dlhodobú likviditu sleduje odbor Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník odboru Treasury.

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

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

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

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

31.12.2018	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	SPOLU	Účtovná hodnota
v tis. EUR								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 161	0	0	0	0	0	1 161	1 161
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	21 619	35 600	58 527	0	115 859	112 889
Pohľadávky voči klientom	1 570	4 368	17 043	98 237	318 615	0	439 833	348 318
Ostatný finančný majetok	26	0	0	0	0	189	215	215
Finančný majetok spolu	2 815	4 423	38 662	133 837	377 142	189	557 068	462 583

	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	SPOLU	Účtovná hodnota
v tis. EUR								
Záväzky voči klientom	30 796	16 810	57 715	239 477	58 263	1 724	403 281	384 433
Záväzky voči bankám	7 100	29 994	0	0	0	0	37 094	37 094
Ostatné finančné záväzky	1 036	0	0	0	0	37	1 073	1 073
Úverové prísluby	9 184	0	0	0	0	0	9 184	9 184
Finančné záväzky spolu	48 116	46 804	57 715	239 477	58 263	1 761	450 632	431 784

Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:

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

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

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

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

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

v tis. EUR	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
Závázky voči klientom	82 034	8 004	40 928	239 974	16 592	0	387 532
Závázky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 042	0	0	0	0	54	1 096
Úverové prísluby	10 864	0	0	0	0	0	10 864
Finančné záväzky spolu	93 940	8 004	40 928	239 974	16 592	54	399 492

Očakávaná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov:

31.12.2017	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
v tis. EUR							
Záväzky voči klientom	400	558	1 863	83 303	338 384	0	424 508
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 042	0	0	0	0	54	1 096
Úverové prísluby	10 864	0	0	0	0	0	10 864
Finančné záväzky spolu	12 306	558	1 863	83 303	338 384	54	436 468

5.3 Trhové riziko

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

Do 31.12.2018 a v roku 2017 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

Riziko úrokovej miery

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

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

Ak by sa trhovú úrokovú mieru zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2018 by bol pozitívny/negatívny o 415 tis. EUR (k 31.12.2017: 426 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 3 244 tis. EUR (31.12.2017: 1 079 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.12.2018	31.12.2017
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,31	-0,31
Pohľadávky voči bankám	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	3,14	1,39
Pohľadávky voči klientom	3,50	4,08
Finančný majetok v amortizovanej hodnote	3,10	3,91
Vklady klientov	1,43	1,56

Finančné nástroje, záväzky a úverové príslušby podľa kategórie:

31.12.2018		Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
v tis. EUR	Amortizovaná hodnota (AC)			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1 161	0	1 161	1 161
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0
Investície do dlhových cenných papierov	38 207	74 682	112 889	114 882
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	13 203	0	13 203	13 112
Medziúvery - FO*	286 828	0	286 828	379 612
Medziúvery - PO*	48 310	0	48 310	63 937
Ostatný finančný majetok	227	0	227	227
Spolu finančné nástroje	387 936	74 682	462 618	572 967
Záväzky voči klientom	384 433	0	384 433	390 772
Záväzky voči bankám	37 094	0	37 094	37 094
Ostatné finančné záväzky	1 073	0	1 073	1 073
Spolu finančné záväzky	422 600	0	422 600	428 939

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

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

31.12.2017					
v tis. EUR	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 083	0	0	5 083	5 083
Pohľadávky voči bankám	0	0	0	0	0
Finančný majetok určený na predaj z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy, hypotekárne záložné listy	0	0	34 106	34 106	34 106
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery - FO	12 629	0	0	12 629	13 258
Stavebné úvery - PO	2 335	0	0	2 335	2 918
Medziúvery - FO	239 058	0	0	239 058	250 969
Medziúvery - PO	45 341	0	0	45 341	47 600
Zamestnanecké úvery	598	0	0	598	598
Finančný majetok držaný do splatnosti z toho:					
Štátne, bankové a nebankové dlhopisy	0	69 055	0	69 055	84 107
Ostatný finančný majetok	255	0	0	255	255
Spolu	305 299	69 055	34 106	408 460	438 894

v tis. EUR	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči klientom	375 936	0	375 936	387 744
Záväzky voči bankám	0	0	0	0
Ostatné finančné záväzky	1 096	0	1 096	1 096
Úverové prísluby	0	10 864	10 864	0
Finančné záväzky spolu	377 032	10 864	387 896	388 840

