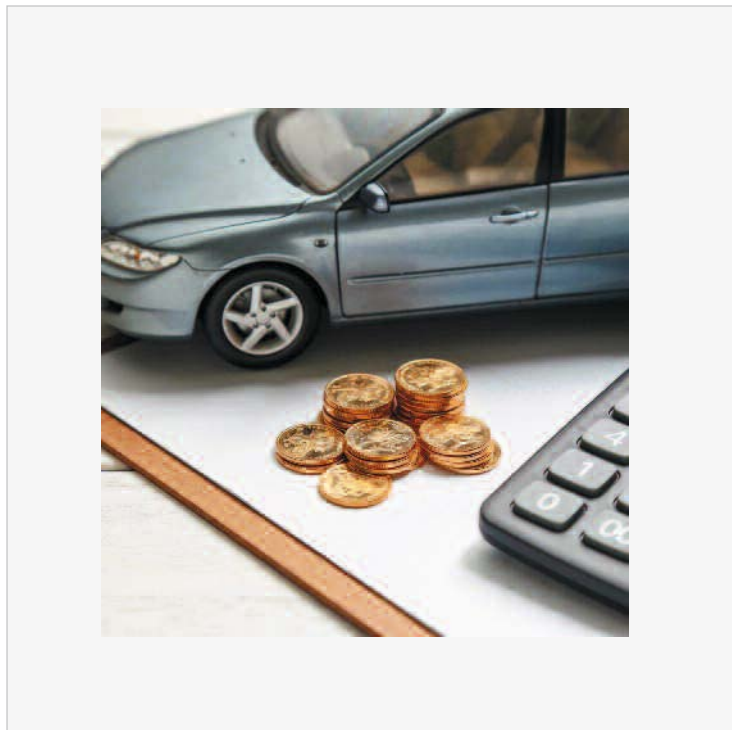


VÝROČNÁ
SPRÁVA
STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA

2023

wustenrot

STAVEBNÉ SPORENIE | ÚVERY



OBSAH

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA	4
O SPOLOČNOSTI	6
SPRÁVA PREDSTAVENSTVA	9
SPRÁVA DOZORNEJ RADY	11
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	14-19
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	

PRÍHOVOR PREDSEDU PREDSTAVENSTVA



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

v roku 2023 sme čelili na Slovensku inflácii vysoko nad priemerom Európskej únie, ktorá na jeho konci dosiahla úroveň 5,9 percenta. Centrálné banky s cieľom zatlačiť infláciu pod 2 percentá naďalej zvyšovali úrokové sadzby, čo malo vplyv na stagnujúci trh s nehnuteľnosťami, ale aj pokles záujmu o refinancovanie existujúcich hypotekárnych úverov. Pokles úverového portfólia Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a. s. (ďalej Banka) sa prirodzene spomalil, no napriek spoločenskej a ekonomickej situácii sme dosiahli hospodársky výsledok mierne nad očakávaniami najmä z dôvodu dobrej platobnej disciplíny úverov.

Banka od roku 2021 kontinuálne pokračuje v aktivitách smerujúcich k utlmeniu obchodnej činnosti. Od prijatia rozhodnutia o utlmení činnosti Banka zredukovala svoje pôvodné portfólio takmer o polovicu. Naďalej však platí, že existujúcich klientov sa zmena obchodnej stratégie nedotkla a poskytujeme im servis, na aký boli zvyknutí.

Naším klientom, ktorí prejavia záujem o refinancovanie úveru, sme pripravení poskytnúť prvotriedny servis a prostredníctvom spoločnosti Wüstenrot InHouse Broker umožniť prístup k širšiemu portfóliu finančných služieb etablovaných bánk a ďalších finančných inštitúcií na Slovensku.

Situáciu na slovenskom finančnom trhu nemôžeme ani v roku 2023 považovať za priaznivú, no skupina Wüstenrot potvrdila svoju stabilnú kapitálovú pozíciu, naplnila svoje ambície a v nasledujúcich rokoch budeme naďalej pracovať na našej rastovej stratégii najmä v segmente poisťenia.

Hoci je zatiaľ refinancovanie úverov prostredníctvom Wüstenrot InHouse Broker stále výrazne skomplikované, v priebehu roka 2024 očakávame prvé znižovanie úrokov a oživenie realitného a hypotekárneho trhu. Dostupnejšie hypotekárne úvery by mali zvyšovať záujem Slovákov o financovanie vlastného bývania a postupné zastabilizovanie inflácie zas zlepšiť ich ekonomickú situáciu a rovnako zvýšiť záujem o investovanie do svojej budúcnosti. Očakávame preto, že produkcia spoločnosti Wüstenrot InHouse Broker začne postupne rásť.

Vrcholový manažment Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a. s. v roku 2023 posilnila nová členka predstavenstva JUDr. Katarína Novotná, ktorá bude riadiť v slovenskom legislatívnom prostredí postupnú transformáciu Banky, ktorá má za cieľ zjednodušiť oblasť regulácie skupiny v lokálnom kontexte, ale aj kontexte Európskej únie.

