

VÝROČNÁ
SPRÁVA
STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA

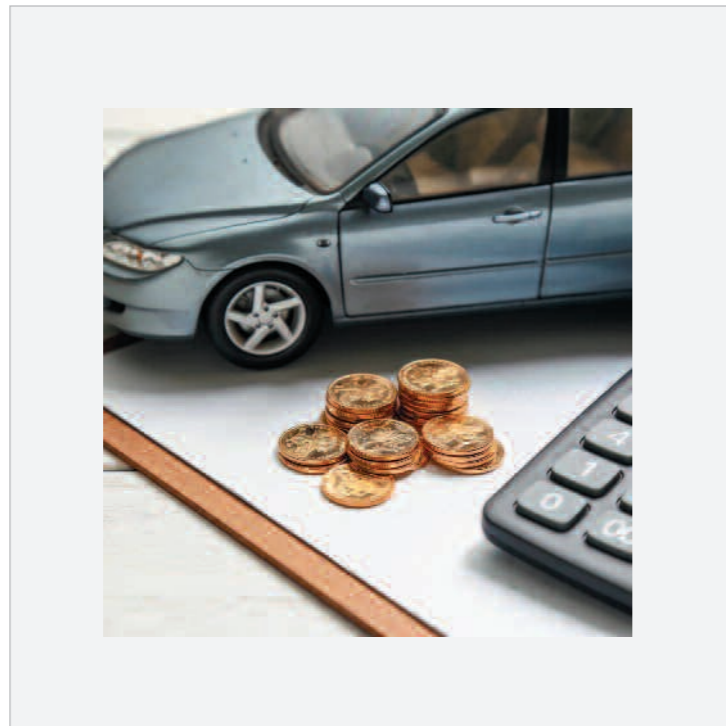
2024

wustenrot

STAVEBNÉ SPORENIE | ÚVERY

OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	4
O SPOLOČNOSTI	6
SPRÁVA PREDSTAVENSTVA	9
SPRÁVA DOZORNEJ RADY	12
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	16-19
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	



PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA



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

v posledných rokoch čelil realitný trh na Slovensku mnohým výzvam. Vývoj cien bol kolísavý v dôsledku makroekonomických faktorov ako sú inflácia a zmeny úrokových sadzieb. Zníženie priemernej ročnej inflácie na 2,8 percent a štvornásobná zmena základnej úrokovej sadzby zo strany Európskej centrálnej banky sa pozitívne odrazili aj v postupnom oživení realitného a hypotekárneho trhu. Postupné znižovanie základnej úrokovej sadzby je pre Wüstenrot stavebnú sporiteľňu, a.s. (ďalej Banka) veľmi dôležité, pretože sa tým výrazne znižujú úrokové náklady na refinancovanie a zároveň sa znižujú aj úrokové náklady na vklady po viazanosti.

V uplynulom roku sme aj naďalej pokračovali v aktivitách, ktoré smerovali k utlmeniu obchodnej činnosti Banky. Jednou z kľúčových alternatív z pohľadu obchodnej stratégie skupiny Wüstenrot v roku 2024 bola naša iniciatíva v rámci novelizácie legislatívnych zmien, ktoré umožňujú transformáciu stavebnej sporiteľne na pobočku zahraničnej banky. V roku 2025 bude tento strategický krok patriť medzi naše hlavné priority.

Spoločnosť Wüstenrot InHouse Broker sa aj v roku 2024 ukázala ako kľúčový pilier našej stratégie, vďaka ktorému môžeme klientom poskytovať široké spektrum finančných služieb pod jednou strechou. Rozšírili sme našu obchodnú sieť a ponúkame komplexné riešenia v oblasti investovania, sporenia, úverov a poistenia. Záujemcom o financovanie bývania či refinancovanie úverov ponúkame atraktívne možnosti na trhu prostredníctvom renomovaných bánk a finančných inštitúcií. Naším cieľom je dlhodobo poskytovať klientom profesionálny servis a komplexné finančné riešenia, ktoré im umožnia efektívne riadiť a budovať ich finančnú stabilitu.

Naša spoločnosť si už viac než tri desaťročia buduje dôveru klientov férovým prístupom, odbornosťou a spoľahlivosťou. Tento rok bol ďalším potvrdením toho, že sa vieme prispôsobiť meniacemu sa prostrediu a zároveň zostať stabilným partnerom pre našich klientov. Všetky tieto úspechy sú výsledkom skvelej tímovej práce všetkých našich kolegov, za čo im patrí veľká vďaka. S optimizmom vstupujeme do roku 2025 a tešíme sa na nové príležitosti,

ktoré nám prinesie. Aj naďalej budeme stáť pri našich klientoch a ponúkať im riešenia, ktoré im pomôžu zabezpečiť ich finančnú budúcnosť.

Apríl 2025

Ing. Marian Hrotka, PhD.
Predseda predstavenstva


O SPOLOČNOSTI

Profil spoločnosti

Názov spoločnosti	Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Sídlo	Digital Park I, Einsteinova 21, 851 01 Bratislava
Základné imanie	16 597 000 EUR
IČO	31 351 026
Call centrum	0850 60 60 60
Internet	www.wuestenrot.sk
E-mail	infosporitelna@wuestenrot.sk

Akcionári spoločnosti k 31. decembru 2024

Jediný akcionár

	Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúska republika	100 %
---	---	-------

Orgány spoločnosti k 31. decembru 2024

Valné zhromaždenie	zložené z jediného akcionára spoločnosti	
Dozorná rada	Mag. Gregor HOFSTÄTTER-POBST Dr. Susanne RIESS-HAHN Mag. Christine SUMPER-BILLINGER	predseda dozornej rady podpredseda dozornej rady člen dozornej rady (opätovne zvolená od 25.11.2024)
	Mag. Christian Wilhelm Zettl	člen dozornej rady od 01.07.2024
Predstavenstvo	Ing. Marian HROTKA, PhD. Mag. Christian SOLLINGER, CIA JUDr. Katarína NOVOTNÁ	predseda predstavenstva člen predstavenstva člen predstavenstva

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.

Firemné princípy a hodnoty

Budovanie dlhodobých vzťahov	– s klientmi, obchodnými partnermi, zamestnancami a spolupracovníkmi
Efektivita	– je súčasťou každodennej komunikácie a procesov riadenia
Spoľahlivosť	– 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

Marketingové aktivity Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. v roku 2024 boli zamerané na efektívnu komunikáciu s klientmi, podporu udržateľnosti a spoločensky zodpovedné iniciatívy. Prostredníctvom cielenej priamej komunikácie a digitálnych nástrojov sa Banka snažila prinášať transparentné informácie, zlepšovať zákaznícku skúsenosť a zároveň prispievať k ochrane životného prostredia.

Banka sa zameriavala najmä na nástroje priamej komunikácie, prostredníctvom ktorých pravidelne oslovovala klientov. V adresných listoch a emailoch ich upozorňovala na zvýšenie základnej úrokovej sadzby, možnosti a podmienky získania štátnej prémie či možnosti predčasného splácania úverov. Zároveň pre klientov stavebných sporení pripravila špeciálne akcie pre získanie extra bonusu za dodatočné vklady alebo odpustenie poplatku za vedenie účtu od určitej výšky zostatku na účte stavebného sporenia. Portfólio po viazanosti je čím ďalej tým významnejšie. Pre týchto klientov Banka ponúka atraktívne sadzby na 12 mesiacov.

Banka v rámci spoločensky zodpovedných aktivít (CSR) zároveň dlhodobo podporovala slovenskú umeleckú komunitu vystavovaním diel mladých talentov vo svojej centrále formou ich zapožičania. Do iniciatív zameraných na spoločenskú zodpovednosť aktívne zapájala aj svojich zamestnancov - organizovaním zbierok pre seniorov, útulky či iné dobročinné projekty.

Naratívna správa Úseku ľudských zdrojov

Všetkých zamestnancov a zamestnankyne spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. považujeme 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).

Odmeňovanie v spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. je riadené rodovo neutrálnymi princípmi, čo predstavuje hlavne zásadu, že všetci zamestnanci a zamestnankyne sú odmeňovaní za rovnakú prácu alebo prácu rovnakej hodnoty nezávisle od svojho pohlavia. Rodovo neutrálné princípy odmeňovania uplatňované v spoločnosti najmä zabezpečujú, aby všetky aspekty odmeňovania boli rodovo neutrálné, vrátane podmienok priznávania a vyplácania odmien.

Pracovné podmienky

Moderné priestory, ktoré Banka využíva od konca roka 2022, poskytujú plný komfort na každodennú analytickú aj tvorivú prácu ako aj na socializáciu alebo na rozvoj a vzdelávanie. V spoločných relaxačných zónach sme v roku 2024 zorganizovali spoločné tematické raňajky a stretnutia zamestnancov, prednášky, ochutnávky, vernisáž, ale aj Deň detí a Mikuláša s divadelným predstavením pre deti zamestnancov a vianočný večierok.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. ako zamestnávateľ prijíma opatrenia na vyváženú pracovnú a súkromnú životnú zmluvu zamestnancov. Pružný pracovný čas aj home office sú už trvalou súčasťou našich pracovných podmienok. Pracovať z domu môžu takmer všetci zamestnanci, majú k dispozícii potrebnú IT techniku a firemné mobilné telefóny s dátovými službami aj na súkromné účely. Zamestnancom umožňujeme využívať home office na 60 % pracovného času.

Pred odchodom a po návrate z materskej a rodičovskej dovolenky môžu naši kolegovia požiadať o prácu na skrátenej úväzok. V roku 2024 pracovali na skrátenej úväzok v priemere 4 zamestnanci, čo predstavuje takmer 3 % z celkového počtu zamestnancov.

Starostlivosť o zamestnancov

Na podporu zdravia sme v roku 2024 pre našich kolegov a kolegyné realizovali Mesiac zdravia – sériu prednášok, športových aktivít, cvičení na prevenciu dopadu sedavého zamestnania. Spoločnosť Multisport opäť poskytla meranie skladby tela a príslušné konzultácie o zmene životného štýlu. Niektoré aktivity sme aj streamovali pre kolegov a kolegyné, ktorí pracovali z domu, resp. z regiónov Slovenska. O tieto podujatia je stále veľký záujem.

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 a získať finančnú odmenu. Cieľom je zvyšovať úspešnosť obsadenia voľných pracovných pozícií cez program „Hľadá sa nový kolega“ oproti bežným formám nábora. Úspešne sa podarilo v rámci tohto programu zamestnať 1 zamestnanca. V roku 2024 sme z interných zdrojov povýšili na manažérsku pozíciu 1 kolegu.

Na konci roka sme realizovali prieskum spokojnosti a angažovanosti zamestnancov. Do prieskumu sa zapojilo 65 % z celkového počtu zamestnancov. Spokojnosť v práci uviedlo celkovo 91 % zamestnancov s tým, že najvyššia spokojnosť bola v oblastiach „Vieme, čo sa od nás v práci očakáva (98 %)“, „Vzťahy v tímoch a možnosť spoľahnúť sa na ostatných členov tímu (97 %)“ a „Možnosť nadriadenému otvorene komunikovať svoj názor bez obáv (95 %)“. Vzhľadom na výsledky prieskumu spokojnosti sme sa zamerali aj na rozvoj manažérskych zručností, projektový manažment a dlhodobu pokračujeme v jazykovom vzdelávaní.

Diverzita

V Banke bolo k 31.12.2024 130 zamestnancov. V Banke pracuje 85 žien (65,38 % z celkového počtu zamestnancov) a 45 mužov (34,62 % z celkového počtu zamestnancov). Na manažérskych pozíciách pracuje 13 žien z celkového počtu 32 manažérov a manažerok, čo predstavuje takmer 41 % zastúpenie žien.

Vekové zloženie je nasledovné: menej ako 30 rokov má 7 zamestnancov (5,38 %), 30 až 50 rokov má 91 zamestnancov (70,00 %) a viac ako 50 rokov má 32 zamestnancov (24,62 %). Vekový priemer je 43 rokov.

ESG faktory

Banka kladie dôraz na ochranu životného prostredia a udržateľnosť, pričom aj v roku 2024 postupovala podľa svojej ESG stratégie, ktorá zahŕňa environmentálne, sociálne a správne riadenie. Motivovala zamestnancov k zodpovednému prístupu k životnému prostrediu, napríklad minimalizáciou a separáciou odpadu, čím pomáhala redukovať uhlíkovú stopu. Zároveň umožňuje svojim klientom prostredníctvom webovej stránky ešte jednoduchšie a pohodlnejšie odosielať svoje požiadavky, čím zefektívňuje komunikáciu s nimi a urýchľuje vybavenie ich potrieb. Týmto navyše prispieva k ochrane životného prostredia obmedzením používania papiera.

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Správa o podnikateľskej činnosti a majetku

Hospodárska situácia

Ekonomický rast v Eurozóne sa v 3. štvrťroku 2024 zrýchlil z 0,2 % na 0,4 % (medzikvartálny rast HDP), k čomu došlo hlavne v dôsledku oživenia súkromnej spotreby. Tá pramenila z obnoveného rastu reálnych príjmov, ktorý bol výsledkom výrazného zníženia inflácie sprevádzaného rýchlejšim mzdovým vývojom.¹

Predchádzajúce riziká spojené s prudkým nárastom nákladov a vyššími úrokovými sadzbami sa teda postupne uvoľňujú. Inflácia v Eurozóne v treťom štvrťroku 2024 klesla pod stanovený cieľ 2 % a Európska centrálna banka v priebehu roka 2024 znížila základnú úrokovú sadzbu až štyrikrát, pričom v roku 2025 sa predpokladá ďalšie uvoľnenie menovej politiky.

Zdrojom rizika však naďalej ostávajú najmä neistý geopolitický vývoj, možný nárast obchodných bariér a slabá konkurenčnosť ekonomiky EÚ vrátane Slovenska. Po ohlásení vládneho balíčka konsolidačných opatrení na jeseň 2024 sa nálady slovenských domácností začali prudko zhoršovať a zároveň začali rásť aj inflačné očakávania na budúci rok.

Banky naďalej vykazujú vysokú mieru odolnosti (ukazovatele kapitálovej primeranosti a likvidity dosiahli v polovici roka 2024 úroveň blízko svojich historických maxím) a aj napriek bankovému odvodu pomerne vysokú ziskovosť.²

Správa o finančnej situácii Banky

Na začiatku druhého polroka 2021 sa Wüstenrot finančná skupina rozhodla zmeniť svoju stratégiu pre slovenský trh a zastaviť ponuku nových stavebných sporení, stavebných medziúverov a cielene postupne opustiť koncept stavebnej sporiteľne. Rozhodnutie sa pretavilo do zastavenia uzatvárania nových zmlúv, čo sa podpísalo aj na výsledkoch Banky a poklese trhových podielov.

V súlade so stratégiou Banky pokračoval aj v roku 2024 postupný odliv vkladov. Objem záväzkov voči klientom je k 31.12.2024 vo výške 171 mil. EUR (2023: 192 mil. EUR). Podobne ako pri vkladoch, aj v oblasti úverov pokračovalo v roku 2024 postupné znižovanie stavu portfólia. K 31.12.2024 je stav pohľadávok voči klientom na úrovni 194 mil. EUR (2023: 210 mil. EUR).