5.4 Operačné riziko

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

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

Personálne riziká

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

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

Právne riziká

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

Externé riziká

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

Informačné riziká

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

Riziko outsourcingu

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

6 DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT

6.1 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.2018 a 31.12.2017 tvoria tieto položky:

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	4	5
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	0	0
Bežné účty	910	1 231
Vklady v centrálnych bankách	129	3 700
Termínované vklady v NBS	0	0
Ostatné pohľadávky voči bankám	118	133
Peniaze a peňažné ekvivalenty	1 161	5 069
Povinné minimálne rezervy	0	14
Spolu	1 161	5 083

6.2 Investície do dlhových cenných papierov

6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov (od 1. januára 2018)

v tis. EUR	31.12.2018
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	74 682
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	38 207
Investície v dlhových nástrojoch spolu	112 889

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

v tis. EUR	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	Spolu
Štátne dlhopisy	70 602	32 139	102 741
Bankové dlhopisy	4 109	4 011	8 120
Nebankové dlhopisy	0	2 071	2 071
Investície v dlhových nástrojoch k 31.12.2018 (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	74 711	38 221	112 932
Opravná položka	-29	-14	-43
Investície v dlhových nástrojoch k 31.12.2018 (účtovná hodnota)	74 682	38 207	112 889

6.2.2 Investície do dlhových cenných papierov (do 1. januára 2018)

v tis. EUR	31.12.2017
Finančný majetok určený na predaj	34 106
Finančný majetok držaný do splatnosti	69 055
Investície v dlhových nástrojoch spolu	103 161

6.2.2.1 Finančný majetok určený na predaj

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

v tis. EUR	31.12.2017
Hypotekárne záložné listy	3 117
Štátne dlhopisy SR	23 729
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 171
Zahraničné bankové dlhopisy	1 089
Nebankové dlhopisy	0
Dlhové cenné papiere	34 106
Akcie RVS, a.s.	0
Podielové cenné papiere	0
Spolu	34 106

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

6.2.2.1.1 Dlhové cenné papiere

v tis. EUR	31.12.2017	
	Reálna hodnota	Obstarávacía hodnota
Hypotekárne záložné listy	3 117	2 999
Štátne dlhopisy SR	23 729	24 216
Štátne dlhopisy Poľsko, Španielsko	6 171	5 976
Zahraničné bankové dlhopisy	1 089	1 029
Nebankové dlhopisy	-	-
Spolu	34 106	34 220

6.2.2.1.2 Oceňovací rozdiel z precenenia finančného majetku určeného na predaj

v tis. EUR	31.12.2017
K 1.1.	846
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	-696
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	0
Odložená daň z príjmov	146
K 31.12.	296

6.2.2.2 Finančný majetok držaný do splatnosti

v tis. EUR	31.12.2017
Štátne dlhopisy SR	62 969
Zahraničné bankové dlhopisy	2 024
Nebankové dlhopisy	2 077
Hypotekárne záložné listy	1 985
Spolu	69 055

6.2.2.2.1 Štátne dlhopisy

v tis. EUR	31.12.2017
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	63 865
Štátne dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	1 005
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1 145
Precenenie	-756
Celková účtovná hodnota	62 969
Celková tržová hodnota	77 931

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

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

6.2.2.2.2 Zahraničné bankové dlhopisy

v tis. EUR	31.12.2017
Nebankové dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	2 005
Nebankové dlhopisy - časovo rozlíšený kupón	20
Nebankové dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-1
Celková účtovná hodnota	2 024
Celková trhová hodnota	2 084

6.2.2.2.3 Nebankové dlhopisy

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

6.2.2.2.4 Hypotekárne záložné listy

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

6.3 Pohľadávky voči klientom

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

6.3.1 Pohľadávky voči klientom (od 1. januára 2018)

V tabuľke 5.1.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. decembru 2018, resp. 31. decembru 2017.

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.

6.3.2 Pohľadávky voči klientom (do 1. januára 2018)

6.3.2.1 Úvery podľa druhov

v tis. EUR	31.12.2017
Stavebné úvery fyzickým osobám	13 209
Stavebné úvery právnickým osobám	2 335
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	2 335
Medziúvery fyzickým osobám	248 360
Medziúvery právnickým osobám	45 360
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	45 360
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	0
Úvery zamestnancom	724
Spolu brutto	309 988
Opravná položka k úverom	-10 027
Spolu netto	299 961

6.3.2.2 Úvery podľa subjektov

v tis. EUR	31.12.2017
Fyzické osoby	262 293
Právnické osoby	47 695
Spolu	309 988

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31.12.2017 je v Banke 84,61 % a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 15,39.