Rok 2023 sa pre skupinu Wüstenrot niesol aj v znamení 30. výročia jej pôsobenia na slovenskom trhu, na ktorý v roku 1993 vstúpila spočiatku len ako Wüstenrot stavebná sporiteľňa s portfóliom produktov stavebných sporení a úverov, ku ktorým neskôr pribudli aj produkty životného a neživotného poistenia. Za 30 rokov existencie si spoločnosť vybudovala silnú základňu klientov, stabilnú pozíciu na trhu, dobré meno a svoj biznis značne rozšírila o ďalšie finančné služby. Férový prístup, spoľahlivosť, odbornosť a záujem o klienta v každej situácii sú základné piliere, ktoré sú hodnotami skupiny Wüstenrot od začiatku pôsobenia až do dnes. S vývojom trhu a meniacimi sa potrebami klientov, sa však vyvíja a napreduje aj náš biznis model.

Úspech značky počas celých 30 rokov pôsobenia na slovenskom trhu, ako aj transformácia nášho obchodného modelu by neboli možné bez úsilia a obdivuhodného pracovného nasadenia našich zamestnancov. Niektorí sú súčasťou skupiny Wüstenrot od jej začiatkov na slovenskom trhu. Kolegom a kolegyniam z centrály aj regiónov patrí za ich prístup veľká vďaka. Sme presvedčení o tom, že spoločnými silami sa nám podarí naplniť rastový potenciál skupiny Wüstenrot a budeme pre klientov naďalej spoľahlivou voľbou.

Marec 2024



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 2023

Jediný akcionár

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

Orgány spoločnosti k 31. decembru 2023

Valné zhromaždenie	zložené z jediného akcionára spoločnosti	
Dozorná rada	Mag. Gregor HOFSTÄTTER-POBST Dr. Susanne RIESS-HAHN Mag. Christine SUMPER-BILLINGER Mag. Gerald HASLER Andreas SENJAK, MBA, CIAA	predseda dozornej rady podpredseda dozornej rady člen dozornej rady člen dozornej rady do 30.04.2023 člen dozornej rady do 20.10.2023
Predstavenstvo	Ing. Marian HROTKA, PhD. Mag. Christian SOLLINGER, CIAA JUDr. Katarína NOVOTNÁ Dr. Klaus WÖHRY	predseda predstavenstva člen predstavenstva člen predstavenstva od 01.10.2023 člen predstavenstva do 30.09.2023

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

Marketingové aktivity

Nárast miery inflácie na Slovensku a spomalenie realitného trhu predstavovali v roku 2023 výzvu aj v oblasti marketingu. Cieľom komunikačnej stratégie bolo naďalej zodpovedne a otvorene informovať klientov dotknutých utlmením činnosti Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. zo slovenského finančného trhu o ďalšej stratégii spoločnosti či o stave ich produktov.

Banka využívala hlavne nástroje priamej komunikácie. V adresných listoch klientov informovala o stave ich sporení, navýšení základnej úrokovej sadzby, možnostiach využitia štátnej prémie pri financovaní bývania, možnostiach realizovania mimoriadnych splátok na úverových produktoch či možnostiach, ktorými môžu zhodnotiť úspory alebo refinancovať úvery prostredníctvom spoločnosti Wüstenrot InHouse Broker.

V rámci marketingovej oblasti Banka zamestnancom, aj externej verejnosti a klientom odkomunikovala 30. výročie pôsobenia skupiny Wüstenrot na Slovensku, ktorá na trh vstúpila v roku 1993 spočiatku len ako Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s. Banka na komunikáciu využila hlavne PR nástroje.

Zamestnancom aj verejnosti Banka ďalej komunikovala vymenovanie novej členky predstavenstva Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a. s. JUDr. Kataríny Novotnej a dôvody tejto zmeny z pohľadu nového smerovania skupiny Wüstenrot na slovenskom trhu a postupného utlmenia činnosti Banky.

Banka si uvedomuje dôležitosť ochrany životného prostredia a udržateľnosti, preto sa pri plnení svojich environmentálnych cieľov aj v roku 2023 riadila svojou ESG stratégiou (zahŕňa environmentálne, sociálne a správne riadenie) a naďalej digitalizovala svoje procesy v oblasti komunikácie s klientmi prostredníctvom využívania Wüstenrot portálu, motivovala zamestnancov k minimalizácii odpadu a jeho separovaniu, čím prispievala k znižovaniu emisií.

V rámci aktivít na podporu spoločenskej zodpovednosti podnikov, Corporate Social Responsibility (CSR) aktivít, sa Banka rozhodla zvýšiť povedomie o slovenskej umeleckej obci tým, že začala v priestoroch svojej centrály vystavovať diela slovenských umelcov formou ich zapožičania, čím ich podporila aj finančne. Do aktivít, zameraných na spoločenskú zodpovednosť, Banka zapájala zamestnancov aj organizovaním rôznych zbierok (pre seniorov či útulky) a následnou spoluprácou s neziskovými organizáciami či občianskymi združeniami.

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 neutrálne princípy odmeňovania uplatňované v spoločnosti najmä zabezpečujú, aby všetky aspekty odmeňovania boli rodovo neutrálne, vrátane podmienok priznávania a vyplácania odmien.