Banka zostavila k 31.12.2024 individuálnu účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo platnými v EÚ, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Banka dosiahla k 31.12.2024 bilančnú sumu 252,2 mil. EUR (2023: 271,1 mil. EUR). Na strane aktív došlo k zníženiu pohľadávok voči klientom o približne 16 mil. EUR. Stav peňažných prostriedkov je k 31.12.2024 na úrovni 12,4 mil. EUR (2023: 5,8 mil. EUR). Stav cenných papierov sa znížil k 31.12.2024 na 44,8 mil. EUR (2023: 54,2 mil. EUR) v dôsledku zmaturovania štátnych dlhopisov v nominálnej hodnote 9 mil. EUR. Voľná likvidita bola investovaná v rámci medzibankového obchodovania. Vzhľadom na to, že stav vkladov klesol výraznejšie ako stav úverov, zvýšila sa potreba refinancovania. Záväzky voči bankám sa zvýšili na úroveň 25,1 mil. EUR (2023: 20,1 mil. EUR). Záväzky voči ostatným finančným inštitúciám k 31.12.2024 predstavujú 20,3 mil. EUR (2023: 20,3 mil. EUR). Čisté úrokové výnosy (3,0 mil. EUR) Banky klesli v dôsledku plánovaného znižovania portfólia zhruba o 0,65 mil. EUR v porovnaní s rokom 2023. Čisté výnosy z poplatkov a provízií na úrovni 0,54 mil. EUR zaznamenali taktiež pokles (2023: 0,75 mil. EUR). Náklady na riziko (čistá tvorba opravných položiek a zisk/strata z odpredaja nevyhmáhatelných pohľadávok) predstavujú k 31.12.2024 0,75 mil. EUR (2023: 0,52 mil. EUR).

¹ NBS Ekonomický a menový vývoj - zima 2024, dostupné na: <https://nbs.sk/dokument/dd7e2984-14a4-4eb1-b129-007767096b1d/stiahnut?force=false>

² NBS Správa o finančnej stabilite – november 2024, dostupné na: <https://nbs.sk/publikacie/sprava-o-financnej-stabilite/sprava-o-financnej-stabilite-november-2024/>

Za rok 2024 Banka zaznamenala hospodársky výsledok pred zdanením stratu vo výške 1,8 mil. EUR. Hlavnými dôvodmi sú plánované znižovanie stavu portfólií a s tým spojené nižšie úrokové výnosy a zvýšené úrokové náklady na refinancovanie.

Výhľad na rok 2025

Strategické rozhodnutie, zastaviť ponuku nových stavebných sporení a stavebných medziúverov ako aj aktivita klientov, ktorí využívajú možnosti refinancovania v iných finančných inštitúciách ako aj ukončovanie sporiacich zmlúv a výbery svojich vkladov, bude pre Banku znamenať ďalší pokles stavu portfólia a bilančnej sumy. V roku 2025 očakávame pokles pohľadávok voči klientom na úroveň 183 mil. EUR a pokles záväzkov voči klientom na úroveň 136 mil. EUR. Tento vývoj sa pretaví do znižovania úrokových výnosov a výnosov z poplatkov. Banka súčasne bude znižovať svoje prevádzkové náklady. Vzhľadom na plánované hodnoty portfólií a stanovenú stratégiu, je v pláne na rok 2025, čo sa hospodárskeho výsledku týka, strata. Banka očakáva, že bude naďalej plniť všetky regulačné limity a ku koncu roka očakáva hodnotu ukazovateľa vlastných zdrojov spolu ako percento z rizikovo vážených aktív vo výške 34,5 %.

V roku 2025 bude v Banke v súlade s obchodnou stratégiou 100 %-ného akcionára Banky, spoločnosti Bausparkasse Wüstenrot AG so sídlom v Rakúsku („BWAG“), prebiehať projekt cezhraničného zlúčenia („fúzia“) Banky s materskou spoločnosťou BWAG. Ide o legislatívny predpoklad pre to, aby BWAG v budúcnosti vykonávala a dospravovala pôvodné obchody Banky na Slovensku prostredníctvom pobočky zahraničnej banky, a nie prostredníctvom 100 %-nej akciovej spoločnosti, čo je predovšetkým v ekonomickom záujme súčasného akcionára Banky. Klientov sa pritom táto zmena právnej formy nedotkne, keďže všetky zmluvné vzťahy prejdú v dôsledku fúzie na univerzálny právny nástupcu BWAG, a to bez akýchkoľvek zmien. Jediný dopad na klientov bude spočívať v zmene systému ochrany vkladov; ich vklady účinnosťou fúzie prestanú byť predmetom slovenského systému ochrany vkladov a budú podliehať rakúskemu systému ochrany vkladov. Nakoľko systém ochrany vkladov je v štátoch EÚ regulovaný jednotne, táto zmena nebude mať žiaden praktický dopad na klientov. Pobočka zahraničnej banky začne svoju činnosť dňom účinnosti cezhraničnej fúzie, čo bude zároveň dňom, kedy Banka zanikne bez likvidácie. Uvedený proces podlieha predchádzajúcemu schváleniu Národnou bankou Slovenska.

V dôsledku zmeny právnej formy dôjde k transformácii vlastného imania Banky na záväzok pobočky voči centrálne zahraničnej banky.

Informácie o systéme riadenia rizík

Informácie o manažmente rizika sú súčasťou poznámok účtovnej závierky, konkrétne kapitoly 5 „Riadenie finančných a operačných rizík“.

Podiel zlyhaných úverov sa mierne zvýšil (3,58 % k 31.12.2024; 2,74 % k 31.12.2023) v dôsledku poklesu stavu portfólia úverov. V novembri 2024 bol zrealizovaný odpredaj časti zlyhaných úverov. Banka má dostatočné krytie úverov opravnými položkami.

Banka nenakupovala cenné papiere počas roka 2024, portfólio cenných papierov pozostáva predovšetkým zo slovenských štátnych dlhopisov, pričom priemerný rating portfólia cenných papierov je na úrovni A (v zmysle klasifikácie Moody's).

V dôsledku zníženia bilancie stavebného sporenia a úverov došlo k výraznému zníženiu úrokového rizika v bankovej knihe, ktoré je k 31.12.2024 na nízkej úrovni. Pomer úverov k vkladom dosahuje hodnotu 117,99 % k 31.12.2024. Banka realizovala kroky vedúce k zachovaniu objemu vkladov tak, aby sa tento pomer výrazne nenavýšoval. Banka ponúka klientom po viazanosti atraktívne úrokové sadzby na 12 mesiacov. To výrazne pomáha pri stabilizácii tohto významného portfólia. Ukazovatele LCR a NSFR sú nad legislatívnymi limitmi (LCR 1448,11 %, NSFR 151,97 %). Banka tak udržiava zdravú likviditnú pozíciu.

Ukazovateľ krytia rizík interným kapitálom Banky v porovnaní s minulým rokom poklesol na 294,56 % (2023: 347,19 %) kvôli miernemu nárastu pri trhovom riziku a zahrnutiu nového typu rizika *credit spread risk* do výpočtu.

V súvislosti s konfliktom na Ukrajine, Banka nemá priame expozície voči Rusku, Ukrajine alebo finančným inštitúciám a podnikom na Ukrajine a v Rusku. Doteraz neboli zaznamenané žiadne významné priame vplyvy. Banka neočakáva významné nepriame dopady na svoj rizikový profil.

Banka však bude priamo ovplyvnená tzv. konsolidačným balíčkom, ktorý Národná rada Slovenskej republiky prijala 3. októbra 2024 s cieľom zastabilizovať verejné financie. Do svojho finančného plánu Banka zahrnila zvýšenie základnej sadzby dane z pridanej hodnoty z 20 % na 23 % ako aj zavedenie novej dane z finančných transakcií. Prvé zdaňovacie obdobie bude apríl 2025.

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

Udalosti osobitého významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, sú súčasťou bodu 6.27 poznámok účtovnej závierky.

Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Banka v roku 2024 neevidovala náklady v oblasti výskumu a vývoja.

Organizačné zložky

Banka nemá vytvorené žiadne organizačné zložky v zahraničí.

Prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch

Banka eviduje bankové úvery vo výške 25 mil. EUR a záväzky voči ostatným finančným inštitúciám vo výške 20 mil. EUR.

Informácia o nadobúdaní vlastných akcií, dočasných listov a obdobných podielov

Banka nenadobudla v priebehu účtovného obdobia 2024 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky a ani k 31. decembru 2024 žiadne nevlastní.

Vykazovanie informácií o udržateľnosti

V roku 2024 Banka neprekročila minimálne podmienky na individuálne vykazovanie v zmysle §20c ods. 1 a 2 zákona č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších zmien („zákona o účtovníctve“), a teda nemá povinnosť zverejnenia.

Banka v zmysle §20c ods. 16 zákona o účtovníctve bude využívať oslobodenie od povinnosti individuálneho vykazovania informácií o udržateľnosti. Banka je dcérskou účtovnou jednotkou, ktorej materská spoločnosť má sídlo v Rakúskej republike, t. j. v členskom štáte. Banka ako dcérska účtovná jednotka a jej dcérske účtovné jednotky sú zahrnuté do konsolidovanej správy tejto materskej účtovnej jednotky, ktorá je vyhotovená v súlade s požiadavkami na konsolidované vykazovanie informácií o udržateľnosti podľa právne záväzného aktu Európskej únie.

Banka je zahrnutá do konsolidovanej správy skupiny Wüstenrot už za rok 2024. Správa bude zverejnená na <https://www.wuestenrot.at/de/ueber-uns/nachhaltigkeitsbezogene-offenlegungen.html>.

Ostatné informácie

Banka nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

SPRÁVA DOZORNEJ RADY

Počas troch riadnych zasadnutí sa dozorná rada oboznamovala so zásadnými záležitosťami, týkajúcimi sa vývoja obchodu, vývoja rizík a stavu majetku vrátane stavu v personálnej oblasti. Tiež bola pravidelne informovaná o regulačnom vývoji variantu Branchification 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 obsirne referovalo o všetkých relevantných otázkach obchodnej politiky.

Účtovnú závierku za rok 2023, zostavenú podľa IFRS v znení prijatom EÚ a overenú audítorskou spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., ktorú ustanovila dozorná rada, schválilo valné zhromaždenie a uznal dozorný orgán nad bankovníctvom.

Dozorná rada súhlasila s návrhom na rozdelenie straty za rok 2023 ako aj s nevyplatením dividend akcionárovi a odporučila valnému zhromaždeniu tento návrh schváliť.

Dozorná rada ďakuje všetkým svojim spolupracovníkom, ako aj členom predstavenstva za spoluprácu v roku 2024.

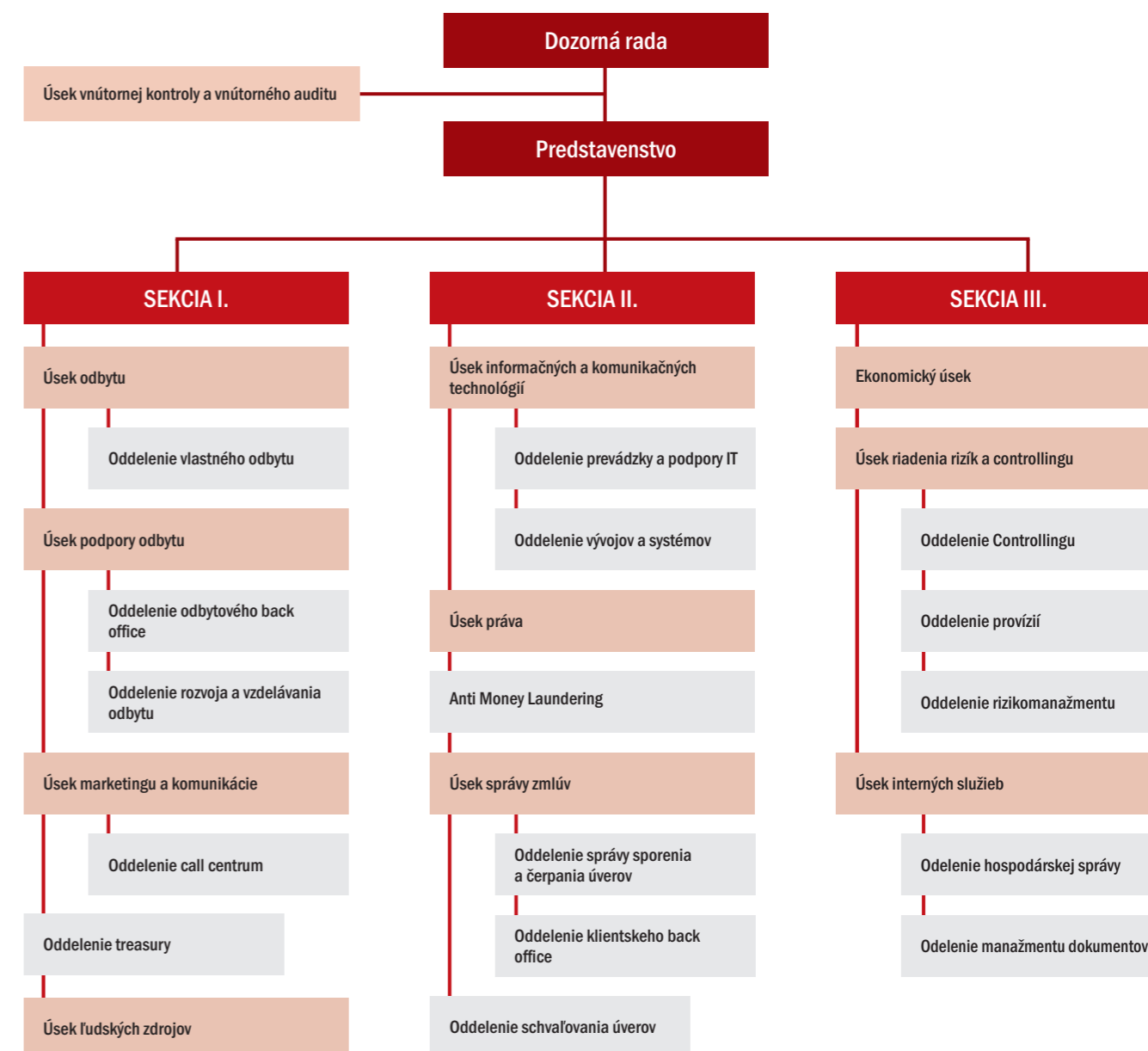
Apríl 2025, Bratislava

Za dozornú radu



Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
 predseda dozornej rady

Organizačná schéma Wüstenrot stavebnej sporiteľne k 31. decembru 2024



Účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci 31. decembra 2024

a správa nezávislého audítora

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Účtovná závierka
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2024**

a správa nezávislého audítora

OBSAH

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

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	1
1.1 Obchodné meno a sídlo Banky	1
1.2 Hlavné činnosti Banky	1
1.3 Štruktúra akcionárov Banky	1
1.4 Informácie o orgánoch Banky	2
1.5 Počet zamestnancov	2
1.6 Strategické smerovanie	2
2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	3
2.1 Vyhlásenie o súlade.....	3
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej zvierky	3
2.3 Nepretržitá činnosť	3
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie.....	3
2.5 Použitie odhadov a úsudkov	3
3 VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH	4
3.1 Deň uskutočnenia účtovného prípadu.....	4
3.2 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	4
3.3 Prepočet cudzej meny	4
3.4 Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	4
3.5 Finančné aktíva a finančné záväzky	4
3.6 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby	7
3.7 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	7
3.8 Hmotný majetok.....	7
3.9 Nehmotný majetok.....	7
3.10 Záväzky voči klientom.....	8
3.11 Rezervy	8
3.12 Spriaznené osoby	8
3.13 Zamestnanecké požitky	9
3.14 Vlastné imanie	9
3.15 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	9
3.16 Účtovanie poplatkov a provízií	9
3.17 Daň z príjmu	10
3.18 Vložené deriváty	10
3.19 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2024	10
3.20 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2025 a ktoré Banka predčasne neaplikovala	11
4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	13
4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	13
4.2 Úrokový bonus.....	15
4.3 Oceňovanie finančných nástrojov reálnou hodnotou	15
4.4 Odložená daňová pohľadávka	16
5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK.....	17
5.1 Úverové riziko.....	17
5.2 Riziko likvidity	35
5.3 Trhové riziko	38
5.4 Operačné riziko	39