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 bola 724 tis. EUR. Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31.12.2017 boli vo výške 37 tis. EUR.

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

6.3.2.3 Úvery podľa zmluvnej doby splatnosti

v tis. EUR	31.12.2017
Do 5 rokov	26 028
Nad 5 rokov	283 960
Spolu brutto	309 988
Opravná položka k úverom	- 10 027
Spolu netto	299 961

6.3.2.4 Opravné položky k pohľadávkam z úverov

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

Tento prístup k výpočtu opravnej položky sa aplikuje tak na portfóliovej ako aj na individuálnej báze. Banka evidovala k 31.12.2017 portfóliové opravné položky vo výške 7 417 tis. EUR a individuálne opravné položky vo výške 2 810 tis. EUR.

Pravdepodobnosti vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

Pravdepodobnosť vymoženia	
Doba omeškania s platbou	31.12.2017
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	97,4%
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	89,9%
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	76,1%
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	76,1%
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	54,0%
Viac ako 360 dní	24,5%

Opravné položky k pohľadávkam k úverom:

v tis. EUR	31.12.2017
Opravné položky k medziúverom	9 321
Opravné položky k stavebným úverom	580
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	126
Spolu	10 027

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

v tis. EUR	31.12.2017
K 1. 1.	9 378
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (časť 6.24 poznámok)	2 309
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	-1 660
K 31.12.	10 027

6.4 Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31.12.2018 a k 31.12.2017 100%-nú majetkovú účasť.

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	390	410
Spolu	390	410

Dcérska spoločnosť dosiahla zisk za rok 2018 vo výške 9 tis. EUR (2017: 7 tis. EUR) a má základné imanie vo výške 40 tis. EUR k 31.12.2018 (31.12.2017: 40 tis. EUR). Pozri tiež bod 6.28.1 poznámok.

6.5 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

v tis. EUR	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2018	5 956	547	741	1 637	3	8 884
Prírastky	3	0	4	32	42	81
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Úbytky	0	0	-1	-95	-39	-135
Stav k 31.12.2018	5 959	547	744	1 574	6	8 830
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2018	-2 659	0	-664	-1 394	0	-4 717
Odpisy	-91	0	-49	-126	0	-266
Úbytky	0	0	1	92	0	93
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	0
Stav k 31.12.2018	-2 750	0	-712	-1 428	0	-4 890
Zostatková hodnota k 31.12.2018	3 209	547	32	146	6	3 940

v tis. EUR	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2017	6 210	547	753	1 688	4	9 202
Prírastky	6	0	5	55	66	132
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	-260	0	0	0	0	-260
Úbytky	0	0	-17	-106	-67	-190
Stav k 31.12.2017	5 956	547	741	1 637	3	8 884
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2017	-2 674	0	-620	-1 357	0	-4 651
Odpisy	-92	0	-61	-127	0	-280
Úbytky	0	0	17	90	0	107
Presuny z hmotného majetku do investícií v nehnuteľnostiach	107	0	0	0	0	107
Stav k 31.12.2017	-2 659	0	-664	-1 394	0	-4 717
Zostatková hodnota k 31.12.2017	3 297	547	77	243	3	4 167

K 31. decembru 2018 eviduje Banka plne odpísaný hmotný majetok v obstarávacej cene 1 732 tis. EUR (31.12.2017: 1 594 tis. EUR), ktorý stále využíva.

V roku 2018 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. EUR (2017: 9 246 tis. EUR). Celková výška poistného k 31. decembru 2018 je 11 tis. EUR (31.12.2017: 12 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

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

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

Banka okrem vlastného využitia prenajíma budovy v Košiciach, Nitre, Banskej Bystrici, budovu ústredia v Bratislave a celú nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31.12.2018: 3 433 tis. EUR (31.12.2017: 3 433 tis. EUR).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli do 31.12.2018 vo výške 129 tis. EUR (31.12.2017: 129 tis. EUR), celkové výnosy z prenájmu boli vo výške 189 tis. EUR (31.12.2017: 197 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v časti 6.27.