Pracovné podmienky

Na konci roka 2022 presťahovala spoločnosť Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s. svoje sídlo do nových priestorov v Digital Parku. Moderné priestory 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 2023 začali organizovať spoločné tematické raňajky a stretnutia zamestnancov, prednášky, ochutnávky, vernisáž, ale aj halloweensky event, či vianočný večierok.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s. ako zamestnávateľ prijíma opatrenia na vyváženie pracovného a súkromného života 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 percent pracovného času.

Pred odchodom a po návrate z materskej a rodičovskej dovolenky môžu naši kolegovia požiadať o prácu na skrátený úväzok. V roku 2023 pracovalo na skrátený úväzok v priemere 5 zamestnancov, čo predstavuje takmer 8,3 percenta z celkového počtu zamestnancov.

Starostlivosť o zamestnancov

Na podporu zdravia našich kolegov a kolegýň sme v roku 2023 zrealizovali Mesiac zdravia – sériu prednášok, športových aktivít, cvičenia na prevenciu dopadu sedavého zamestnania, na zdravý chrbát, ukážky prípravy zdravých raňajok. Spoločnosť MultiSport poskytla meranie skladby tela a konzultácie k zdravšiemu stravovaniu a pravidelnému pohybu. Najväčší záujem bol o prednášku v oblasti psychosomatiky, mentálneho zdravia v súvislosti s pracovným výkonom. Niektoré aktivity sme pre kolegov a kolegyně, ktorí pracovali z domu, resp. z rôznych regiónov Slovenska, streamovali aj online. Celkovo sa týchto podujatí zúčastnilo viac ako 150 kolegov a kolegýň.

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 tým finančnú odmenu. Cieľom je zvyšovať úspešnosť obsadenia voľných pracovných pozícií cez program „Hľadá sa nový kolega“ oproti bežným formám nábora.

V roku 2023 sme z interných zdrojov povýšili na manažérske pozície 5 kolegov a kolegýň.

Na konci roka sme realizovali prieskum spokojnosti a angažovanosti zamestnancov. Zapojilo sa do neho 167 kolegov a kolegýň, čo predstavuje 65 percent z celkového počtu zamestnancov.

Diverzita

V spoločnosti bolo k 31.12.2023 139 zamestnancov. V spoločnosti pracuje 65,47 percent žien, na manažérskych pozíciách pracuje 48,48 percent žien.

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Správa o podnikateľskej činnosti a majetku

Ekonomika v Európe v roku 2023 z pohľadu dynamiky hrubého domáceho produktu stagnovala. Väčšia zotrvačnosť nadmernej inflácie viedla k ďalšiemu sprísňovaniu menovej politiky. Základná úroková sadzba v eurozóne bola postupne zvýšená na 4,5 %. V druhej polovici roku 2024 sa očakáva jej mierne zníženie.

V nasledujúcom období bude pre finančnú stabilitu dôležitý najmä ekonomický vývoj. Pre finančnú situáciu domácností je kľúčovým trh práce, ktorý zostáva stabilný.

Výrazné zvyšovanie úrokových sadzieb zvýšilo náklady na refinancovanie bánk. Bankový sektor disponuje dostatočnou likviditou a dostatkom kapitálu.

Správa o finančnej situácii spoločnosti

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 s novou stratégiou Banky, pokračoval v roku 2023 postupný odliv vkladov. Objem záväzkov voči klientom je k 31.12.2023 vo výške 192 mil. eur (2022: 227 mil. eur). Podobne ako pri vkladoch aj v oblasti úverov pokračovalo v roku 2023 postupné znižovanie stavu portfólia. K 31.12.2023 je stav pohľadávok voči klientom na úrovni 210 mil. eur (2022: 231 mil. eur).

Banka zostavila k 31.12.2023 individuálnu účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo platnými v EÚ, ktorá je súčasťou výročnej správy.

Banka dosiahla k 31.12.2023 bilančnú sumu 271,1 mil. eur (2022: 292,6 mil. eur). Na strane aktív došlo k zníženiu pohľadávok voči klientom o približne 21 mil. eur. Pri ostatných pozíciách na strane aktív nebola zaznamenaná výraznejšia zmena. Stav peňažných prostriedkov je k 31.12.2023 na úrovni 5,8 mil. eur (2022: 6,4 mil. eur). Stav cenných papierov je k 31.12.2023 vo výške 54,2 mil. eur (2022: 53,8 mil. eur). Ako je uvedené vyššie, stav úverov a vkladov klesal v súlade s nastavenou stratégiou Banky. Vzhľadom na to, že stav vkladov klesol výraznejšie ako stav úverov, zvýšila sa potreba refinancovania. Záväzky voči bankám sa zvýšili na úroveň 20 mil. eur (2022: 10 mil. eur). Zvýšili sa aj záväzky voči ostatným finančným inštitúciám, a to na 20 mil. eur (2022: 15 mil. eur). Čisté úrokové výnosy (3,6 mil. eur) Banky klesli v dôsledku plánovaného znižovania portfólia zhruba o 1 mil. eur v porovnaní s rokom 2022. Čisté výnosy z poplatkov a provízií na úrovni 0,8 mil. eur zaznamenali taktiež pokles (2022: 1 mil. eur). Banka tvorila v roku 2023 opravné položky na úvery vo výške 0,5 mil. eur (čistá tvorba opravných položiek), teda menej ako v roku 2022, kedy to bolo 1,4 mil. eur. Za rok 2023 Banka zaznamenala hospodársky výsledok pred zdanením stratu vo výške 1 mil. eur. Hlavnými dôvodmi sú plánované znižovania stavu portfólií a zvýšené úrokové náklady na refinancovanie.