6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	40
6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	40
6.2	Investície do dlhových cenných papierov	40
6.3	Pohľadávky voči klientom	41
6.4	Nehmotný majetok	41
6.5	Ostatný majetok	42
6.6	Závázky voči klientom	44
6.7	Závázky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám	44
6.8	Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	45
6.9	Dlhodobé rezervy	45
6.10	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná	45
6.11	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	46
6.12	Ostatné záväzky	46
6.13	Vlastné imanie	47
6.14	Čisté úrokové výnosy	47
6.15	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	48
6.16	Všeobecné prevádzkové náklady	49
6.17	Osobné náklady	49
6.18	Odpisy hmotného majetku a amortizácia nehmotného majetku	49
6.19	Ostatné prevádzkové výnosy	49
6.20	Ostatné prevádzkové náklady	50
6.21	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	50
6.22	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	50
6.23	Daň z príjmov	50
6.24	Transakcie so spriaznenými osobami	51
6.25	Podmienené záväzky a prísluby	52
6.26	Reálna hodnota finančných nástrojov	52
6.27	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka	55

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2024, výsledok hospodárenia Banky a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 30. apríla 2025.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2024,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

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

Neaudítorské služby, ktoré sme Banke poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode 6.16 poznámok k účtovnej závierke.

Zdôraznenie skutočnosti

Upozorňujeme na body 1.6, 2.3 a 6.27 poznámok účtovnej závierky, ktoré poukazujú na skutočnosť, že v januári 2025 bol dozornou radou a predstavenstvom Banky schválený zámer Banky ukončiť svoju činnosť ako samostatná právnická osoba z dôvodu cezhraničného zlúčenia sa s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft (ďalej „BWAG“). Ku dňu plánovaného zlúčenia Banka zanikne bez likvidácie a jej podnikateľské aktivity budú presunuté do pobočky zahraničnej banky BWAG. Očakáva sa, že zlúčenie prebehne v roku 2026. V rámci príprav na právne cezhraničné zlúčenie banka uskutočnila určité oznámenia požadované zákonom. Náš názor nie je z tohto dôvodu modifikovaný.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 980 tisíc EUR a predstavuje približne 0,5% z úverového portfólia pohľadávok voči klientom.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom

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

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti	980 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti predstavuje približne 0,5% z úverového portfólia pohľadávok voči klientom.
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	S ohľadom na stanovenie hladiny významnosti sme zohľadnili strategické smerovanie banky, ktorá pokračuje vo svojej stratégii útlmu a neposkytuje nové zmluvy stavebného sporenia ani medziúverov. V dôsledku toho je úverové portfólio hlavným zameraním manažmentu banky, ktorý zodpovedá za jeho redukciu. Na základe nášho odborného úsudku sme aplikovali kvantitatívnu prahovú hodnotu približne 0,5 % a dospeli sme k záveru, že stanovená hladina významnosti je vhodná pre používateľov finančných výkazov.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
<p>Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom</p> <p>Ako je uvedené v bodoch č. 4.1 a 5.1 poznámok k účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom vo výške 3 831 tisíc EUR k 31 decembru 2024.</p> <p>Ak by špecifické alebo portfóliové očakávané úverové straty k úverom neboli vhodne identifikované a odhadnuté, účtovná hodnota úverov poskytnutých klientom by mohla byť chybná. Ako je podrobnejšie vysvetlené v bodoch č.4.1 a 5.1. poznámok k účtovnej závierke, výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významné odhady.</p>	<p>Posúdili a testovali sme návrh a prevádzkovú účinnosť kontrol, ktoré sa týkajú včasnej identifikácie významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania úverov poskytnutých klientom, schvaľovania predpokladov a úsudkov použitých v kalkulácii očakávaných úverových strát a ocenenia prijatého zabezpečenia.</p> <p>Testovali sme ako sú navrhnuté a prevádzkovo účinné všeobecné kontrolné mechanizmy v oblasti IT, vrátane kontroly prístupu k programom a dátam, programových zmien a prevádzky informačných systémov, ktoré súvisia s kvantifikáciou očakávaných úverových strát.</p> <p>Overili sme, že modely používané na správnu kvantifikáciu očakávaných úverových strát sú v súlade s požiadavkami IFRS 9.</p>

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
<p>Identifikácia významného zvýšenia úverového rizika a zlyhania, začlenenie výhľadových makroekonomických informácií o budúcich udalostiach, odhad zníženia hodnoty vrátane odhadov budúcich peňažných tokov a ocenenia prijatého zabezpečenia si vyžaduje úsudok.</p>	<p>Posúdili sme použité modely vrátane v nich implementovaných výhľadových informácií. Na základe vzorky sme otestovali a posúdili ich konzistentné uplatnenie v priebehu roka, primeranosť predpokladov a úplnosť a presnosť relevantných údajov, ktoré Banka použila na odhad očakávaných úverových strát, ktoré majú podobné charakteristiky úverového rizika.</p>
<p>Odhad rizikových parametrov pre určenie portfóliových opravných položiek v stupni 3 bol nami posúdený ako významné riziko auditu.</p>	<p>Relevantné modely a expertné úsudky aplikované Bankou boli preskúmané našimi odborníkmi na riadenie a modelovanie finančných rizík.</p>
<p>Odhad očakávaných úverových strát k úverom považujeme za kľúčovú záležitosť auditu kvôli významnosti hodnoty očakávaných úverových strát k úverom a významnému dopadu na čistý zisk.</p>	<p>Naši odborníci posúdili rozumnosť rizikových parametrov aplikovaných pri výpočte portfóliových opravných položiek v stupni 3 ako aj primeranosť príslušných zverejnení. Posúdili sme správnosť klasifikácie úverov poskytnutých klientom do jednotlivých stupňov a prepočítali sme očakávané úverové straty v každom stupni a taktiež ich prezentáciu v účtovnej závierke.</p>
	<p>Na vzorke sme posúdili primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť podkladových údajov, ktoré Banka použila na odhad opravných položiek.</p>

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

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

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

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

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protopatrení.

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

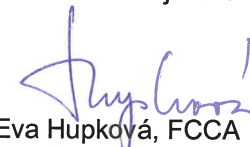
Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. júna 2021. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky štyroch rokov. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2024 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 20. júna 2024.

Audítorm zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Eva Hupková.


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


Ing. Eva Hupková, FCCA
Licencia SKAU č. 672

30. apríla 2025
Bratislava, Slovenská republika



Výkaz o finančnej situácii

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	12 426	5 824
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	44 842	54 165
Pohľadávky voči klientom	6.3	194 301	210 231
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.10	0	64
Ostatný majetok	6.5	221	233
Nehmotný majetok	6.4	381	623
Majetok celkom		252 171	271 140
Závazky			
Závazky voči klientom	6.6	170 800	192 224
Závazky voči bankám	6.7	25 126	20 143
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	6.7	20 294	20 264
Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	6.8	410	823
Dlhodobé rezervy	6.9	50	50
Daňové záväzky – daň splatná	6.10	4	0
Zrážková daň	6.12	396	367
Ostatné záväzky	6.12	470	485
Odložený daňový záväzok	6.11	110	181
Závazky celkom		217 660	234 537
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.13	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.13	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		422	683
Nerozdelený zisk a straty minulých období		14 173	16 004
Vlastné imanie celkom		34 511	36 603
Závazky a vlastné imanie celkom		252 171	271 140

Poznámky na stranách 1 až 54 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2024- 31.12.2024	1.1.2023- 31.12.2023
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		7 830	7 964
Úrokové náklady		-4 866	-4 352
Čisté úrokové výnosy	6.14	2 964	3 612
Výnosy z poplatkov a provízií		930	1 242
Náklady na poplatky a provízie		-388	-492
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.15	542	750
Všeobecné prevádzkové náklady	6.16	-1 694	-1 807
Osobné náklady	6.17	-2 269	-2 384
Odpisy hmotného majetku	6.18	-41	-63
Amortizácia nehmotného majetku	6.18	-246	-296
Ostatné prevádzkové výnosy	6.19	70	115
Ostatné prevádzkové náklady	6.20	-376	-406
Opravné položky k úverovým obchodom	6.21	-746	-521
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		-2	1
Opravné položky k ostatnému majetku	6.22	-29	3
(Strata) / zisk pred zdanením		-1 827	-996
Daň z príjmov	6.23	-4	-8
(Strata) / zisk po zdanení		-1 831	-1 004

Výkaz komplexného výsledku

<i>v tis. EUR</i>	Pozn.	1.1.2024- 31.12.2024	1.1.2023- 31.12.2023
Strata/zisk po zdanení		-1 831	- 1 004
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>			
<i>Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia:</i>			
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov vo FVOCI:		-332	329
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.11	71	-69
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-261	260
Celkový komplexný výsledok za obdobie		-2 092	-744

Výkaz zmien vlastného imania

<i>v tis. EUR</i> 2024	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Výsledok hospodáren ia minulých rokov	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2024	16 597	3 319	683	16 004	36 603
Strata za rok 2024	0	0	0	-1 831	-1 831
Ostatné súčasti komplexného výsledku Precenenie dlhových cenných papierov vo FVOCI, po zdanení	0	0	-261	0	-261
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	-261	-1 831	-2 092
Stav k 31. decembru 2024	16 597	3 319	422	14 173	34 511

<i>v tis. EUR</i> 2023	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Výsledok hospodáren ia minulých rokov	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2023	16 597	3 319	423	17 008	37 347
Strata za rok 2023	0	0	0	- 1 004	- 1 004
Ostatné súčasti komplexného výsledku Precenenie dlhových cenných papierov vo FVOCI, po zdanení	0	0	260	0	260
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	260	- 1 004	- 744
Stav k 31. decembru 2023	16 597	3 319	683	16 004	36 603

Výkaz peňažných tokov

v tis. EUR	Pozn.	31.12.2024	31.12.2023
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		-1 827	-996
Výnosové úroky	6.14	-7 830	-7 964
Nákladové úroky	6.14	4 866	4 352
Amortizácia nehmotného majetku	6.18	246	296
Odpisy hmotného majetku	6.18	41	63
Tvorba opravných položiek k úverom a cenným papierom	6.21	746	126
Tvorba položiek k ostatným aktívam		33	0
Zisk z predaja dlhodobého majetku		-26	0
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		-3 750	-4 123
Úroky prijaté		7 972	8 484
Úroky zaplatené		-3 986	-3 932
Príjmy z predaja pohľadávok	6.21	282	395
Prijatá / Zaplatená daň z príjmu		64	-219
Pokles v pohľadávkach voči klientom		14 748	19 795
Pokles v ostatnom majetku		29	121
Pokles v záväzkoch voči klientom		-22 291	-35 268
Nárast v záväzkoch voči bankám		5 000	9 986
Pokles / Nárast v záväzkoch voči ost. finančným inštitúciám		0	4 991
Pokles v ostatných záväzkoch		-398	-765
Peňažné toky použité na prevádzkovú činnosť, netto		-2 330	-534
Investičná činnosť			
Príjmy zo splatenia investícií do dlhových cenných papierov		9 000	0
Zmeny v ostatnom majetku		-32	-21
Zmeny v nehmotnom majetku		-5	-10
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		8 963	-31
Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		6 634	-565
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	6.1	5 824	6 389
<i>Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch pozostáva zo zmeny v nasledovných položkách:</i>			
Peniaze v hotovosti		0	-1
Bežné účty v iných bankách		-9	-69
Povinné minimálne rezervy		38	120
Terminované vklady		6 605	-615
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.	6.1	12 458	5 824
Zmena v peniazoch a peňažných ekvivalentoch		6 634	-565

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

1.1 Obchodné meno a sídlo Banky

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

Banka v decembri 2022 zmenila sídlo.

Sídlo Banky je: Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava
IČO: 31 351 026
DIČ: 2020806304

1.2 Hlavné činnosti Banky

Hlavné činnosti Banky sú nasledovné:

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

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31.12.2024 tvorili 2 manažéri obchodnej skupiny a 29 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 31.12.2024 tvorilo túto sieť 18 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku a 10 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 49 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2024	2023
Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Spolu		100	100

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 1 000 hlasov). Jediný akcionár Banky je majiteľom 1 000 ks akcií, menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 16 597,00 EUR (31.12.2023: 16 597,00 EUR).

Banka je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky materskej spoločnosti Bausparkasse Wüstenrot AG, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg, Rakúsko. Konsolidovaná účtovná závierka bude po jej zostavení k dispozícii v sídle materskej spoločnosti.

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

1.4 Informácie o orgánoch Banky

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2024 nasledovné:

Predstavenstvo		Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Marian Hrotka, PhD	Predseda:	Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
Členovia:	JUDr. Katarína Novotná Mag. Christian Sollinger, CIIA	Podpredseda:	Dr. Susanne Riess-Hahn
		Členovia:	Mag. Christine Sumper-Billinger (opätovne zvolená od 25.11.2024) Mag. Christian Wilhelm Zettl (od 1.7.2024)

Zloženie štatutárnych a dozorných orgánov Banky bolo v roku 2023 nasledovné:

Predstavenstvo		Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Marian Hrotka, PhD	Predseda:	Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
Členovia:	JUDr. Katarína Novotná (od 1.10.2023) Mag. Christian Sollinger, CIIA Dr. Klaus Wöhry (do 30.09.2023)	Podpredseda:	Dr. Susanne Riess-Hahn
		Členovia:	Mag. Christine Sumper-Billinger Andreas Senjak, MBA, CIIA (od 20.10.2023) Mag. Gerald Hasler (do 30.4.2023)

Menom Banky konajú dvaja členovia predstavenstva spoločne.