6.7 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

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

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

K 31.12.2018 eviduje Banka plne odpísaný nehmotný majetok v obstarávacej cene 1 586 tis. EUR (31.12.2017: 1 111 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.8 Ostatný majetok

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	246	240
Opravné položky	-208	-205
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	600	594
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-411	-374
Ostatný finančný majetok spolu	227	255
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	53	25
Poskytnuté prevádzkové preddavky	48	54
Náklady a príjmy budúcich období	382	427
Ostatné dane	0	0
Ostatný nefinančný majetok spolu	483	506
Spolu	710	761

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2018 vo výške 331 tis. EUR (31.12.2017: 318 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 160 tis. EUR (31.12.2017: 112 tis. EUR) ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 80 tis. EUR (31.12.2017: 56 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2018 predstavujú sumu 348 tis. EUR (31.12.2017: 399 tis. EUR) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie, prenájom, IT služby, ktoré k 31.12.2018 predstavujú sumu 34 tis. EUR (31.12.2017: 28 tis. EUR).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

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

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

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

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

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

6.9 Závazky voči klientom

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

6.9.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Úsporné vklady fyzických osôb	372 128	362 835
Úsporné vklady právnických osôb	10 848	9 299
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	10 848	9 299
Ostatné záväzky voči klientom	1 457	3 802
Spolu	384 433	375 936

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

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

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

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

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

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

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (SPI+SPV)

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

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1 % (BV1) a 2 % (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2018 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,1 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2018 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,3% a pre 4-ročné produkty B4V 0,5 %). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

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

V prvej polovici roku 2016 bola znížená úroková sadzba pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom z 1,5% na 1% p.a.. Pre zvýšenie atraktivity produktu bola zvýšená bonifikácia z 2,5% na 3,5%. Podmienky pre túto bonifikáciu zostali nezmenené. Od 1.8.2016 bola bonifikácia znížená z 3,5 % na 3 %, a od 1.3.2017 bola uvedená bonifikácia zrušená. 1.2.2018 bola zavedená bonifikácia vo výške 2% počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 EUR.

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Závazok na úrokový bonus Flexibil	71	91
Závazok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	18	25
Závazok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	124	242
Závazok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	189	249
Závazok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%, 2,0%	375	212
Závazok zo zrušených zmlúv	677	2 972
Ostatné záväzky z vkladov	3	11
Spolu	1 457	3 802

V roku 2018 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv k 31.12.2018 v hodnote 650 tis EUR, ktorý predstavoval 1 495 zmlúv s priemernou nasparenou sumou v hodnote 435 Eur (31.12.2017: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 2 941 tis EUR, ktorá predstavovala 1 622 zmlúv s priemernou nasparenou sumou 1 813 Eur).

6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
1 mesiac a menej	80 578	77 631
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	10 528	7 789
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	61 104	49 600
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	202 614	215 154
Viac ako 5 rokov	28 146	24 294
Nešpecifikované	1 463	1 468
Spolu	384 433	375 936

K 31.12.2018 Banka eviduje 104 762 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2017: 112 224 účtov).

6.10 Záväzky voči bankám

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

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Termínované vklady od iných bánk	37 094	0
Spolu	37 094	0

6.11 Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31.12.2018 a 31.12.2017 tieto položky na časové rozlíšenie:

Záväzok z nevyčerpaných dovoleniek, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmieny 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.

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Záväzok na nevyfakturované služby	48	46
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	139	126
Záväzok na odmieny a tantiémy	164	155
Spolu	351	327

Záväzky časového rozlíšenia v priebehu roka 2018 vykazuje Banka v časti 6.15 Ostatné záväzky.

6.12 Rezervy

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

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Rezerva na súdne spory	113	49
Spolu	113	49

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2018 a 2017.

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

tis. EUR	1.1.2017	Tvorba	Použitie	31.12.2017
Rezerva na súdne spory	49	0	0	49
Spolu	49	0	0	49

6.13 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

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

Daňové záväzky - daň splatná

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Počiatočný stav (záväzku) / pohľadávky zo splatnej dane	-107	298
Zaplatená daň z príjmu	818	330
Splatná daň z príjmu (časť 6.26 poznámok)	-907	-735
Konečný stav záväzku zo splatnej dane	-196	-107

6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2017: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Opravná položka k finančnému majetku	3 220	2 148
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	174	142
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	240	236
Hmotný a nehmotný majetok	-631	-612
Finančné investície	-2 275	-78
Odložená daň netto - pohľadávka	728	1 836