Výhľad na rok 2024

Strategické rozhodnutie zastaviť ponuku nových stavebných sporení a stavebných medziúverov, ako aj aktivita klientov, ktorí využívajú možnosti refinancovania už existujúcich úverov v iných spoločnostiach a výbery svojich vkladov, budú pre Banku znamenať ďalší pokles stavu portfólia a bilančnej sumy. V roku 2024 očakávame pokles pohľadávok voči klientom na úroveň 179 mil. eur a pokles záväzkov voči klientom na úroveň 156 mil. eur. Tento vývoj sa pretaví do znižovania úrokových výnosov a výnosov z poplatkov. Banka bude súčasne znižovať svoje prevádzkové náklady. Vzhľadom na plánované hodnoty portfólií a stanovenú stratégiu, je v pláne na rok 2024, čo sa hospodárskeho výsledku týka, strata. Banka očakáva, že bude naďalej plniť všetky regulačné limity. Hodnotu ukazovateľa vlastných zdrojov ako percento z rizikovo vážených aktivít očakáva ku koncu roka vo výške 31,3 %. Banka pre rok 2024 neplánuje vyplatenie dividend akcionárom.

Informácie o systéme riadenia rizík

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

V oblasti kreditného rizika udržiava Banka podiel zlyhaných úverov na stabilnej úrovni (2,74 % k 31.12.2023; 2,58 % k 31.12.2022) aj v dôsledku predaja časti zlyhaných úverov v novembri 2023. Banka má dostatočné krytie úverov opravnými položkami.

Banka nenakupovala cenné papiere počas roka 2023, 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 31.12.2023 na nízkej úrovni. Pomer úverov k vkladom dosahuje k 31.12.2023 hodnotu 115,46 %. Banka realizovala kroky vedúce k zachovaniu objemu vkladov tak, aby sa tento pomer výrazne nenavýšoval. Ukazovatele LCR a NSFR sú nad legislatívnymi limitmi (LCR 405,3 %, NSFR 156,7 %). Banka tak udržiava zdravú likviditnú pozíciu.

V dôsledku poklesu úverového portfólia došlo k rastu krytia rizík interným kapitálom Banky (relatívne krytie na úrovni 398,21 % k 31.12.2023).

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

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

Udalosti osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, sú súčasťou bodu 6.31 poznámok účtovnej závierky.

Informácia o nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Banka v roku 2023 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 20 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 2023 do svojho portfólia vlastné akcie, dočasné listy, ani obchodné podiely a akcie, dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky a k 31. decembru 2023 ani žiadne nevlastní. V roku 2023 prebehla likvidácia Wüstenrot Servis, s.r.o. spoločnosť v likvidácii, ktorej bola Banka 100 % akcionárom.

Ostatné informácie

Banka neuvádza nefinančné informácie v zmysle §20 ods. 9 a 10 zákona č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších zmien (zákona o účtovníctve), nakoľko priemerný prepočítaný počet zamestnancov nepresahuje prahovú hodnotu 500.

Banka nezískala žiadne subvencie z verejných zdrojov.

SPRÁVA DOZORNEJ RADY

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

Účtovnú závierku za rok 2022, 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 2022, 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 2023.