1.5 Počet zamestnancov

	k 31.12.2024	k 31.12.2023
Počet zamestnancov celkom	130	139
- z toho počet vedúcich pracovníkov	3	4
	2024	2023
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	55	57

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

1.6 Strategické smerovanie

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. pokračuje v stratégii postupného odchodu z trhu a naďalej neposkytuje nové zmluvy stavebného sporenia a medziúvery.

V dôsledku tejto stratégie došlo k ďalšiemu poklesu objemu pohľadávok a záväzkov voči klientom. Postupné znižovanie klientskeho portfólia bude mať aj v nasledujúcich rokoch za následok pokles úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a samozrejme zníženie bilančnej sumy.

Vzhľadom na legislatívne zmeny, ktoré boli v roku 2024 schválené v parlamente, súčasťou strategického smerovania bude najmä ukončenie podnikateľskej činnosti Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. ako nezávislej právnickej osoby a presun jej podnikateľských aktivít na pobočku zahraničnej banky po plánovanej predchádzajúcej cezhraničnej fúzii s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, ktorá je plánovaná v apríli 2026. Pobočka zahraničnej banky Bausparkasse Wüstenrot AG sa bude zameriavať na dospravovanie jestvujúceho klientskeho portfólia.

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

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 (EÚ). Podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve zostavuje Banka účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka Banky za rok 2023 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 20.6.2024.

2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

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

2.3 Nepretržitá činnosť

Na základe strategického smerovania Banky, ktoré je popísané v bode č. 1.6 poznámok a rozhodnutia dozornej rady z januára 2025 o zámere cezhraničnej fúzie s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, dôjde v priebehu roka 2026 po splnení všetkých legislatívnych podmienok k realizácii uvedeného zámeru. Dňom právnej účinnosti cezhraničnej fúzie dôjde k zániku Banky bez likvidácie a jej majetok, práva a záväzky prejdú na Bausparkasse Wüstenrot AG ako jej univerzálnemu právneho nástupcu. Od momentu právnej účinnosti fúzie bude Bausparkasse Wüstenrot AG pokračovať v činnosti Banky - a to v právnej forme pobočky zahraničnej banky, ktorá bude zriadená na území Slovenska.

Aj keď vyššie uvedené znamená, že táto účtovná závierka nie je zostavená za predpokladu nepretržitého fungovania Banky, táto skutočnosť nemala žiaden dopad na účtovné zásady a účtovné metódy použité pri jej zostavení. Účtovná závierka Banky bola 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.

Účtovná závierka neobsahuje žiadne úpravy, ktoré by mohli vyplývať z plánovaného zámeru zlúčiť Banku so spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, zo zmien rozsahu činnosti alebo stratégie Banky, a ktoré by viedli k zmenám klasifikácie alebo ocenenia majetku a záväzkov.

2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

3 VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

3.1 Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

3.2 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty

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

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

3.3 Prepočet cudzej meny

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

3.4 Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

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

3.5 Finančné aktíva a finančné záväzky

Oceňovacie metódy

Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba

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

Úrokový výnos

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

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

Prvotné vykazovanie a oceňovanie

Účtovná jednotka vykazuje finančné aktíva a finančné záväzky výlučne vtedy, keď sa stáva stranou zmluvných ustanovení týkajúcich sa daného nástroja. Bežný nákup alebo predaj finančných aktív sa vykazuje v podsúvahe v deň uskutočnenia obchodu, t. j. v deň, keď sa Banka zaviazala kúpiť alebo predat' 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 oceňované v FVOCI, ako je opísané v bode č. 4.1 poznámok.

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

- (a) Keď je reálna hodnota preukázaná kótovanou cenou na aktívnom trhu pre identické aktívum alebo záväzok (t. j. vstup úrovne 1) alebo je výsledkom techniky oceňovania, ktorá využíva len údaje z pozorovateľných trhov, uvedený rozdiel vykáže ako zisk alebo stratu.
- (b) Vo všetkých ostatných prípadoch sa rozdiel časovo rozlíši a načasovanie vykázaného 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 vyrovanie.

(i) Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy. Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:

- (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
- (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva (SPPI test)

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

- **Umorovaná hodnota:** Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL), sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode č. 4.1 poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý vo Výkaze ziskov a strát v riadku 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery' popísané v bode č. 6.14.1 poznámok.
- **Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI):** Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja z účelom zisku z predaja alebo riešenia kapitálových požiadaviek, či likvidity (business model „Držať a predávať“), pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVTPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk. Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykazovania ziskov alebo strát zo zníženia hodnoty, úrokových výnosov a kurzových ziskov a strát z umorovanej hodnoty nástroja, ktoré sa vykazujú v zisku alebo strate. Keď sa finančné aktívum odúčtuje, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli predtým vykázané v OCI, sa preklasifikuje z vlastného imania do zisku alebo straty a vykáže na riadku 'Čistý zisk z predaja cenných papierov'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery'.
- **Obchodný model a SPPI test:** Bližšie informácie ku určeniu obchodného modelu ako aj posudzovaniu SPPI kritérií sú popísané v bode č. 4.1 Poznámok.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

(ii) Zníženie hodnoty

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

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

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

(iii) Modifikácia úverov

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

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

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

Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani nepreviedie ani si ich neponechá a neponechá si ani kontrolu nad daným finančným majetkom.

Banka vstupuje do transakcií, v ktorých si ponecháva zmluvné práva poberať peňažné toky z finančného majetku, no berie na seba zmluvnú povinnosť vyplácať dané peňažné toky iným subjektom a prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:

- nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
- má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
- nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.

Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požičiavanie a vypožičiavanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité sekuritizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

3.6 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby

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

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

3.7 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.

3.8 Hmotný majetok

Hmotný 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.

Hmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
Hardware	4
Inventár	6, 12
Nábytok	6
dopravné prostriedky	5

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

3.9 Nehmotný majetok

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

Nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Software	4, 10

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

3.10 Závazky voči klientom

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

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

3.11 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.

3.12 Spriaznené osoby

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

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

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

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

- táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
- jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,
- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,
- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode č. 6.24 poznámok.

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

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

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

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

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (bod č. 6.24 poznámok).

3.13 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.

3.14 Vlastné imanie

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

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

Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.

Úrokové výnosy z úverov sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku a finančných záväzkov v umorovanej hodnote a FVOCI účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu.

Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

3.16 Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery (bod č. 3.16 poznámok) a sú vykázané v položke *Pohľadávky voči klientom*.

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

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

Výnosy vykazované v súlade s IFRS 15:

Výnosy týkajúce sa transakcií sú vykazované v čase uskutočnenia transakcie.

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

Charakter a načasovanie vyrovnaní štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

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

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

3.17 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.

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

3.18 Vložené deriváty

Úrokový bonus (bod č. 6.6 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.

3.19 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2024

Novela IFRS 16 Lízingy: Lízingový záväzok pri predaji a spätnom lízingu (vydaná 22. septembra 2022 a účinná pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Novela sa týka transakcií predaja a spätného lízingu v prípade, ak predaj majetku spĺňa podmienky pre vykávanie predaja v súlade s IFRS 15. Novela vyžaduje, aby predávajúci-nájomca následne ocenil záväzky vyplývajúce z tejto transakcie takým spôsobom, že nevykáže žiaden zisk alebo stratu súvisiacu s právom na užívanie majetku, ktoré si ponechal. To znamená, že akýkoľvek zisk bude časovo rozlíšený aj v prípade záväzku účtovnej jednotky platiť variabilné platby, ktoré nezávisia od indexu alebo sadzby. Banka posúdila túto novelu, ktoré nemali žiadny významný dopad na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2024.

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

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). V máji 2023 IASB zareagovala na obavy používateľov účtovných závierok z neadekvátneho alebo zavádzajúceho zverejňovania dohôd o financovaní a novelizovala štandardy IAS 7 a IFRS 7, ktoré teraz vyžadujú zverejnenie dohôd o financovaní dodávateľov účtovnej jednotky. Tieto zmeny vyžadujú zverejnenia ohľadom dohôd o financovaní dodávateľov, ktoré používateľom účtovnej závierky umožnia posúdiť dopad týchto dohôd na záväzky a peňažné toky účtovnej jednotky a na jej vystavenie sa riziku likvidity. Účelom dodatočných požiadaviek na zverejnenie je zvýšiť transparentnosť dohôd o financovaní dodávateľov. Novely neovplyvňujú zásady pre vykazovanie alebo oceňovanie ale iba zavádzajú dodatočné požiadavky na zverejnenie. Banka posúdila tieto novely, ktoré nemali žiadny významný dopad na účtovnú závierku za rok končiaci sa 31. decembra 2024.

3.20 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2025 a ktoré Banka predčasne neaplikovala

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2025 alebo neskôr). V auguste 2023 IASB novelizovala IAS 21 s cieľom pomôcť účtovným jednotkám posúdiť vymeniteľnosť medzi dvoma menami a určiť spotový výmenný kurz v prípade, že zámena na inú menu nie je možná. Novela má vplyv na účtovnú jednotku v prípade, ak uskutoční transakciu alebo má prevádzku v cudzej mene, ktorá nie je vymeniteľná za inú menu pre daný účel k dátumu ocenenia. Novela IAS 21 neposkytuje podrobné požiadavky na stanovenie spotového výmenného kurzu ale stanovuje rámec na jeho určenie k dátumu ocenenia. Pri uplatňovaní nových požiadaviek nie je dovolené zmeniť údaje za porovnateľné obdobie. Požaduje sa prepočítať sumy z takejto cudzej meny odhadovaným spotovým výmenným kurzom k dátumu uplatnenia novely, pričom rozdiel bude vykázaný v nerozdelenom zisku minulých období alebo v rámci rezervy na kumulatívne rozdiely z prepočtu cudzej meny. Banka vyhodnotila túto novelu ako nerelevantnú pre svoju činnosť.

Novela ohľadom klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov – Novela IFRS 9 a IFRS 7 (vydaná 30. mája 2024 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2026 alebo neskôr). Dňa 30. mája 2024 IASB vydala novelu IFRS 9 a IFRS 7 s cieľom:

- objasniť dátum vykazovania a odúčtovania niektorých finančných aktív a záväzkov s novou výnimkou pre niektoré finančné záväzky, ktoré sa vyrovnávajú prostredníctvom elektronického platobného systému,
- objasniť a pridať usmernenia na posúdenie, či finančné aktívum spĺňa kritérium výlučne platieb istiny a úrokov (SPPI),
- pridať nové zverejnenia pre určité nástroje, pri ktorých sa môžu meniť peňažné toky v súlade so zmluvne dohodnutými kritériami (napríklad nástroje s podmienkami týkajúcimi sa dosahovania cieľov v oblasti životného prostredia, sociálnych vecí a riadenia (ESG)) a
- aktualizovať zverejnenia pre nástroje vlastného imania ocenené reálnou hodnotou cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI).

Banka v súčasnosti hodnotí dopad týchto noviel.

Ročné vylepšenia IFRS účtovných štandardov (vydané v júli 2024 a účinné od 1. januára 2026). V IFRS 1 bolo objasnené, že zabezpečovacie účtovníctvo by malo byť ukončené pri prechode na IFRS účtovné štandardy v prípade, ak nespĺňa „kvalifikačné kritériá“, a nie ak nespĺňa „podmienky“ pre účtovanie o zabezpečení. Cieľom bolo vyriešiť potenciálne nejasnosti vyplývajúce z nesúladu medzi znením v IFRS 1 a požiadavkami na zabezpečovacie účtovníctvo v IFRS 9.

IFRS 7 vyžaduje zverejnenie zisku alebo straty pri odúčtovaní finančného aktíva, v ktorom má účtovná jednotka pokračujúcu angažovanosť, vrátane zverejnenia, či ocenenie reálnou hodnotou zahŕňalo „významné nepozorovateľné vstupy“. Toto znenie nahradilo odkaz na „významné vstupy, ktoré neboli založené na pozorovateľných trhových údajoch“. Novela zosúladzuje znenie v IFRS 7 s IFRS 13. Okrem toho boli objasnené niektoré príklady z usmernenia na implementáciu IFRS 7 a tiež pridaný text, že príklady nemusia nevyhnutne ilustrovať všetky požiadavky daných IFRS 7 odsekov, na ktoré sa príklad odvoláva.

IFRS 16 bol novelizovaný s cieľom objasniť, že keď nájomca zhodnotí, že lízingsový záväzok má byť odúčtovaný v súlade s IFRS 9, tak musí uplatniť pravidlá v IFRS 9 na vykázanie akéhokoľvek zisku alebo straty z tejto transakcie vo výsledku hospodárenia. Táto novela sa týka lízingsových záväzkov, ktoré sú odúčtované na alebo po začiatku ročného účtovného obdobia, v ktorom účtovná jednotka prvýkrát uplatní túto novelu.

Za účelom vyriešenia nesúladu medzi IFRS 9 a IFRS 15 je potrebné obchodné pohľadávky prvotne vykazať v „sume stanovenej uplatnením IFRS 15 štandardu“ namiesto „ich transakčnej ceny (ako je definované v IFRS 15)“.

IFRS 10 bol novelizovaný s cieľom, aby používal menej záväzné znenie, kedy je účtovná jednotka „de facto agentom“. Novela tiež objasnila, že vzťah opísaný v odseku B74 v štandarde IFRS 10 je len jedným z príkladov okolností, pri ktorých je potrebný úsudok, či účtovná jednotka je „de facto agentom“.

V IAS 7 bola opravená referencia, ktorá sa odvolávala na „nákladovú metódu“, ktorá bola z IFRS účtovných štandardov vypustená v máji 2008, keď IASB vydala novelu „Náklady na investíciu do dcérskej spoločnosti, spoluovládanej jednotky alebo pridruženého podniku“. Banka v súčasnosti hodnotí dopad týchto vylepšení.

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (vydaný 9. apríla 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). V apríli 2024 vydala IASB IFRS 18, nový štandard pre prezentáciu a zverejňovanie v účtovnej závierke, so zameraním sa na zmeny vo výkaze ziskov a strát. Nové kľúčové koncepty zavedené IFRS 18 sa týkajú:

- štruktúry výkazu ziskov a strát,
- požadovaných zverejnení v účtovnej závierke pre určité ukazovatele výkonnosti, ktoré sa vykazujú mimo účtovnej závierky (t. j. manažmentom definované ukazovatele výkonnosti) a
- rozšírených princípov agregácie a disagregácie, ktoré sa vzťahujú na primárne výkazy ako aj na poznámky vo všeobecnosti.

IFRS 18 nahradí IAS 1, pričom mnohé ďalšie existujúce princípy v IAS 1 sú zachované s obmedzenými zmenami. IFRS 18 nebude mať vplyv na vykazovanie alebo oceňovanie jednotlivých položiek v účtovnej závierke, ale môže zmeniť to, čo účtovná jednotka vykazuje ako „prevádzkový zisk alebo stratu“. IFRS 18 je účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr, pričom sa vzťahuje aj na porovnávacie informácie. Banka v súčasnosti hodnotí vplyv tohto štandardu.