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	1 836	1 566
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (časť 6.26 poznámok)	271	124
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania		
precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	166	146
Prechod na IFRS 9	-1 545	0
Odložená daň netto - pohľadávka	728	1 836

6.15 Ostatné záväzky

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	818	659
Rôzni veritelia	218	383
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	37	54
Ostatné finančné záväzky spolu	1 073	1 096
Ostatné záväzky - nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	966	955
Zúčtovanie so zamestnancami	179	153
Ostatné dane	60	100
Sociálny fond z miezd a zo zisku	41	51
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	127	129
Výdavky a výnosy budúcich období	13	4
Ostatné nefinančné záväzky spolu	1 386	1 392
Spolu	2 459	2 488

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.12.2018 vo výške 198 tis. EUR (31.12.2017: 365 tis. EUR).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

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

6.15.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Stav sociálneho fondu k 1. 1.	51	57
Tvorba		
- z nákladov	33	40
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	43	46
Stav sociálneho fondu k 31.12.	41	51

6.16 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2018 (rovnako ako k 31.12.2017) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

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

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 31. mája 2018 schválilo prevod zisku za rok 2017 na nerozdelený zisk z minulých rokov, rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2017 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady. Návrh predstavenstva je prevod zisku na nerozdelený zisk z minulých rokov.

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Výplata dividend	0	0
Prídel do štatutárnych a ostatných fondov	0	0
Prevod na nerozdelený zisk	1 574	1 417
Spolu	1 574	1 417

6.17 Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	11 594	11 442
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	38	17
Z dlhových cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou	1 149	2 662
Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu	12 781	14 922
Ostatné úrokové výnosy		
Z investícií do dlhových cenných papierov	1 959	801
Ostatné úrokové výnosy spolu	1 959	801
Úrokové výnosy spolu	14 740	14 922
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	5 514	5 796
Z termínovaných vkladov iných bánk	4	22
Úrokové náklady spolu	5 518	5 818
Čisté úrokové výnosy spolu	9 222	9 104

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2018 výšku 1 529 tis. EUR (k 31.12.2017: 1 441 tis. EUR).

6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Úroky z medziúverov	10 325	10 052
Úroky zo stavebných úverov	734	879
Úroky za oneskorené splátky	535	511
Spolu	11 594	11 442

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2018 výšku 34 tis. EUR a opravná položka k úrokovým výnosom z medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2018 výšku 977 tis. EUR. Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.17.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Bankové dlhopisy	51	214
Štátne dlhopisy	2 954	2 961
Hypotekárne záložné listy	79	193
Nebankové dlhopisy	24	95
Spolu	3 108	3 463

6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	1 430	1 597
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	1 126	1 149
- poplatok za zrušenie účtu	542	406
- provízie	53	63
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 151	3 215
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	233	150
Poplatky bankám	53	52
Ostatné poplatky	79	88
Náklady na poplatky a provízie spolu	365	290
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 786	2 925

Do 31.12.2018 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 494 tis. EUR (do 31.12.2017: 316 tis. EUR).

6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Náklady na reklamu	314	246
Spotreba materiálu	119	114
Opravy a údržba majetku	86	104
Nájomné	283	286
Náklady na spoje	166	189
Softvérová údržba	1 047	1 065
Nepriame dane	115	133
Profesionálne služby	74	96
Náklady na audit	57	57
Spotreba energií	92	90
Vzdelávanie	44	43
Ostatné nakupované služby	575	456
Spolu	2 972	2 879

Banka v roku 2018 vynaložila náklady na služby audítora súvisiace s overením účtovnej závierky vo výške 51 tis. EUR (2017: 50 tis. EUR) a vytvorila na uvedenú službu krátkodobú rezervu k 31.12.2018 vo výške 37 tis. EUR (31.12.2017: 36 tis. EUR). Náklady spojené s výkonom auditu poskytnutých štatutárnym audítorom sa týkali aj auditu výkazov obozretného podnikania a vypracovania rozšírenej správy správy podľa požiadaviek zákona o bankách. V roku 2018 poskytol audítor Banke aj služby v oblasti daní. Banka vytvorila na uvedenú službu rezervu vo k 31.12.2018 vo výške 6 tis. EUR (31.12.2017: 6 tis. EUR).