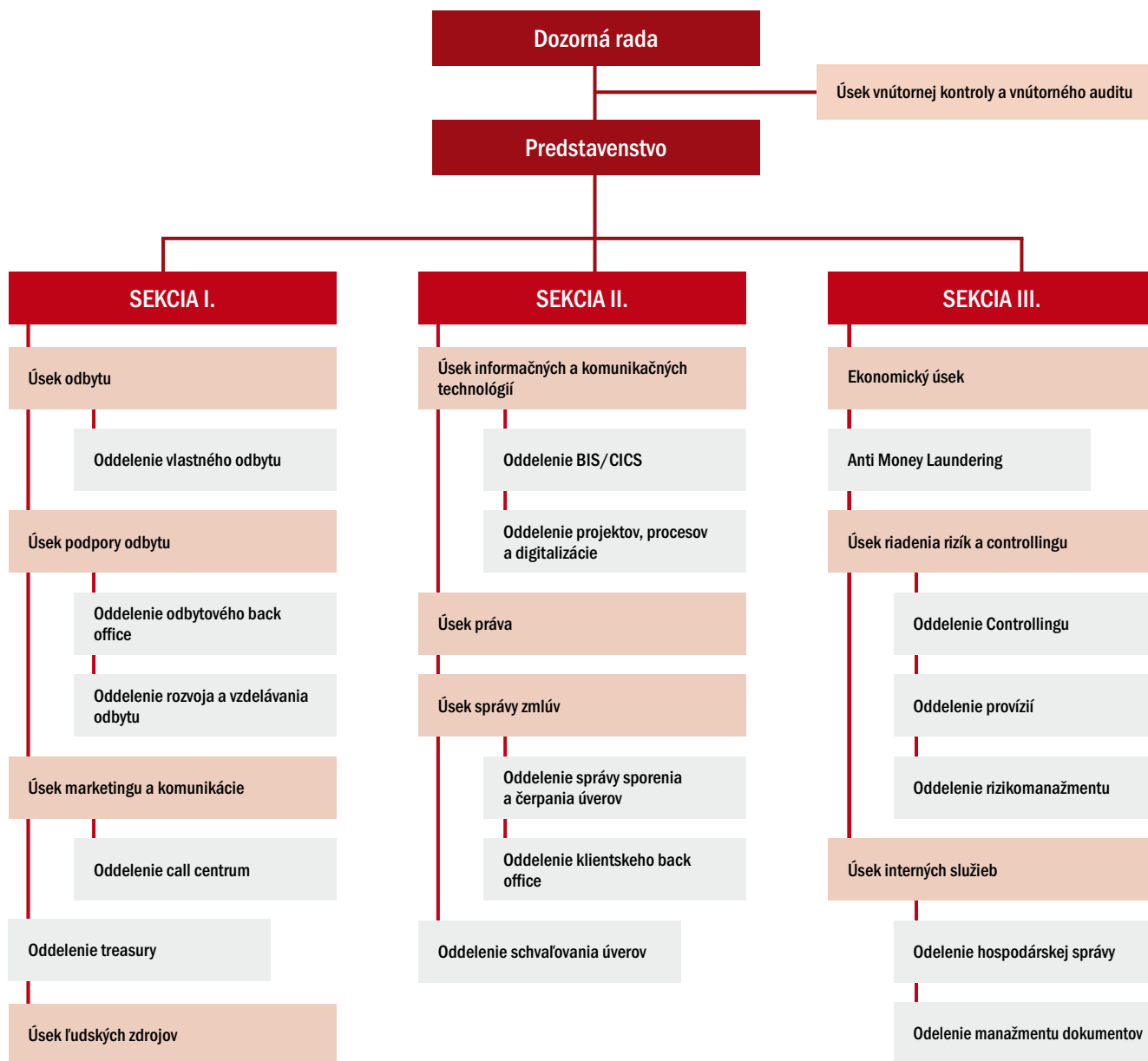
Marec 2024, Bratislava

Za dozornú radu



Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
predseda dozornej rady

Organizačná schéma Wüstenrot stavebnej sporiteľne k 31. decembru 2023



Účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou
za rok končiaci 31. decembra 2023

a správa nezávislého audítora



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 2023, 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, ktorého funkciu vykonáva Dozorná rada, z dňa 20. marca 2024.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Banky obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023,
- 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 a jej materskej spoločnosti v Európskej únii, 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 2023 do 31. decembra 2023 sú uvedené v bode č. 6.19 poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Banku je 1 milión 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 zvažované budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

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

Hladina významnosti

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

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

Celková hladina významnosti	1 milión EUR
Ako sme ju stanovili	Hladina významnosti predstavuje približne 0,5% z úverového portfólia pohľadávok voči klientom
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Úverové portfólio pohľadávok voči klientom Banky je primárnym zameraním manažmentu Banky, ktorý je zodpovedný za správu úverového portfólia a jeho redukciu.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad očakávaných úverových strát k úverom poskytnutým klientom

Ako je uvedené v bodoch č. 4.1 a 5.1 poznámok k účtovnej závierke, vedenie Banky odhadlo celkové očakávané úverové straty k úverom poskytnutým klientom vo výške 3 513 tisíc EUR.

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

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 ako i aplikácia úverovania si vyžaduje úsudok.

Odhad rizikových parametrov pre určenie portfóliových opravných položiek v stupni 3 predstavuje významný úsudok vedenia.

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

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

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

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

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

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

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.

Na vzorke sme posúdili primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť podkladových údajov, ktoré Banka použila na odhad opravných položiek.



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 jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

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

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

S osobami 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 aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie 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 nezávislých audítorov

Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. júna 2021. Naše vymenovanie bolo obnovované každoročne rozhodnutím valného zhromaždenia, čo predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 3 roky. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2023 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 23. júna 2023.