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: zverejňovanie (vydaný 9. mája 2024 a účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2027 alebo neskôr). Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) vydala nový účtovný štandard IFRS pre dcérske spoločnosti. IFRS 19 povoľuje oprávneným dcérskym spoločnostiam používať IFRS účtovné štandardy s limitovanými zverejneniami. Využitie štandardu IFRS 19 zníži náklady na zostavenie účtovných závierok dcérskych spoločností pri zachovaní užitočnosti informácií pre používateľov ich účtovných závierok. Dcérske spoločnosti používajúce existujúce IFRS účtovné štandardy pre svoje vlastné účtovné závierky poskytujú zverejnenia, ktoré môžu byť neúmerné informačným potrebám ich používateľov. IFRS 19 vyrieši tento stav tým, že:

- umožní dcérskym spoločnostiam viesť iba jeden súbor účtovných záznamov – aby vyhovovali potrebám ich materskej spoločnosti a používateľov ich účtovných závierok a
- zredukuje požiadavky na zverejňovanie – IFRS 19 umožňuje obmedzené zverejňovanie, ktoré lepšie vyhovuje potrebám používateľov účtovnej závierky dcérskych spoločností.

Banka v súčasnosti hodnotí vplyv tohto štandardu.

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát

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

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov sú popísané v bode č. 5.1.2 poznámok. Banka zadefinovala tri scenáre v súlade s predikciami NBS, Ministerstva Financí SR (09/2024) a interne definovaným nepriaznivým scenárom:

	Nezamestnanosť(zmena)	Rast HDP	Pravdepodobnosť
Očakávaný scenár	0,10%	0,00%	40%
Priaznivý scenár	-0,10%	-0,10%	20%
Nepriaznivý scenár	1,00%	-1,50%	40%

V súvislosti s konfliktom na Ukrajine, Banka nemá priame expozície voči Rusku, Ukrajine, alebo finančným inštitúciám a podnikom na Ukrajine a v Rusku. Vzhľadom na stratégiu odchodu z trhu stavebného sporenia a úverov je Banka ovplyvnená iba nepriamymi dopadmi na slovenskú ekonomiku, ktoré sú v prípade WSS značne limitované. 5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2024 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	186
Nárast PD o 5%	40
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	228

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	367
Nárast PD o 10%	81
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	456

5% a 10 % nárast aktuálnej skúsenosti s úverovými stratami v porovnaní s odhadmi ECL vypočítanými k 31. decembru 2023 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 5%	166
Nárast PD o 5%	46
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 5%	214

<i>v tis. EUR</i>	Nárast v ECL
Nárast LGD o 10%	331
Nárast PD o 10%	92
Celkový nárast v ECL pri zmene LGD a PD o 10%	432

SICR (z angl. *Significant Increase in Credit Risk*). Aby Banka dokázala určiť, či došlo k výraznému nárastu úverového rizika, porovnáva riziko defaultu (neschopnosti splácať dlh počas očakávanej životnosti finančného nástroja) ku dňu zostavenia účtovnej závierky s rizikom defaultu ku dňu prvotného vykazovania. IFRS 9 vyžaduje posudzovať relatívne nárasty úverového rizika, a nie identifikovať konkrétnu úroveň úverového rizika ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Pri tomto posudzovaní Banka zohľadňuje celú škálu ukazovateľov, vrátane behaviorálnych indikátorov založených na informáciách z minulosti ako i primeraných a preukázateľných výhľadových informácií, ktoré sú k dispozícii bez vynaloženia zbytočne veľkých nákladov či úsilia. Medzi najdôležitejšie úsudky patrí: identifikácia indikátorov nárastov úverového rizika pred nesplácaním a zakomponovanie náležitých výhľadových informácií do posúdenia, buď na úrovni individuálneho nástroja alebo na úrovni portfólia. Pre definíciu SICR, ako ju špecifikovala Banka, odkazujeme na č. 5 poznámok. Banka pri stanovovaní vhodnej kategórie oceňovania pre dlhové finančné nástroje aplikuje dve posúdenia: posudzuje obchodný model pre správu finančných aktív a realizuje SPPI test na základe charakteristík zmluvných peňažných tokov pri prvotnom vykazovaní.

Určenie obchodného modelu:

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

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

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

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

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

Príklady podmienok, ktoré by prešli testom na SPPI:

- (a) Ak zmluvné podmienky obsahujú možnosť predčasného splatenia, je SPPI kritérium splnené, keď predčasne splatená suma v podstate predstavuje zmluvnú nominálnu hodnotu a naakumulovaný zmluvný úrok plus rozumnú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy,
- (b) Pre finančné aktíva s možnosťou predčasného splatenia, nadobudnuté s diskontom k zmluvnej nominálnej hodnote, je SPPI kritérium splnené, keď je pri prvotnom vykazovaní reálna hodnota prvku predčasného splatenia nevýznamná,

- (c) Ak zmluvné podmienky zahŕňajú počiatočné bezúročné obdobia alebo obdobia s nízkym úrokom, je SPPI kritérium splnené, keď sú tieto podmienky ponúkané klientom ako stimuly a vedú iba k zníženiu celkovej marže, ktorú Banka získa z príslušných úverových produktov,
- (d) Ak zmluvné podmienky umožňujú Banke slobodne upravovať úrokové miery v reakcii na určité makroekonomické, regulačné zmeny, resp. bez ohľadu na situáciu na trhu, je SPPI kritérium splnené, keď Banka dospeje k záveru, že konkurencia v bankovom sektore a praktická schopnosť dlžníka refinancovať úvery by jej bránila nastaviť úrokové miery nad trhovú úroveň. Klienti v Banke môžu refinancovať svoje úvery za trhových podmienok v prípade, ak Banka upraví úrokové sadzby.

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

4.2 Úrokový bonus

Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu a bonifikácie vkladov. Tieto bonusy sú vyplácané klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

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.

Záväzky z úrokových bonusov sú popísané v bode č. 6.6.1 poznámok.

4.3 Oceňovanie finančných nástrojov reálnou hodnotou

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.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s 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 bode č. 6.26 poznámok. Reálna hodnota finančných nástrojov. Hoci sa Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznej výške reálnej hodnoty.

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

v tis. EUR 31.12.2024	Dopad vykázaný v P/L*		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	322	312
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>322</u>	<u>312</u>

v tis. EUR 31.12.2023	Dopad vykázaný v P/L		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	669	650
	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>669</u>	<u>650</u>

*P/L = z angl. Profit or loss, Výkaz ziskov a strát

4.4 Odložená daňová pohľadávka

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

5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,

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

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením Národnej banky Slovenska z 19. novembra 2024, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č. 4/2015 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 a controllingu
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry.

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

5.1 Úverové riziko

5.1.1 Princípy riadenia kreditného rizika a limity

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

- stratégiu poskytovania úverov v rámci obchodného a finančného plánu,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov, registra Sociálnej poisťovne a ostatných informácií o klientoch obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomínania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri identifikácii, zisťovaní, ohodnocovaní, monitoringu a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

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

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

Popis ratingov

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

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

Komentár k súčasnej situácii:

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí Banka ako dostatočné aj v súčasnej situácii. V roku 2024 sa Banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu a v rámci skupiny, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči protistranám - bankám. Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2025.

5.1.2 Tvorba opravných položiek a určovanie výšky očakávaných úverových strát (ECL)

Určovanie výšky opravnej položky (ECL) – Všeobecný princíp

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

- Stupeň 1 – finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený a ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania výrazne nezvýšilo; opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za 12 mesiacov.
- Stupeň 2 – Ak je od prvotného vykázania identifikovaný SICR, finančný nástroj sa presunie do Stupňa 2, no nepovažuje sa ešte za úverovo znehodnotený, a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.
- Stupeň 3 – Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, finančný nástroj sa potom presunie do Stupňa 3 a opravná položka z titulu očakávaných strát vychádza z ECL za zostatkovú dobu životnosti.

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery. Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

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

Princípy posudzovania – Individuálne posudzovania výšky ECL sa robí odhadom úverových strát individuálne ako posudzovanie založené najmä na profesionálnom úsudku (nazývané aj individuálne posúdenie) alebo na základe definovanej metodiky, ktorá zohľadňuje charakteristiky daného úveru (nazývané aj štandardizovaný výpočet). Úsudky sa pravidelne testujú, aby sa znížil rozdiel medzi odhadmi a skutočnými stratami. Analýza ECL podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL je uvedená v bode č. 5.1.1 poznámok. Klasifikácia týchto položiek sa nachádza v bode č. 5.1.2.3 poznámok.

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

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

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

kde:

LGD_i – *Loss Given Default* - strata v prípade zlyhania v čase i

EAD_i – *Exposure at Default* - expozícia pri zlyhaní v čase i

PD_i – *Probability of Default* - pravdepodobnosť zlyhania v období medzi i a i+1 (nemôže presiahnuť 100 %)

CCF_i – *Credit Conversion Factor* - predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver

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

Princípy výpočtu parametrov úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka v minulosti využívala pri vymáhaní pohľadávok interné zdroje spolu s externými právnymi službami, kedy proces vymáhania v porovnaní s aktuálnou stratégiou trval podstatne dlhšie. V súlade so stratégiou Banky, ako je uvedené v bode č. 1.6 poznámok, a z nej vychádzajúcim finančným a obchodným plánom, Banka plánuje odpredaj zlyhaných pohľadávok. K 31.12.2024 boli LGD pre zabezpečené aj nezabezpečené úvery upravené tak, aby ich výška zodpovedala očakávanej strate pre úvery, ktoré boli odpredané počas roka 2024. LGD vo výške predajnej ceny boli zvolené pre kategórie LTV a dni omeškania zodpovedajúce priemernému LTV a priemerným dňom omeškania pre predávané úvery. Proporčný nárast pre tieto kategórie LGD bol následne aplikovaný aj na ostatné kategórie LGD.

Určovanie výšky ECL v prípade podsúvahových finančných nástrojov

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

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

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji, zakomponované do ECL modelov. Výpočty ECL majú v sebe zakomponované výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji. Banka v minulosti uskutočnila analýzy a identifikovala najdôležitejšie ekonomické premenné, ktoré ovplyvňujú úverové riziko a ECL pre každé portfólio. Zakomponovanie výhľadových informácií do ECL modelov spočíva v zostrojení predikčného modelu, ktorý sleduje lineárnu závislosť medzi zmenami vybraných premenných, v tomto prípade nezamestnanosti a medzročného nárastu HDP, a relatívnou zmenou PD. Následne sa pomocou regresie odhaduje zmena PD do roka v závislosti od predpokladaných zmien HDP a nezamestnanosti do roka. Tie sú odhadované na základe predikcií o zmene nezamestnanosti a HDP, ktoré zverejňuje NBS. Odhad zmeny PD do roka pomocou lineárneho modelu vznikne ako vážený priemer troch PD parametrov určených na základe troch scenárov zmien nezamestnanosti a HDP:

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

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

Spätné testovanie (angl. backtesting) – Banka pravidelne reviduje svoju metodiku a predpoklady, aby znížila prípadný rozdiel medzi odhadmi a aktuálnou stratou z úverov. Takéto spätné testovanie robí najmenej raz za rok ak sú splnené podmienky definované v interných predpisoch Banky.

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

Zlyhanie a úverovo znehodnotenú aktíva (angl. Default and credit-impaired assets)

Úver je v zlyhaní, t. j. presne v zmysle definície znehodnoteného úveru, keď spĺňa jedno alebo viacero z nasledovných kritérií:

- Dlužník je viac než 90 dní v omeškaní so svojimi zmluvnými platbami, pričom pohľadávka po splatnosti je minimálne v objeme 1% zo zostatku pohľadávky a zároveň je vo výške minimálne 100 EUR (úvery fyzickým osobám), resp. 500 EUR (úvery v rámci Rekofond a obchody na peňažnom a kapitálovom trhu),
- Banka predala dlh dlžníka so stratami,
- Medzinárodné ratingové agentúry priradili dlžníkovi stupeň *Zlyhanie*,
- Dlužník spĺňa ďalšie kvalitatívne kritériá definované Bankou (vyhlásenie konkurzu na dlžníka, rozhodnutie pohľadávkového výboru, významné nedosporovanie na sporiacom účte, atď.).

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

Výrazný nárast úverového rizika (ďalej „SICR“, z angl. Significant Increase in Credit Risk)

Posúdenie SICR sa vykonáva na individuálnej báze a na báze portfólia. V prípade dlhových cenných papierov vykázaných v AC alebo vo FVOCI, posudzuje sa SICR na individuálnej báze monitorovaním nižšie uvedených spúšťačov. V prípade úverov poskytnutých fyzickým či právnickým osobám sa SICR posudzuje ako na individuálnej báze (v zmysle definovaných indikátorov nárastu úverového rizika), tak aj na báze portfólia. Oddelenie riadenia rizík Banky kritériá použité na identifikovanie SICR monitoruje a pravidelne preveruje ich vhodnosť.

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

V prípade medzibankových operácií a dlhopisov:

- 30 dní po splatnosti
- výrazné zhoršenie ratingového hodnotenia, CDS alebo iné negatívne informácie o emitentovi posúdené ALCO výborom

V prípade úverov poskytovaných právnickým osobám a fyzickým osobám:

- omeškanie so splácaním pohľadávky aspoň 30 dní („backstop“), alebo
- omeškanie 0 dní, ak sú splnené dodatočné kvalitatívne kritériá (nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, úver je predmetom vymáhania, existencia forbearance (t.j. úprava splátkového kalendára), rozhodnutie pohľadávkového výboru), alebo
- existujú znaky zvýšenia kreditného rizika od poskytnutia daného úveru (aktuálne nedosporovanie na sporiacom účte k úverovému účtu, omeškanie min. 60 dní za ostatných 6 mesiacov, príznak exekúcie na klienta za posledných 6 mesiacov; Pohľadávkový výbor môže zaradiť jednotlivé expozície, expozície v určených regiónoch, sektoroch a pod. do Stage 2 na základe výrazného zvýšenia úverového rizika vyplývajúceho z iných dostupných informácií vrátane makroekonomických.