6.20 Osobné náklady

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Mzdy	2 602	2 680
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	839	854
- z toho definované dôchodkové poistenie	495	512
Spolu	3 441	3 534

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

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	323	336
- z toho odpisy hmotného majetku	266	280
- z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	57	56
Amortizácia nehmotného majetku	459	438
Spolu	782	774

6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	20	22
Výnosy z prenájmu	318	329
Výnosy z ostatných služieb	18	21
Iné prevádzkové výnosy	17	41
Spolu	373	413

6.23 Ostatné prevádzkové náklady

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	34	33
Neuplatnená DPH	426	413
Banková daň	786	733
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	2	16
Iné prevádzkové náklady	134	166
Spolu	1 382	1 361

6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Netto tvorba opravných položiek	-1 587	-2 309
Spolu	-1 587	-2 309

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V roku 2017 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky vo výške 295 tis. EUR za 100 % jej účtovnej hodnoty. Do 31.12.2018 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v výške 1 690 tis. EUR (do 31.12.2017: 1 660 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

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

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	-13	0
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-5	-36
- k investíciám	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k bankovým účtom	15	0
- k pohľadávkam vo vymáhaní	2	0
- k investíciám	0	26
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	-1	-10
Odpis ostatného majetku	-8	-9
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	-9	-19

6.26 Daň z príjmov

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 210	2 028
Z toho teoretická daň z príjmov 21%	464	426
Položky upravujúce základ dane	172	185
Celková vykázaná daň z príjmov	636	611
Daň z príjmov splatná (časť 6.13 poznámok)	907	735
Odložená daň (časť 6.14 poznámok)	-271	-124
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	636	611

Efektívna sadzba dane z príjmov sa líši od štatutárnej sadzby dane z príjmov v rokoch 2018 a 2017. Odsúhlasenie zisku banky pred zdanením s výškou skutočnej dane z príjmov právnických osôb je nasledujúci:

	31.12.2018		31.12.2017	
	%	tis. EUR	%	tis. EUR
Zisk pred zdanením		2 210		2 028
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	21	464	21	426
Opravné položky	11,73	259	9,62	195
Rezervy	0,15	3	-1,23	-25
Ostatné výnosy nepodliehajúce dani/daňovo neuznané náklady	7,70	171	4,98	101
	40,58	897	34,37	697
Dodatočná daň za predchádzajúci rok	0,45	10	1,87	38
Splatná daň z príjmov	41,04	907	36,24	735
Odložená daň z príjmov s použitím sadzby 21 %	-12,26	-271	-6,11	-124
Efektívna daňová sadzba a daň z príjmov	28,78	636	30,13	611

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2018 je stanovená vo výške 21 % (2017: 21 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21 % (2017: 21 %).

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

6.27 Operatívny lízing

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Minimálne lízingové platby	63	63
Do 1 roka	63	63

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

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

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Minimálne lízingové platby	71	73
Do 1 roka	71	73

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

6.28 Transakcie so spriaznenými osobami

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

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

Akcionári Banky

- Bausparkasse Wüstenrot AG

Ostatné podniky v skupine

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

Dcérske spoločnosti Banky

- Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.

Štatutárne orgány Banky

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

Iné spriaznené osoby Banky

- Apriority services, a.s. (akcionár: Ing. Jozef Adamkov, člen predstavenstva Banky)

6.28.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine

v tis. EUR	31.12.2018			31.12.2017		
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Dcérske spoločnosti Banky
Poskytnutý úver	0	0	491	0	0	466
Ostatné pohľadávky	0	3	0	0	1	0
Majetok spolu k 31.12.	0	3	491	0	1	466
Finančné záväzky	0	0	0	0	0	0
Ostatné záväzky	0	61	0	0	241	0
Záväzky spolu k 31.12.	0	61	0	0	241	0
Úrokové výnosy	0	0	22	0	0	22
Ostatné prevádzkové výnosy	0	354	0	0	386	0
Výnosy spolu k 31.12.	0	354	22	0	386	22
Finančné náklady	0	0	0	0	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	2	1 194	20	2	1 228	20
Náklady spolu k 31.12.	2	1 194	20	2	1 228	20

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. EUR. Do 31.12.2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. EUR vyplatený. Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý k 31.12.2018 predstavoval 349 tis. EUR (31.12.2017: 370 tis. EUR).

Spoločnosť využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Datenservice GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2018 čiastku 368 tis. EUR (31.12.2017: 359 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2018 bola 1 624 tis. EUR (31.12.2017: 1 626 tis. EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so sponzorovanými osobami predstavuje údržba softvéru k 31.12.2018 čiastku 904 tis. EUR (31.12.2017: 928 tis. EUR) a prenájom.