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



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



Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

27. marca 2024
Bratislava, Slovenská republika



OBSAH

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII	22
VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	23
VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU	24
VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA	25
VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV	26
1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	27
1.1 Obchodné meno a sídlo Banky	27
1.2 Hlavné činnosti Banky	27
1.3 Štruktúra akcionárov Banky	28
1.4 Informácie o orgánoch Banky	28
1.5 Počet zamestnancov	29
1.6 Strategické smerovanie	29
2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	30
2.1 Vyhlásenie o súlade	30
2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky	30
2.3 Nepretržitá činnosť	30
2.4 Funkčná mena a mena prezentácie	30
2.5 Použitie odhadov a úsudkov	30
3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	32
3.1 Deň uskutočnenia účtovného prípadu	32
3.2 Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	32
3.3 Prepočet cudzej meny	32
3.4 Podkladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám	32
3.5 Finančné aktíva a finančné záväzky	32
3.6 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby	36
3.7 Ocenenie reálnou hodnotou	36
3.8 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov	37
3.9 Hmotný majetok	37
3.10 Nehmotný majetok	38
3.11 Majetok držaný za účelom predaja	39
3.12 IFRS 16 Lízing	39
3.13 Záväzky voči klientom	40
3.14 Rezervy	40
3.15 Spriaznené osoby	40
3.16 Zamestnanecké pôžitky	41
3.17 Vlastné imanie	42
3.18 Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov	42
3.19 Účtovanie poplatkov a provízií	42
3.20 Daň z príjmu	43
3.21 Vložené deriváty	43
3.22 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2023	43

3.23	Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2024 a ktoré Banka predčasne neaplikovala	46
4	POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	47
4.1	Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát	47
4.2	Úrokový bonus	49
4.3	Oceňovanie finančných nástrojov	50
4.4	Odložená daňová pohľadávka	52
5	RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK	53
5.1	Úverové riziko	53
5.2	Riziko likvidity	76
5.3	Trhové riziko	79
5.4	Operačné riziko	81
6	DODATOČNÉ INFORMÁCIE K SÚVAHE A VÝKAZU ZISKOV A STRÁT	83
6.1	Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	83
6.2	Investície do dlhových cenných papierov	83
6.3	Pohľadávky voči klientom	84
6.4	Hmotný majetok	84
6.5	Investície v nehnuteľnostiach	86
6.6	Majetok držaný za účelom predaja	87
6.7	Nehmotný majetok	87
6.8	Ostatný majetok	88
6.9	Závázky voči klientom	89
6.10	Závázky voči bankám	92
6.11	Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	92
6.12	Dlhodobé rezervy	92
6.13	Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná	93
6.14	Odložená daňová pohľadávka / záväzok	93
6.15	Ostatné záväzky	94
6.16	Vlastné imanie	95
6.17	Čisté úrokové výnosy	96
6.18	Čisté výnosy z poplatkov a provízií	97
6.19	Všeobecné prevádzkové náklady	97
6.20	Osobné náklady	98
6.21	Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach a amortizácia nehmotného majetku	98
6.22	Ostatné prevádzkové výnosy	98
6.23	Ostatné prevádzkové náklady	98
6.24	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok	98
6.25	Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku	99
6.26	Daň z príjmov	99
6.27	Operatívny lízing	100
6.28	Transakcie so spriaznenými osobami	100
6.29	Podmienené záväzky a prísľuby	102
6.30	Reálna hodnota finančných nástrojov	102
6.31	Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka	106

VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ

v tis. EUR	Pozn.	31.12.2023	31.12.2022
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	5 824	6 389
Investície do dlhových cenných papierov	6.2	54 165	53 799
Pohľadávky voči klientom	6.3	210 231	231 103
Daňová pohľadávka - daň splatná	6.13	64	0
Ostatný majetok	6.8	233	407
Nehmotný majetok	6.7	623	910
Majetok celkom		271 140	292 608
Závazky			
Závazky voči klientom	6.9	192 224	227 479
Závazky voči bankám	6.10	20 143	10 014
Závazky voči ostatným finančným inštitúciám	6.10	20 264	15 009
Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy	6.11	823	1 142
Dlhodobé rezervy	6.12	50	310
Daňové záväzky - daň splatná	6.13	0	148
Zrážková daň	6.15	367	420
Ostatné záväzky	6.15	485	627
Odložený daňový záväzok	6.14	181	112
Závazky celkom		234 537	255 261
Vlastné imanie			
Základné imanie	6.16	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond	6.16	3 319	3 319
Precenenie finančného majetku FVOCI		683	423
Nerozdelený zisk a straty minulých období		16 004	17 008
Vlastné imanie celkom		36 603	37 347
Závazky a vlastné imanie celkom		271 140	292 608
Poznámky na stranách 1 až 61 tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.			

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2023- 31.12.2023	1.1.2022- 31.12.2022
Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery		7 964	8 249
Úrokové náklady		- 4 352	-3 822
Čisté úrokové výnosy	6.17	3 612	4 427
Výnosy z poplatkov a provízií		1 242	1 583
Náklady na poplatky a provízie		-492	-563
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	6.18	750	1 020
Všeobecné prevádzkové náklady	6.19	-1 807	-2 325
Osobné náklady	6.20	-2 384	-2 750
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	-63	-101
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	-296	-495
Ostatné prevádzkové výnosy	6.22	115	2 151
Ostatné prevádzkové náklady	6.23	-406	-748
Opravné položky k úverovým obchodom	6.24	-521	-1 404
Opravné položky k dlhovým cenným papierom		1	2
Opravné položky k ostatnému majetku	6.25	3	-51
Prevádzková/ý strata/zisk		-996	-274
(Strata) / zisk pred zdanením		-996	-274
Daň z príjmov	6.26	-8	-1 883
(Strata) / zisk po zdanení		-1 004	-2 157