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

5.1.2.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2024, resp. 31. decembru 2023:

v tis. EUR	31. decembra 2024			31. decembra 2023		
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Účtovná hodnota
Stavebné úvery - zabezpečené						
Stupeň 1	2 029	1	2 028	2 215	1	2 214
Stupeň 2	285	2	283	354	3	351
Stupeň 3	84	6	78	55	3	52
Spolu stavebné úvery - zabezpečené	2 398	9	2 389	2 624	7	2 617
Stavebné úvery - nezabezpečené						
Stupeň 1	7 824	50	7 774	6 682	37	6 645
Stupeň 2	208	5	203	179	4	175
Stupeň 3	198	179	19	161	152	9
Spolu stavebné úvery - nezabezpečené	8 230	234	7 996	7 022	193	6 829
Medziúvery – FO - zabezpečené						
Stupeň 1	102 092	99	101 993	107 558	117	107 441
Stupeň 2	17 363	311	17 052	19 483	248	19 235
Stupeň 3	5 500	1 344	4 156	4 238	1 015	3 223
Spolu medziúvery – FO - zabezpečené	124 955	1 754	123 201	131 279	1 380	129 899
Medziúvery – FO - nezabezpečené						
Stupeň 1	18 075	195	17 880	24 186	303	23 883
Stupeň 2	3 784	142	3 642	4 948	208	4 740
Stupeň 3	2 287	1 497	790	2 055	1 383	672
Spolu medziúvery – FO - nezabezpečené	24 146	1 834	22 312	31 189	1 894	29 295
Medziúvery – PO						
Stupeň 1	37 696	0	37 696	41 054	0	41 054
Stupeň 2	707	0	707	123	0	123
Stupeň 3	0	0	0	453	39	414
Spolu medziúvery – PO	38 403	0	38 403	41 630	39	41 591
Stavebné úvery a medziúvery spolu	198 132	3 831	194 301	213 744	3 513	210 231

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Banka vykazuje k 31. decembru 2024 úverové prísluby v brutto hodnote 1 171 tis. EUR (31.12.2023: 1 494 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienенých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Rozdelenie úverových príslubov podľa výšky kreditného rizika uvádzame v nasledujúcej tabuľke. Pre úvery v Stupni 3 opravnú položku na nevyplatené úverové prísluby banka netvorí. Dôvodom je, že z týchto úverových príslubov nevznikne kreditné riziko, pretože Banka klientom finančné prostriedky nevypláť.

<i>v tis. EUR</i>	31. decembra 2024		31. decembra 2023	
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát
Stavebné úvery				
Stupeň 1	184	0	155	0
Stupeň 2	6	0	1	0
Stupeň 3	3	0	0	0
Spolu stavebné úvery	193	0	156	0
Medziúvery				
Stupeň 1	851	0	1 199	0
Stupeň 2	71	0	85	0
Stupeň 3	56	0	54	0
Spolu medziúvery	978	0	1 338	0
Stavebné úvery a medziúvery spolu	1 171	0	1 494	0

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 2024:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	167 716	22 347	8 004	198 067	345	460	2 961	3 766
Individuálne posúdenie	0	0	65	65	0	0	65	65
Stavebné úvery a medziúvery spolu	167 716	22 347	8 069	198 132	345	460	3 026	3 831

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 2023:

<i>v tis. EUR</i>	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	181 695	25 087	6 449	213 231	458	463	2 493	3 414
Individuálne posúdenie	0	0	513	513	0	0	99	99
Stavebné úvery a medziúvery spolu	181 695	25 087	6 962	213 744	458	463	2 592	3 513

5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

v tis. EUR 31.12.2024	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	8 291	0	2 337	15 432
Medziúvery - fyzické osoby	26 763	2 400	122 338	175 293
Medziúvery - právnické osoby	38 403	0	0	0
Spolu	73 457	2 400	124 675	190 725

v tis. EUR 31.12.2023	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
Stavebné úvery	7 067	0	2 579	15 029
Medziúvery - fyzické osoby	33 883	2 533	128 585	184 223
Medziúvery - právnické osoby	41 630	0	0	0
Spolu	82 580	2 533	131 164	199 252

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

V nasledujúcich tabuľkách je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok a opravných položiek z titulu očakávaných strát oceňovaných v umorovanej hodnote podľa hodnoty loan to value a stupňa ECL k 31. decembru 2024 a 2023:

Zabezpečené úvery k 31.12.2024 v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
	LTV ≤ 50%	21 062	2 251	333	23 646	11	20	26
LTV 51-70%	39 153	4 755	1 580	45 488	34	58	266	358
LTV 71-80%	33 105	8 440	1 742	43 287	38	177	411	626
LTV 81-90%	10 310	2 048	1 161	13 519	16	54	367	437
LTV > 90%	491	154	768	1 413	1	4	280	285
Zabezpečené úvery celkom	104 121	17 648	5 584	127 353	100	313	1 350	1 763

Zabezpečené úvery k 31.12.2023 v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
	LTV ≤ 50%	20 592	2 604	235	23 431	10	15	20
LTV 51-70%	33 795	4 115	935	38 845	32	41	150	223
LTV 71-80%	40 941	9 114	1 615	51 670	52	130	361	543
LTV 81-90%	14 029	3 852	965	18 846	23	63	291	377
LTV > 90%	416	152	543	1 111	1	2	196	199
Zabezpečené úvery celkom	109 773	19 837	4 293	133 903	118	251	1 018	1 387

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota pohľadávok v umorovanej hodnote a hodnota zabezpečenia nehnuteľnosťou podľa stupňov ECL k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023:

Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery v tis. EUR	31.12.2024		31.12.2023	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie nehnuteľnosťou	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie nehnuteľnosťou
Stupeň 1	104 121	162 375	109 773	169 604
Stupeň 2	17 648	23 989	19 837	27 018
Stupeň 3	5 584	6 761	4 293	5 163
Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery celkom	127 353	193 125	133 903	201 785

5.1.2.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

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

v tis. EUR Stavebné úvery a zamestnanecké úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2024	8 897	533	216	9 646	38	7	155	200
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-169	152	17	0	-1	1	11	11
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-43	43	0	0	0	6	6
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	148	-133	-15	0	1	-2	-12	-13
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	3	-3	0	0	0	0	0
Preklopené na stavebný úver z medziúveru	4 021	114	45	4 180	28	2	32	62
Nové úvery	54	0	0	54	0	0	0	0
Odpredané úvery	-12	-28	-7	-47	0	-1	0	-1
Zrušené a splatené úvery	-824	-5	0	-829	-4	0	0	-4
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2 262	-100	-14	-2 376	-11	0	-7	-18
Stav k 31.12.2024	9 853	493	282	10 628	51	7	185	243

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

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

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stavebné úvery a zamestnanecké úvery								
Stav k 1.1.2023	9 163	526	248	9 937	45	7	156	208
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-95	71	24	0	-1	1	12	12
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	154	-150	-4	0	0	-2	-3	-5
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	6	-6	0	0	0	-5	-5
Preklopené na stavebný úver z medziúveru	2 915	235	30	3 180	16	3	24	43
Nové úvery	59	0	0	59	0	0	0	0
Odpredané úvery	0	-27	-62	-89	0	0	-19	-19
Zrušené a splatené úvery	-1 027	-64	-13	-1 104	-4	-1	-11	-16
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2 272	-64	-1	-2 337	-18	-1	1	-18
Stav k 31.12.2023	8 897	533	216	9 646	38	7	155	200

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
Medziúvery FO								
Stav k 1.1.2024	131 744	24 431	6 293	162 468	420	456	2 398	3 274
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-3 986	3 508	478	0	-16	73	202	259
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-2 615	2 615	0	0	-63	858	795
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	3 629	-3 492	-137	0	10	-61	-22	-73
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	511	-511	0	0	16	-171	-155
Odpredané úvery	-101	-303	-515	-919	-1	-10	-353	-364
Zrušené a splatené úvery	-11 328	-939	-519	-12 786	-64	-23	-135	-222
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	209	46	83	338	-55	65	64	74
Stav k 31.12.2024	120 167	21 147	7 787	149 101	294	453	2 841	3 588

Hrubá účtovná hodnota

OP z titulu očakávaných strát

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

v tis. EUR								
Medziúvery FO	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2023	148 971	25 036	6 146	180 153	595	418	2 151	3 164
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-8 397	8 058	339	0	-33	141	150	258
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-2 056	2 056	0	0	-46	765	719
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	4 813	-4 507	-306	0	14	-63	-57	-106
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	646	-646	0	0	13	-176	-163
Odpredané úvery	-60	-526	-373	-959	-1	-14	-247	-262
Zrušené a splatené úvery	-13 865	-2 150	-916	-16 931	-78	-32	-268	-378
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	282	-70	-7	205	-77	39	80	42
Stav k 31.12.2023	131 744	24 431	6 293	162 468	420	456	2 398	3 274

v tis. EUR								
Medziúvery PO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2024	41 054	123	453	41 630	0	0	39	39
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-253	253	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	96	-96	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	452	-452	0	0	0	-39	-39
Zrušené a splatené úvery	-3 261	-27	0	-3 288	0	0	0	0
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	60	2	-1	61	0	0	0	0
Stav k 31.12.2024	37 696	707	0	38 403	0	0	0	0

v tis. EUR								
Medziúvery PO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Stav k 1.1.2023	43 646	370	452	44 468	35	4	44	83
Presun do ECL za zostat. dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	247	-247	0	0	0	-2	0	-2
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
Zrušené a splatené úvery	-2 916	0	0	-2 916	-2	0	0	-2
Iné zmeny (bez zmeny stupňa)	77	0	1	78	-33	-2	-5	-40
Stav k 31.12.2023	41 054	123	453	41 630	0	0	39	39

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

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

up“ (resp. „step down“) medzi ECL za 12 mesiacov a ECL za zostatkovú dobu životnosti,

- Ďalšie opravné položky pre nové finančné nástroje vykázané počas účtovného obdobia, ako i rozpustenia pre finančné nástroje, ktoré boli počas účtovného obdobia odúčtované,
- Dopad určovania výšky ECL v dôsledku zmien v modelových predpokladoch, vrátane zmien PD, EAD a LGD v účtovnom období, ktoré vyplývajú z pravidelného doplňovania vstupov do modelov; a
- Odpisy opravných položiek k aktívam, ktoré boli odpísané počas účtovného obdobia.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2024:

Stavebné úvery a úvery zamestnancom	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	9 853	177	35	10 065	51	1	23	75
DPD 30	0	309	5	314	0	6	5	11
DPD 60	0	7	4	11	0	0	3	3
DPD ≥ 90	0	0	238	238	0	0	154	154
Spolu	9 853	493	282	10 628	51	7	185	243

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre úvery a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2023:

Stavebné úvery a úvery zamestnancom	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	8 897	212	16	9 125	38	3	12	53
DPD 30	0	245	3	248	0	3	0	3
DPD 60	0	76	4	80	0	1	3	4
DPD ≥ 90	0	0	193	193	0	0	140	140
Spolu	8 897	533	216	9 646	38	7	155	200

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery fyzickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2024:

Medziúvery fyzickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	120 167	16 522	3 520	140 209	294	297	1 186	1 777
DPD 30	0	3 364	1 160	4 524	0	104	479	583
DPD 60	0	1 261	961	2 222	0	52	356	408
DPD ≥ 90	0	0	2 146	2 146	0	0	820	820
Spolu	120 167	21 147	7 787	149 101	294	453	2 841	3 588

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery fyzickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2023:

Medziúvery fyzickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	131 744	18 075	2 658	152 477	420	282	934	1 636
DPD 30	0	5 351	1 484	6 835	0	147	527	674
DPD 60	0	1 005	913	1 918	0	27	336	363
DPD ≥ 90	0	0	1 238	1 238	0	0	601	601
Spolu	131 744	24 431	6 293	162 468	420	456	2 398	3 274

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31. decembru 2024:

Medziúvery právnickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	37 696	545	0	38 241	0	0	0	0
DPD 30	0	162	0	162	0	0	0	0
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	37 696	707	0	38 403	0	0	0	0

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené hrubé účtovné hodnoty pre medziúvery právnickým osobám a opravné položky na základe dní po splatnosti a stupňov k 31 decembru 2023:

Medziúvery právnickým osobám	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
<i>v tis. EUR</i>								
DPD 0	41 054	123	453	41 630	0	0	39	39
DPD 30	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Spolu	41 054	123	453	41 630	0	0	39	39

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v umorovanej hodnote k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2024 a 2023:

OP z titulu očakávaných strát (v tis. EUR)	2024	2023
K 1. januáru	3 513	3 455
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	1 028	900
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	201	139
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	-912	-981
K 31. decembru	3 830	3 513

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 2024 a 31. decembru 2023, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

<i>v tis. EUR</i>	k 31. decembru 2024				k 31. decembru 2023			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	36 219	0	0	36 219	36 088	0	0	36 088
Precenenie na FV	525	0	0	525	859	0	0	859
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	36 744	0	0	36 744	36 947	0	0	36 947
FVOCI Opravné položky	-8	0	0	-8	-5	0	0	-5

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

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

b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2024 a 31. decembru 2023 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 31. decembru 2024				k 31. decembru 2023			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	2 041	0	0	2 041	11 158	0	0	11 158
Bankové dlhopisy	4 027	0	0	4 027	4 024	0	0	4 024
Korporátne dlhopisy	2 032	0	0	2 032	2 039	0	0	2 039
Opravné položky	-2	0	0	-2	-3	0	0	-3
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	8 098	0	0	8 098	17 218	0	0	17 218

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

K 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 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.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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

v tis. EUR	k 31.12.2024				k 31.12.2023			
	Hodnota	Rating Moody	Rating S&P	Rating Fitch	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	190	A3	A+	A-	152	A2	A+	A-
Bežné účty ČSOB	4	A3			22	A3		
Bežné účty Tatra banka	8	Baa1			5	A3		
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	247	A2			231	A2		
Bežné účty 365.Bank	3	Ba1			13	Ba1		BB
Spolu	452				423			
Termínované vklady Národná banka Slovenska	0	A3	A+	A-	5 402	A2	A+	A-
Termínované vklady Prvá stavebná sporiteľňa	4 007				0			
Termínované vklady Československá obchodná banka	8 001	A3			0			
Spolu	12 008				5 402			
Hypotekárne záložné listy VUB	2 007	A2			2 004	A2		
Bankový dlhopis Rabobank	2 020	Aa2	A+	AA-	2 020	Aa2	A+	AA-
Dlhopis Daimler	2 032	A2	A	A	2 039	A2	A	A
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	32 753	A3	A+	A-	33 018	A2	A+	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	2 005	A2	A-	A-	1 978	A2	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	1 986	Baa1	A	A-	1 956	Baa1	A	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	2 041	A3	A+	A-	11 158	A2	A+	A-
Spolu	44 844				54 173			

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

V tis. EUR	k 31. decembru 2024		K 31. decembru 2023	
	Účtovná hodnota	Priemerné PD	Účtovná hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 020	0,06 %	2 020	0,06 %
A+ až A-	51 266	0,06 %	57 965	0,05 %
BBB+ až BBB-	8	0,18 %	0	-
BB+ až BB-	3	0,86 %	13	1,18 %
Bez ratingu	4 007	1,55 %	0	-

Pre investície, ktoré nemajú externý rating, sa využije v rámci tabuľky agentúry Moody's hodnota PD pre kategóriu „All Rated“, čo je približne porovnateľné s hodnotou PD v dolnej oblasti BB a predstavuje teda konzervatívny prístup. Nižšie PD pre ratingy A v porovnaní s AAA / AA je spôsobené skutočnosťou, že väčšinu expozície Banky pre A ratované expozície tvoria dlhopisy SR a tie ako štátne expozície majú nižšie PD pri rovnakom ratingu; inými slovami, pre rating A expozícia voči štátu má nižšie PD ako pre rating A banky alebo korporátu.