6.28.2 Transakcie so štatutárnymi orgánmi

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Prijaté vklady	5	7
Záväzky spolu k 31.12.	5	7

v tis. EUR	31.12.2018	31.12.2017
Mzdy a odmeny	267	261
Povinné odvody	58	51
Náklady spolu	325	312



Na odmeny za výkon funkcie členov predstavenstva za rok 2018 tvorila Banka krátkodobú rezervu k 31.12.2018 vo výške 58 tis. EUR (31.12.2017: 66 tis. EUR).

V roku 2018 Spoločnosť predala motorové vozidlo spoločnosti Apriority services, a.s., v ktorej vystupuje ako akcionár Ing. Jozef Adamkov. Výška výnosov spolu za predaj predstavuje sumu 14 tis. EUR.

6.29 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 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2018 úverové prísluby vo výške netto 9 184 tis. EUR (31.12.2017: 10 864 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 405 413 tis. EUR (2017: 405 278 tis. EUR).

Zdaňovanie

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

6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

31.12.2018		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			
		V amortizo- vanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota				Celková reálna hodnota
v tis. EUR	Pozn.				Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	1 161	0	1 161	0	1 161	0	1 161
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	38 207	74 682	112 889	114 882	0	0	114 882
Pohľadávky voči klientom	6.3	348 341	0	348 341	0	0	456 661	456 661
Ostatný finančný majetok	6.8	227	0	227	0	227	0	227
		387 936	74 682	462 618	114 882	1 388	456 661	572 931
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.9	384 433	0	384 433	0	390 772	0	390 772
Záväzky voči bankám		37 094	0	37 094	0	37 094	0	37 094
Ostatné finančné záväzky	6.15	1 073	0	1 073	0	1 073	0	1 073
		422 600	0	422 600	0	428 939	0	428 939

31.12.2017		Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota
v tis. EUR	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	5 083	0	5 083	0	5 083	0	5 083
Finančný majetok určený na predaj	6.2	0	34 106	34 106	34 106	0	0	34 106
Pohľadávky voči klientom	6.3	299 961	0	299 961	0	0	315 343	315 343
Finančný majetok držaný do splatnosti	6.3	69 055	0	69 055	84 107	0	0	84 107
Ostatný finančný majetok	6.8	255	0	255	0	255	0	255
		374 354	34 106	408 460	118 213	5 338	315 343	438 894
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.10	375 936	0	375 936	0	387 744	0	387 744
Ostatné finančné záväzky	6.15	1 096	0	1 096	0	1 096	0	1 096
		377 032	0	377 032	0	388 840	0	388 840

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

Majetok na obchodovanie

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

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

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

Závázky voči klientom

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

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

v %	31.12.2018	31.12.2017
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	1,53	2,22
- stavebné úvery	1,54	1,90
Závázky voči klientom	1,39	1,11

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2018, resp. 31.12.2017, bola použitá cena posledného obchodu.

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

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

Po 31.12.2018 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

V Bratislave, dňa 15. marca 2019

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:



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



Mag. Rainer Hager, MBA
člen predstavenstva
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:



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



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

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

Dodatok správy nezávislého audítora týkajúci sa výročnej správy

v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“)

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

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) k 31. decembru 2018, ktorá je uvedená na stranách 15 – 103 priloženej výročnej správy. K individuálnej účtovnej závierke sme 15. marca 2019 vydali správu nezávislého audítora v nasledovnom znení:

Správa z auditu individuálnej účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018, individuálne výkazy ziskov a strát, komplexného výsledku, zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu, a poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz nekonsolidovanej finančnej situácie Banky k 31. decembru 2018, nekonsolidovaného výsledku jej hospodárenia a nekonsolidovaných peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

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

Kľúčové záležitosti auditu

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



Opravné položky k pohľadávkam voči klientom

Účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018: 348 318 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2018: 1 587 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2018: 14 832 tis. EUR (účtovná hodnota pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2017: 299 961 tis. EUR; tvorba opravných položiek počas roku 2017: 2 309 tis. EUR; celkové opravné položky k 31. decembru 2017: 10 027 tis. EUR).

Vid' bod 3.7 (Finančné aktíva a finančné záväzky od 1. januára 2018) a bod 5.1.1 (Úverové riziko od 1. januára 2018) v poznámkach individuálnej účtovnej závierky.