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2023- 31.12.2023	1.1.2022- 31.12.2022
Strata/zisk po zdanení		- 1 004	- 2 157
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia:			
Zmena v reálnej hodnote dlhových cenných papierov FVOCI:		329	- 5 749
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	6.14	-69	1 207
Ostatné súčasti komplexného výsledku		260	- 4 542
Celkový komplexný výsledok za obdobie		-744	-6 699

VÝKAZ ZMIEN VLASTNÉHO IMANIA

2023					
v tis. EUR	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku FVOCI	Nerozdelený zisk	Spolu
Súvaha k 1.1.2023	16 597	3 319	423	17 008	37 347
Strata za rok 2023	0	0	0	- 1 004	- 1 004
Ostatné súčasti komplexného výsledku					
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov vykázaná cez súhrnný zisk, po zdanení	0	0	260	0	260
Celkový komplexný výsledok za obdobie	0	0	260	- 1 004	- 744
k 31.12.2023	16 597	3 319	683	16 004	36 603

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

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

v tis. EUR	Pozn.	1.1.2023 - 31.12.2023	1.1.2022 - 31.12.2022
Prevádzková činnosť			
Hospodársky výsledok pred zdanením		-996	-274
Výnosové úroky	6.17	-7 964	-8 249
Nákladové úroky	6.17	4 352	3 822
Amortizácia nehmotného majetku	6.21	296	495
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	6.21	63	101
Tvorba / rozpustenie opravných položiek k úverom a cenným papierom	6.24	126	1 404
Tvorba / rozpustenie položiek k ostatnému majetku	6.25	0	51
Iné nepeňažné položky		0	-147
Zisk z predaja investičného a dlhodobého majetku		0	-1 830
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou prevádzkových aktív a pasív		-4 123	5 007
Úroky prijaté		8 484	8 334
Úroky zaplatené		-3 932	-3 822
Príjmy z predaja pohľadávok		395	4 576
Zaplatená daň z príjmu		-219	546
Pokles v pohľadávkach voči klientom	5.1	19 795	99 817
Pokles v ostatnom majetku	6.8	121	199
Pokles v záväzkoch voči klientom	6.9	-35 268	-85 495
Nárast / pokles v záväzkoch voči bankám	6.10	9 986	-36 976
Nárast v záväzkoch voči ostatným finančným inštitúciám	6.10	4 991	15 009
Pokles v ostatných záväzkoch	6.11, 6.12, 6.15	-765	37
Peňažné toky použité v prevádzkovej činnosti, netto		-534	-2 402
Investičná činnosť			
Príjmy zo splatenia investícií do dlhových cenných papierov	6.2	0	-34
Príjmy z predaja investícií do dlhových cenných papierov	6.2	0	0
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku	6.4, 6.6	0	7 278
Prírastky dlhodobého nehmotného majetku	6.7	-21	-14
Prírastky ostatného majetku		-10	0
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		-31	7 230
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch	6.1	-565	4 828
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		6 389	1 561
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch pozostáva zo zmeny v nasledovných položkách:			
Peniaze v hotovosti		-1	1
Bežné účty v iných bankách		-69	-72
Povinné minimálne rezervy		120	-1 117
Terminované vklady		-615	6 016
Ostatné pohľadávky voči bankám	6.1	0	0
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31.12.		5 824	6 389
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		-565	4 828

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 špeciálnu 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.
Digítal 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 31.12.2023 tvorilo 0 agentúrnych riaditeľov, 6 manažérov obchodnej skupiny a 38 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 31.12.2023 tvorilo túto sieť 18 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 0 vedúcich WUC a 0 zástupcov vedúcich WUC a 17 poradcov stavebného sporenia. Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa podieľalo 52 partnerov.

1.3 Štruktúra akcionárov Banky

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

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

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

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

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

1.4 Informácie o orgánoch Banky

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

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

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

Predstavenstvo

Predseda: Ing. Marian Hrotka, PhD.
 Členovia: Dr. Klaus Wöhry
 Mag. Christian Sollinger, CIAA

Dozorná rada

Predseda: Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
 (od 22.9.2022)
 Mag. Gerald Hasler (do 21.9.2022)
 Podpredseda: Dr. Susanne Riess-Hahn
 Členovia: Mag. Christine Sumper-Billinger
 Andreas Senjak, MBA, CIAA
 (od 25.1.2022)
 Mag. Gerald Hasler
 Mag. Gregor Hofstätter-Pobst
 (od 20.9.2022)

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

1.5 Počet zamestnancov

	k 31.12.2023	k 31.12.2022
Počet zamestnancov celkom	139	193
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	2023	2022
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	57	76

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

1.6 Strategické smerovanie

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

V dôsledku implementácie novej stratégie z roku 2021 došlo v rokoch 2022 a 2023 k poklesu objemu pohľadávok a záväzkov voči klientom. Postupné znižovanie klientskeho portfólia bude mať aj v nasledujúcich rokoch za následok pokles úrokových výnosov a výnosov z poplatkov a samozrejme zníženie bilančnej sumy. Na druhej strane, z poklesu objemu aktív (najmä portfólio úverov) bude vyplývať znižovanie kapitálovej požiadavky. Nad rámec bežných nákladov vzniknú Banke náklady spôsobené úpravami účtovných politík (doby odpisovania, úpravy v oblasti výpočtu očakávaných úverových strát („ECL“), efektívnej úrokovej miery („EIR“), tvorba rezerv a iné).