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

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

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

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

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

V prípade, ak nie je využívaný primárny spôsob riešenia zosplatnených pohľadávok predajom pohľadávok, tak Banka postupuje nasledovne:

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po zaslaní žiadosti o okamžité splatenie úveru 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 mimo exekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

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

5.1.5 Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

5.1.6 Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

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

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

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	16 005	17 008
mínus: straty za bežný finančný rok	-1 831	-1 004
mínus: nehmotný majetok	-368	-588
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9	0	0
Kladné oceňovacie rozdiely	422	683
Spolu Úroveň kapitálu 1	34 144	36 015
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	34 144	36 015

**Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

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	31.12.2024	31.12.2023
Rizikovo vážené aktíva	104 011	115 389
Rizikovo vážené aktíva celkom	104 011	115 389

Kapitálové ukazovatele na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu banky

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	32,83%	31,21%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	32,83%	31,21%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2024 boli vo výške 34 144 tis. EUR (31.12.2023: 36 015 tis. EUR). Do 31.12.2024 (rovnako ako v roku 2023) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

5.2 Riziko likvidity

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

Primárnym zdrojom financovania aktivít Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Štátna prémie predstavuje príspevok sporiteľovi zo štátneho rozpočtu, ktorého výška je aktualizovaná Zákonom o stavebnom sporení, ktorý určuje zároveň kto má aktuálne nárok na príspevok a v akej výške. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024

zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

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:

v tis. EUR 31.12.2024	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU	Účtovná hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 458	0	0	0	0	12 458	12 426
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	33 443	12 242	0	45 798	44 842
Pohľadávky voči klientom	678	1 350	9 661	50 302	192 534	254 525	194 301
Ostatný finančný majetok	21	0	0	0	0	21	21
Finančný majetok spolu	13 215	1 405	43 104	62 544	192 534	312 802	251 590

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	SPOLU	Účtovná hodnota
Záväzky voči klientom	36 667	23 161	19 287	74 506	27 166	180 787	170 800
Záväzky voči bankám			25 126	0	0	25 126	25 126
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	0	20 294	0	0	20 294	20 294
Ostatné finančné záväzky	153	0	0	0	0	153	153
Úverové prísluby	1 171	0	0	0	0	1 171	1 171
Finančné záväzky spolu	37 991	23 161	64 707	74 506	27 166	227 531	217 544

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

v tis. EUR 31.12.2024	Do 1 mesiaca	Od 1 mesiaca do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Nad 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	SPOLU
Záväzky voči klientom	4 695	12 821	20 164	80 429	61 945	180 054
Záväzky voči bankám	0	25 126	0	0	0	25 126
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	20 294	0	0	0	0	20 294
Ostatné finančné záväzky	153	0	0	0	0	153
Úverové prísluby	1 171					1 171
Finančné záväzky spolu	26 313	37 947	20 164	80 429	61 945	226 798

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

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2023	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 825	0	0	0	0	5 825	5 824
Investície do dlhových cenných papierov	58	55	10 747	45 797	0	56 657	54 165
Pohľadávky voči klientom	726	1 441	9 421	53 288	215 720	280 596	210 231
Ostatný finančný majetok	21	0	0	0	0	21	21
Finančný majetok spolu	6 630	1 496	20 168	99 085	215 720	343 099	270 241

<i>v tis. EUR</i>	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>	<i>Účtovná hodnota</i>
Záväzky voči klientom	35 232	11 823	25 815	97 977	26 825	197 672	192 224
Záväzky voči bankám	0	0	20 143	0	0	20 143	20 143
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	0	20 264	0	0	20 264	20 264
Ostatné finančné záväzky	191	0	0	0	0	191	191
Úverové prísluby	1 494	0	0	0	0	1 494	1 494
Finančné záväzky spolu	36 917	11 823	66 222	97 977	26 825	239 764	234 315

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

<i>v tis. EUR</i> 31.12.2023	<i>Do 1 mesiaca</i>	<i>Od 1 mesiaca do 3 mesiacov</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka</i>	<i>Nad 1 rok do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>SPOLU</i>
Záväzky voči klientom	3 829	7 358	24 903	114 724	51 159	201 973
Záväzky voči bankám	0	0	20 143	0	0	20 143
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	0	0	20 264	0	0	20 264
Ostatné finančné záväzky	191	0	0	0	0	191
Úverové prísluby	1 494	0	0	0	0	1 494
Finančné záväzky spolu	5 514	7 358	65 310	114 724	51 159	244 065

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

5.3 Trhové riziko

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

V roku 2024 a 2023 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Závazky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

Riziko úrokovej miery

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

Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z modelovania zmien ekonomickej hodnoty úrokovovo citlivých aktív a pasív. Banka vykonáva túto analýzu na mesačnej báze.

Na prijaté vklady po splatnosti ponúkala Banka v roku 2024 na 12 mesiacov úrok 2,25% p.a. Priemerný stav vkladov na zmluvách po splatnosti v roku 2024 bol 47 278 tis. EUR. Zvýšenie/zníženie trhovej úrokovej miery o 1% by znamenalo o 473 tis. nižší/vyšší hospodársky výsledok.

Banka vykazuje krátkodobé záväzky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám. V roku 2024 by zvýšenie/zníženie trhovej úrokovej miery o 1% znamenalo o 433 tis EUR nižší/vyšší hospodársky výsledok.

Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny FVOCI finančného majetku v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol - 312/+322 tis. EUR (31.12.2023: - 650/+669 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.12.2024	31.12.2023
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2,93	3,71
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,45	4,45
Finančný majetok v umorovanej hodnote	1,15	1,83
Pohľadávky voči klientom	2,90	2,86
Vklady klientov	1,33	0,97
Závazky voči bankám	2,97	4,15
Závazky voči ost. finančným inštitúciám	3,48	3,86

Finančné nástroje, záväzky a úverové príslušby podľa kategórie:

v tis. EUR 31.12.2024	Umorovaná hodnota (AC)	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 426	0	12 426	12 426
Investície do dlhových cenných papierov	8 098	36 744	44 842	44 645
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	10 385	0	10 385	10 317
Medziúvery - FO*	145 513	0	145 513	138 768
Medziúvery - PO*	38 403	0	38 403	35 982
Ostatný finančný majetok	21	0	21	21
Spolu finančné nástroje	214 845	36 744	251 590	231 842
Závazky voči klientom	170 800	0	170 800	167 299
Závazky voči bankám	25 126	0	25 126	25 126
Závazky voči ost. finančným inštitúciám	20 294	0	20 294	20 294
Ostatné finančné záväzky	153	0	153	153
Spolu finančné záväzky	216 373	0	216 373	212 872

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. decembru 2024 zaúčtované v hodnote netto 1 171 tis. EUR. Reálna hodnota záväzkových úverových príslubov je vo výške 1 171 tis. Eur.

<i>v tis. EUR</i>	<i>Umorovaná hodnota (AC)</i>	<i>Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)</i>	<i>Spolu účtovná hodnota</i>	<i>Reálna hodnota</i>
31.12.2023				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5 824	0	5 824	5 824
Investície do dlhových cenných papierov	17 218	36 947	54 165	53 725
Pohľadávky voči klientom, z toho:				
Stavebné úvery	9 446	0	9 446	9 697
Medziúvery - FO*	159 194	0	159 194	143 862
Medziúvery - PO*	41 591	0	41 591	37 089
Ostatný finančný majetok	21	0	21	21
Spolu finančné nástroje	233 294	36 947	270 241	250 218
Závazky voči klientom	192 224	0	192 224	187 012
Závazky voči bankám	20 143	0	20 143	20 143
Závazky voči ost. finančným inštitúciám	20 264	0	20 264	20 264
Ostatné finančné záväzky	191	0	191	191
Spolu finančné záväzky	232 822	0	232 822	227 610

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby boli k 31. decembru 2023 zaúčtované v hodnote netto 2 348 tis. EUR.

*FO - fyzické osoby, PO právnické osoby

5.4 Operačné riziko

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

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

Členenie operačných rizík je vykonané v súlade s medzinárodnými štandardmi na riadenie informačných rizík a v súlade s Opatrením Národnej banky Slovenska z 19. novembra 2024, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Národnej banky Slovenska z 31. marca 2015 č. 4/2015 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Personálne riziká

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

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

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z 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 31.12.2024 a 31.12.2023 tvoria tieto položky:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Bežné účty	261	271
Vklady v centrálnych bankách	31	-3
Terminované vklady	12 007	5 402
Peniaze a peňažné ekvivalenty	12 299	5 670
Povinné minimálne rezervy	159	155
Opravná položka	-33	-1
Spolu	12 426	5 824

6.2 Investície do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	36 744	36 947
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	8 098	17 218
Investície v dlhových nástrojoch spolu	44 842	54 165

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024			31.12.2023		
	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>	<i>Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)</i>	<i>Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)</i>	<i>Spolu</i>
Štátne dlhopisy	36 744	2 041	38 785	36 952	11 158	48 110
Bankové dlhopisy	0	4 027	4 027	0	4 024	4 024
Korporátne dlhopisy	0	2 032	2 032	0	2 039	2 039
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	36 744	8 100	44 844	36 952	17 221	54 173
ECL Opravná položka	0	-2	-2	-5	-3	-8
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	36 744	8 098	44 842	36 947	17 218	54 165

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ

Počas roka 2024 Banka nepredala žiaden dlhopis (2023: 0 tis. EUR). V roku 2024 nastala splatnosť štátnych dlhopisov v hodnote 9 000 tis. EUR (2023: dlhopisy v hodnote 0 tis. EUR).

6.3 Pohľadávky voči klientom

V bode 5.1.2.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. decembru 2024, resp. 31. decembru 2023.

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

6.4 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

<i>v EUR</i>	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2024	6 013	1	6 014
Prírastky	0	5	5
Presuny	3	-3	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2024	6 016	3	6 019
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2024	-5 392	0	-5 392
Odpisy	-246	0	-246
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2024	-5 638	0	-5 638
Zostatková hodnota k 31.12.2024	378	3	381
<i>v EUR</i>	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2023	5 978	28	6 006
Prírastky	0	9	9
Presuny	36	-36	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2023	6 014	1	6 015
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2023	-5 096	0	-5 096
Odpisy	-296	0	-296
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2023	-5 392	0	-5 392
Zostatková hodnota k 31.12.2023	622	1	623

K 31.12.2024 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej cene 3 996 tis. EUR (31.12.2023: 3 211 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.5 Ostatný majetok

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Hmotný majetok spolu	90	73
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	96	103
Opravné položky	- 75	-82
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	6	8
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	- 6	-8
Ostatný finančný majetok spolu	21	21
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	15	16
Poskytnuté prevádzkové preddavky	9	10
Náklady budúcich období	86	113
Ostatný nefinančný majetok spolu	110	139
Spolu	221	233

Najvýznamnejšou položkou „Rôznych dlžníkov“ predstavujú pohľadávky z provízií vo výške 96 tis. EUR (31.12.2023: 103 tis. EUR). Na pohľadávky z provízií, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní je vytvorená opravná položka vo výške 100 % hodnoty tejto pohľadávky vo výške 75 tis. EUR (31.12.2023: 82 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2024 predstavujú 41 tis. EUR (31.12.2023: 80 tis. EUR).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2024	Tvorba	Použitie	31.12.2024
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-82	0	7	-75

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2023	Tvorba	Použitie	31.12.2023
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-178	0	96	-82

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

<i>tis. EUR</i>	1.1. 2024	Tvorba	Použitie	31.12.2024
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-8	-3	5	-6

<i>tis. EUR</i>	1.1.2023	Tvorba	Použitie	31.12. 2023
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-8	-7	7	-8

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

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

<i>v tis. EUR</i>	Aktíva z práv na užívanie stavieb	Budovy a stavby	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM*	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2024	0	0	269	323	6	598
Prírastky	0	0	0	0	62	62
Presuny	0	0	0	62	-62	0
Úbytky	0	0	-2	-80	-2	-84
Stav k 31.12.2024	0	0	267	305	4	576
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2024	0	0	-235	-290	0	-525
Odpisy	0	0	-13	-28	0	-41
Úbytky	0	0	1	79	0	80
Stav k 31.12.2024	0	0	-247	-239	0	-486
Zostatková hodnota k 31.12.2024	0	0	20	66	4	90

<i>v tis. EUR</i>	Aktíva z práv na užívanie stavieb	Budovy a stavby	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM*	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena						
Stav k 1.1.2023	11	7	659	700	5	1 382
Prírastky	0	0	0	0	24	24
Transfer	0	0	5	18	-23	0
Úbytky	-11	-7	-395	-395	0	-808
Stav k 31.12.2023	0	0	269	323	6	598
Oprávky a opravné položky						
Stav k 1.1.2023	0	-4	-618	-634	0	-1 256
Odpisy	0	-3	-12	-48	0	-63
Úbytky	0	7	395	392	0	794
Stav k 31.12.2023	0	0	-235	-290	0	-525
Zostatková hodnota k 31.12.2023	0	0	34	33	6	73

*DHM – dlhodobý hmotný majetok

K 31. decembru 2024 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej cene 347 tis. EUR (31.12.2023: 418 tis. EUR), ktorý stále využíva.

Celková výška poisťného na dlhodobý hmotný majetok k 31. decembru 2024 je 4 tis. EUR (31.12.2023: 7 tis. EUR).

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

6.6 Závazky voči klientom**6.6.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom**

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Úsporné vklady fyzických osôb	155 364	172 006
Úsporné vklady právnických osôb	14 403	19 036
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	14 337	14 320
Ostatné záväzky voči klientom	1 033	1 182
Spolu	170 800	192 224

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	20	22
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	1	2
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	8	10
Záväzok na bonifikáciu 2,0%	21	136
Záväzok na bonifikáciu W-Bonus	141	0
Záväzok zo zrušených zmlúv	842	1 012
Spolu	1 033	1 182

K 31.12.2024 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv v hodnote 842 tis. EUR, ktorý predstavoval 392 zmlúv s priemernou nasparenou sumou v hodnote 2 149 EUR (31.12.2023: záväzok zo zrušených zmlúv mal hodnotu 1 012 tis. EUR, ktorá predstavovala 1 540 zmlúv s priemernou nasparenou sumou 657 EUR).

6.6.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
1 mesiac a menej	70 908	46 713
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	9 807	7 218
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	15 789	37 572
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	53 777	70 655
Viac ako 5 rokov	20 519	25 523
Spolu	170 800	187 681

K 31.12.2024 Banka eviduje 20 149 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2023: 25 759 účtov).

6.7 Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám

Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám predstavujú termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 1 roka. Banka vykazuje nasledovné Závazky voči bankám a ostatným finančným inštitúciám:

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Termínované vklady od iných bánk	25 126	20 142
Termínované vklady od ostatných finančných inštitúcií	20 294	20 264
Spolu	45 420	40 406

Banka má termínované vklady od Wüstenrot Versicherungs AG a Bausparkasse Wüstenrot AG patriacich do skupiny Wüstenrot.