Kľúčová záležitosť auditu

Naša reakcia

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

Okrem toho od 1. januára 2018 Banka uplatňuje nový štandard pre finančné nástroje, IFRS 9 *Finančné nástroje*, ktorého požiadavky na opravné položky sú založené na modeli očakávaných úverových strát (ECL) namiesto modelu vzniknutých strát.

Po prvotnom uplatnení IFRS 9 opravné položky pre všetky nevýznamné expozície (úvery fyzickým osobám do 200 tis. EUR a úvery právnickým osobám do 350 tis. EUR) sú určené štandardizovaným spôsobom pomocou modelov. Historické skúsenosti, identifikácia expozícií s výrazným zhoršením kreditnej kvality, súčasné výhľadové informácie o budúcich udalostiach a úsudok manažmentu sú zahrnuté do modelových predpokladov.

Naše audítorské postupy zahŕňajú okrem iného:

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

Kľúčová záležitosť auditu

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

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

Naša reakcia

- V súvislosti s účtovaním opravných položiek podľa nového štandardu:
 - Porozumenie celkových činností a kontrol v procese prechodu, vrátane procesu a kontrol pri určovaní dopadu, ako aj súvisiacich procesných činností, ktoré viedli k súvisiacim zverejneniam;
 - Posúdenie, či sa definícia defaultu a kritériá nového štandardu pre určovanie stupňov uplatňovala konzistentne. Taktiež posúdenie, či je definícia defaultu uplatňovaná pre každý segment/portfólio vhodná na základe požiadaviek nového štandardu (napr. s prihliadnutím na 90-dňový predpoklad);
 - Vyhodnotenie celkového prístupu modelovania, výpočtu ECL, vrátane výpočtu hlavných rizikových parametrov a makroekonomických faktorov (pravdepodobnosť defaultu (PD), straty v prípade defaultu (LGD) a expozície pri defaulte (EAD));
 - Získanie relevantných súčasných výhľadových informácií o budúcich udalostiach a makroekonomických prognózach, ktoré banka použila pri vyhodnotení ECL. Nezávislé posúdenie informácií prostredníctvom vyžiadania si potvrdzujúcich údajov od predstavenstva a preskúmania verejne dostupných informácií, kritické posúdenie LGD a PD parametrov použitých bankou s porovnaním na historicky zrealizované straty z defaultu;
 - Porovnávanie opravných položiek založených na ECL k dátumu prvej aplikácie nového štandardu s tými, ktoré boli vypočítané v ten istý deň v súlade s predchádzajúcim štandardom a posúdenie ich primeranosti na základe vyžiadanych informácií od pracovníkov v oblasti riadenia kreditného rizika.
- Taktiež, aby sme ďalej získali informácie ohľadne individuálnych opravných položiek:
 - Kritické posúdenie existencie indikátorov pre klasifikáciu do stupňa 1 a 2 k 31. decembru



2018 prostredníctvom analýzy súvisiacej dokumentácie, historických údajov o splácaní a diskusií s pracovníkmi v oblasti riadenia úverového rizika;

- Pri úveroch s identifikovanými indikátormi pre klasifikáciu do stupňa 3, sme kriticky posúdili kľúčové predpoklady v odhadoch predstavenstva pri projekcii budúcich peňažných tokov prevažne založených na ohodnotení zabezpečenia a taktiež berúc do úvahy historické skúsenosti s výťažnosťou zabezpečenia pri jeho realizácii.

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

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit individuálnej účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.



- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v individuálnej účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah individuálnej účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či individuálna účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

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

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

15. marec 2019
Bratislava, Slovenská republika

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

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

**Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov**

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

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

Posúdili sme, či výročná správa Banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Na základe prác vykonaných počas auditu individuálnej účtovnej závierky, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s individuálnou účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dátumom vydania tejto správy audítora. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

2. máj 2019

Bratislava, Slovenská republika

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



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



2018

VÝROČNÁ
SPRÁVA
STAVEBNÁ
SPORITEĽNA

VÝROČNÁ
SPRÁVA
STAVEBNÁ
SPORITELŇA

IMPRESSUM

Vlastník média, vydavateľ:

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Grösslingová 77
824 68 Bratislava 26

Telefón: *6060 (0850 60 60 60)
E-mail: infosporitelna@wuestenrot.sk
Internet: www.wuestenrot.sk

IČO: 31351026
DIČ.: 2020806304
Dizajn: X.O. Graphics, s.r.o.