6.8 Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy

Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmeny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, o záväzku na nevyfakturované služby, ktoré predstavujú audit účtovnej závierky, zostavenie daňového priznania a výročnej správy.

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Závazok na nevyfakturované služby	2	65
Závazok na nevyčerpané dovolenky	62	88
Závazok na odmeny a tantiémy	248	448
Ostatné časovo rozlíšené záväzky	98	222
Spolu	410	823

6.9 Dlhodobé rezervy

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

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Rezerva na súdne spory	50	50
Spolu	50	50

Tabuľky nižšie obsahujú prehľad tvorby a použitia rezerv v rokoch 2024 a 2023:

<i>tis. EUR</i>	1.1.2024	Tvorba	Použitie	31.12.2024
Rezerva na súdne spory	50	0	0	50

<i>tis. EUR</i>	1.1.2023	Tvorba	Použitie	31.12.2023
Rezerva na súdne spory	310	0	260	50

6.10 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

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

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Počiatočný stav pohľadávky zo splatnej dane	64	0
Vrátená platba dane z príjmu	-64	0
Zaplatené preddavky na daň z príjmu	0	64
Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane	0	64
Počiatočný stav záväzku zo splatnej dane	0	148
Zaplatená daň z príjmu	0	-156
Splatná daň z príjmu	4	8
Konečný stav záväzku zo splatnej dane	4	0

6.11 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 21 % (2023: 21 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Výdavky daňovo uznateľne po zaplatení	1	4
Rezervy, ktorých tvorba sa nepovažuje za daňový náklad	129	202
Opravné položky k pohľadávkam, ktorých tvorba predstavuje nedaňový náklad	1 403	1 313
Dlhodobý hmotný majetok	1	2
Daňové straty	341	93
Finančné investície - dlhové cenné papiere oceňované FVOCI	-110	-182
Odložená daň - netto pohľadávka (+) / záväzok (-) k 31.12.	1 765	1 432

Banka k 31.12.2024 nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku z dôvodu, že je pravdepodobné, že nebude v budúcnosti dosahovať dostatočné základy dane na jej uplatnenie.

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Odložený daňový záväzok k 1.1.	-181	-112
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát	0	0
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania		
Precenenie FVOCI finančného majetku	71	-69
Odložený daňový záväzok (-) k 31.12.	-110	-181

6.12 Ostatné záväzky

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024	31.12.2023
Ostatné záväzky - finančné		
Rôzni veritelia	153	191
Ostatné finančné záväzky spolu	153	191
Ostatné záväzky - nefinančné		
Zúčtovanie so zamestnancami	139	127
Ostatné dane	62	72
Sociálny fond z miezd a zo zisku	5	6
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	86	77
Iné	25	12
Ostatné nefinančné záväzky spolu	317	294
Spolu	470	485

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 31.12.2024 vo výške 148 tis. EUR (31.12.2023: 186 tis. EUR).

Banka je povinná podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov zraziť a odvieť daň vyberanú zrážkou z úrokov na účtoch stavebného sporenia klientov. Táto zrážková daň v Banke k 31.12.2024 predstavovala záväzok v hodnote 396 tis. EUR (31.12.2023: 366 tis. EUR).

6.12.1 Tvorba a použitie sociálneho fondu

v tis. EUR	2024	2023
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	6	12
Tvorba		
- z nákladov	23	23
Čerpanie	24	29
Stav sociálneho fondu k 31. decembru	5	6

6.13 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2024 (rovnako ako k 31.12.2023) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Banka je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10 % základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10 % z čistého zisku, maximálne do výšky 20 % základného imania (3 319 tis. EUR). Povinný prídel do zákonného rezervného fondu nie je potrebný, pretože zákonný rezervný fond už dosiahol svoju maximálnu hranicu stanovenú v právnych predpisoch v roku 2015.

Valné zhromaždenie na svojom zasadnutí dňa 20. júna 2024 schválilo, že vykázaná strata za rok 2023 sa ponechá ako neuhradená strata a o jej vysporiadaní bude rozhodnuté v neskoršom období. Valné zhromaždenie tiež rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2023 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

v tis. EUR	31.12.2023
Prevod na nerozdelený zisk a (straty) minulých období	-1 004
Spolu	-1 004

6.14 Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR	2024	2023
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	5 890	5 996
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	70	73
Z dlhových cenných papierov oceňovaných umorovanou hodnotou	286	314
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	1 584	1 581
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery spolu	7 830	7 964
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	3 045	2 999
Z termínovaných vkladov iných bánk	1 641	1 305
Z termínovaných vkladov W Reality	180	43
Iné	0	5
Úrokové náklady spolu	4 866	4 352
Čisté úrokové výnosy spolu	2 964	3 612

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2024 výšku 245 tis. EUR (k 31.12.2023 výšku 229 tis. EUR).

6.14.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Úroky z medziúverov	5 426	5 567
Úroky zo stavebných úverov	429	392
Úroky za oneskorené splátky	35	36
Spolu	5 890	5 995

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla v roku 2024 výšku 201 tis. EUR (2023: 138 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.14.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Bankové dlhopisy	25	25
Štátne dlhopisy	1 798	1 824
Hypotekárne záložné listy	24	23
Korporátne dlhopisy	23	23
Spolu	1 870	1 895

6.15 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky a provízie:		
- poplatok za vedenie účtu	609	814
- poplatok za výpis z účtu	110	149
- poplatok za zrušenie účtu	49	59
- iné poplatky	146	202
- provízie	16	18
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	930	1 242
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	392	453
Poplatky bankám	-8	29
Ostatné poplatky	4	10
Náklady na poplatky a provízie spolu	388	492
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	542	750

Do 31.12.2024 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 15 tis. EUR (do 31.12.2023: 21 tis. EUR). Tieto pohľadávky sú zahrnuté v položke *Poplatok za vedenie účtu*.

6.16 Všeobecné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Náklady na reklamu	57	93
Spotreba materiálu	14	23
Opravy a údržba majetku	18	23
Krátkodobé nájomné a nájom predmetov nízkej hodnoty	274	280
Náklady na spoje	60	80
Softvérová údržba	887	927
Nepriame dane	22	24
Profesionálne služby	61	63
Náklady na audit	65	91
Spotreba energií	102	110
Vzdelávanie	12	9
Ostatné nakupované služby	122	84
Spolu	1 694	1 807

Náklady na neaudítorské služby poskytnuté audítorom Spoločnosti boli v roku 2024 vo výške 0 tis. EUR (2023: 4 tis. EUR).

6.17 Osobné náklady

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Mzdy	1 617	1 850
- z toho odmeny	650	471
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	652	534
- z toho doplnkové dôchodkové poistenie (II.pilier)	363	342
Spolu	2 269	2 384

6.18 Odpisy hmotného majetku a amortizácia nehmotného majetku

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Odpisy hmotného majetku	41	63
Amortizácia nehmotného majetku	246	296
Spolu	287	359

6.19 Ostatné prevádzkové výnosy

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	26	31
Výnosy z prenájmu	31	65
Iné prevádzkové výnosy	13	19
Spolu	70	115

6.20 Ostatné prevádzkové náklady

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	34	59
Neuplatnená DPH	235	249
Iné prevádzkové náklady	107	98
Spolu	376	406

6.21 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Netto tvorba opravných položiek	-1 028	-916
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	282	395
Spolu	-746	-521

V súlade so smerovaním ku postupnému odchodu z trhu úverov a stavebného sporenia Banka pristúpila k stratégii predaja odpísaných pohľadávok, kedy predaj zlyhaných pohľadávok predstavuje rýchlejšiu formu vymáhania pohľadávok v porovnaní s procesom vymáhania internými kapacitami.

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

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku:		
- k bankovým účtom	-52	-28
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku:		
- k bankovým účtom	19	28
- k pohľadávkam vo vymáhaní	7	97
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	-26	97
Odpis ostatného majetku	-3	-94
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	-29	3

6.23 Daň z príjmov

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Výsledok hospodárenia (strata) bežného účtovného obdobia pred zdanením	-1 827	-996
<i>z toho teoretická daň z príjmov 21%</i>	<i>-384</i>	<i>-209</i>
Vplyv pripočítateľných a odpočítateľných položiek:	384	209
Nedaňové postúpenie pohľadávok	133	123
Úbytok obchodného podielu	0	38
Vplyv nedaňových nákladov	10	27
Rezervy, ktorých tvorba sa nepovažuje za daňový náklad	-103	-139
Opravné položky, ktorých tvorba sa nepovažuje za daňový náklad	95	67
Vplyv daňovej straty	249	93
Vplyv splatnej dane za predchádzajúce obdobie (dopočet)	0	8
Minimálna daň	4	0
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	4	8
Daň z príjmov splatná	4	8
Odložená daň	0	0
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	4	8

**Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

V roku 2024 výsledok Banky nepresiahol zákonom stanovenú hranicu pre povinnosť platby osobitného odvodu. Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2024 je stanovená vo výške 21 % (2023: 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.

6.24 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:

Akcionár Banky

- Bausparkasse Wüstenrot AG

Ostatné podniky v skupine

- Wüstenrot poisťovňa, a.s.,
- Wüstenrot Technology GmbH (pôvodný názov spoločnosti do 20.12.2022 bol Wüstenrot Datenservice GmbH),
- Wüstenrot Reality s.r.o.
- Wüstenrot InHouse Broker s. r. o.
- Wüstenrot Versicherungs AG

Kľúčový manažment Banky

- členovia dozornej rady,
- členovia predstavenstva

Iné spriaznené osoby Banky

- žiadne identifikované

6.24.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024		31.12.2023	
	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine
Finančné záväzky	25 126	25 570	20 143	24 806
Ostatné záväzky	0	115	0	150
Záväzky spolu k 31.12.	25 126	25 685	20 143	24 956

<i>v tis. EUR</i>	31.12.2024		31.12.2023	
	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionár Banky	Ostatné podniky v skupine
Ostatné prevádzkové výnosy	0	51	0	94
Výnosy spolu k 31.12.	0	51	0	94
Finančné náklady	848	939	411	717
Všeobecné prevádzkové náklady	4	1 317	0	1 613
Náklady spolu k 31.12.	852	2 256	411	2 330

Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru, odmena za správu kmeňa klientov a prenájom.

**Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2024
zostavenej podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ**

Banka vykazuje finančný záväzok z krátkodobých termínovaných vkladov voči spriazneným spoločnostiam Wüstenrot:

	31.12.2024		31.12.2023	
	Účtovná hodnota v tis. EUR	Úroková sadzba p.a.	Účtovná hodnota v tis. EUR	Úroková sadzba p.a.
Wüstenrot Versicherungs AG	20 294	3,48%	20 264	3,86%
Bausparkasse Wüstenrot AG	25 126	2,97%	20 143	4,15%
Wüstenrot Reality s. r. o.	5 276	2,93%	4 543	3,58%

6.24.2 Transakcie s kľúčovým manažmentom Banky

<i>v tis. EUR</i>	2024	2023
Mzdy a odmeny	335	315
Povinné odvody	80	63
Náklady spolu	415	378

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 31.12.2024 vo výške 0 tis. EUR (31.12.2023: 5 tis. EUR).

6.25 Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Banka tvorí rezervu na súdne spory (bod č. 6.9 poznámok).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2024 úverové prísľuby vo výške netto 1 171 tis. EUR (31.12.2023: 1 494 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 86 096 tis. EUR (31.12.2023: 148 323 tis. EUR). Výška vkladov na týchto účtoch by musela byť v takej istej výške teda 86 096 tis. EUR (parameter pre simuláciu je 50%).

6.26 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

v tis. EUR

31.12.2024	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	12 426	0	12 426	0	12 426	0	12 426
Investície do dlhových cenných papierov v umorovanej hodnote	6.2	8 098	0	8 098	5 969	1 932	0	7 901
Investície do dlhových cenných papierov FVOCI	6.2	0	36 744	36 744	36 744	0	0	36 744
Pohľadávky voči klientom, z toho:	6.3							
Stavebné úvery		10 385	0	10 385	0	0	10 317	10 317
Medziúvery – FO		145 513	0	145 513	0	0	138 768	138 768
Medziúvery - PO		38 403	0	38 403	0	0	35 982	35 982
Ostatný finančný majetok	6.5	21	0	21	0	21	0	21
		214 845	36 744	251 590	42 713	14 379	185 067	242 159
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.6	170 800	0	170 800	0	167 299	0	167 299
Záväzky voči bankám	6.7	25 126	0	25 126	0	25 126	0	25 126
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		20 294	0	20 294	0	20 294	0	20 294
Ostatné finančné záväzky	6.12	153	0	153	0	153	0	153
		216 373	0	216 373	0	212 872	0	212 872

v tis. EUR

31.12.2023	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 824	0	5 824	0	5 824	0	5 824
Investície do dlhových cenných papierov v umorovanej hodnote	6.2	17 218	0	17 218	14 892	1 881	0	16 773
Investície do dlhových cenných papierov FVOCI	6.2	0	36 952	36 952	36 952	0	0	36 952
Pohľadávky voči klientom, z toho:	6.3							
Stavebné úvery		9 446	0	9 446	0	0	9 697	9 697
Medziúvery – FO		159 194	0	159 194	0	0	143 862	143 862
Medziúvery - PO		41 591	0	41 591	0	0	37 089	37 089
Ostatný finančný majetok	6.5	21	0	21	0	21	0	21
		233 294	36 952	270 246	51 844	7 726	190 648	250 218
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.6	192 224	0	192 224	0	187 012	0	187 012
Záväzky voči bankám	6.7	20 143	0	20 143	0	20 143	0	20 143
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám		20 264	0	20 264	0	20 264	0	20 264
Ostatné finančné záväzky	6.12	191	0	191	0	191	0	191
		232 821	0	232 821	0	227 610	0	227 610

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

Investície do dlhových cenných papierov

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

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

Pohľadávky voči klientom

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

Záväzky voči klientom

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

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

v %	31.12.2024	31.12.2023
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	3,15	3,77
- stavebné úvery	3,59	3,77
Záväzky voči klientom	1,93	2,37

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

Ku dňu schválenia účtovnej závierky boli uskutočnené viaceré kroky, potrebné na realizáciu transformácie Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. na pobočku zahraničnej banky. V januári 2025 boli prijaté rozhodnutia dozornej rady aj predstavenstva Banky o vstupe do procesu cezhraničného zlúčenia Banky s materskou spoločnosťou Bausparkasse Wüstenrot AG, ktoré je podmienkou zriadenia pobočky na Slovensku. V rámci procesu transformácie boli uskutočnené notifikácie, ktoré vyžaduje legislatíva, najmä v súvislosti so zmenou systému ochrany vkladov, ku ktorej dôjde účinnosťou fúzie.

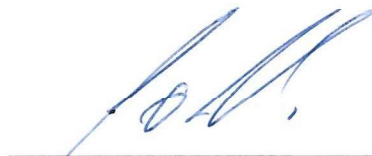
Po 31.12.2024 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Táto účtovná závierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom Banky v Bratislave, dňa 30.apríla 2025.

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:



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



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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky:



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