2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

2.1 Vyhlásenie o súlade

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 2022 bola schválená valným zhromaždením akcionárov dňa 23.6.2023.

2.2 Základ pre zostavenie účtovnej závierky

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

2.3 Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého fungovania činnosti Banky a na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia. Nové strategické smerovanie banky, ktoré je popísané v bode č. 1.6 poznámok, nemajú vplyv na predpoklad nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

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

Svetová ekonomika v roku 2023 naďalej čelila vysokej inflácii, ktorá negatívne vplývala na ekonomický rast. To viedlo hlavné svetové centrálné banky, vrátane Európskej centrálnej banky (ECB) k zvýšeniu úrokových sadieb. Tie ovplyvnili aj situáciu v slovenskom bankovom sektore. V priebehu roka 2023 sa zvýšili úrokové sadzby o 2%, čo ovplyvnilo náklady na financovanie bánk.

2.4 Funkčná mena a mena prezentácie

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

2.5 Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

3 VÝZNAMNÉ 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 Národnej banke Slovenska (ďalej „NBS“),
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

3.3 Prepočet cudzej meny

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

3.4 Podkladničná 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 sú tieto položky ocenené v amortizovanej hodnote. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok. Povinné minimálne rezervy sú požadované vklady s obmedzeným čerpaním.

3.5 Finančné aktíva a finančné záväzky

Oceňovacie metódy

Umorovaná hodnota a efektívna úroková sadzba

Umorovaná hodnota je hodnota, ktorou sa finančné aktívum alebo finančný záväzok oceňuje pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny a zvýšená alebo znížená o kumulatívne odpisy akéhokoľvek rozdielu medzi touto prvotnou hodnotou a hodnotou pri splatnosti za použitia metódy efektívnej úrokovej miery, v prípade finančného aktíva upravená o prípadnú opravnú položku na stratu. Efektívna úroková miera je miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce peňažné platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného aktíva alebo finančného záväzku na hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva (t. j. jeho umorovanú hodnotu pred akoukoľvek opravnou položkou z titulu zníženia hodnoty) alebo na umorovanú hodnotu finančného záväzku.

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

Úrokový výnos

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

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

Prvotné vykazovanie a oceňovanie

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

Pri prvotnom vykázaní oceňuje Banka finančné aktívum alebo finančný záväzok jeho reálnou hodnotou zvýšenou alebo zníženou (v prípade, že finančné aktívum, resp. finančný záväzok nie sú oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia) o transakčné náklady, ktoré sú prírastkové a priamo pripadajú na nadobudnutie alebo vydanie finančného aktíva alebo finančného záväzku, ako napr. poplatky a provízie. Transakčné náklady finančných aktív a finančných záväzkov účtované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia sa vykážu do zisku alebo straty ihneď po prvotnom vykázaní, opravná položka tvorená z titulu ECL sa vykazuje pre finančné aktíva oceňované v umorovanej hodnote a investície do dlhových nástrojov sa oceňujú v FVOCI, ako je opísané v bode č. 4.1 poznámok.

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

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

(i) Klasifikácia a následné oceňovanie

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

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

Klasifikačné požiadavky pre dlhové a majetkové nástroje sú opísané nižšie.

Dlhové nástroje

- Dlhové nástroje sú také nástroje, ako napr. úvery, štátne a korporátne dlhopisy.
- Klasifikácia a následné oceňovanie dlhových nástrojov závisí od:
 - (i) obchodného modelu Banky pre správu daného aktíva, a
 - (ii) charakteristiky peňažných tokov z daného aktíva (SPPI test)
- Na základe týchto faktorov Banka zaraďuje svoje dlhové nástroje do jednej z nasledujúcich troch kategórií oceňovania:
 - *Umorovaná hodnota*: Aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, pričom tieto peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVTPL, sa oceňujú v umorovanej hodnote. Účtovná hodnota týchto aktív sa upravuje o prípadnú opravnú položku z titulu očakávaných úverových strát, vykázanú a ocenenú tak, ako je popísané v bode č. 4.1 poznámok. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý vo Výkaze ziskov a strát v riadku 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery' popísané v bode č. 6.17 poznámok.
 - *Reálna hodnota cez ostatný súhrnný zisk (FVOCI)*: Finančné aktíva, ktoré sú držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov s možnosťou ich prípadného predaja za účelom zisku z predaja alebo riešenia kapitálových požiadaviek, či likvidity (business model „Držať a predávať“), pričom peňažné toky z týchto aktív predstavujú len platby istiny a úrokov ('SPPI'), a ktoré nie sú určené na oceňovanie vo FVPL, sa oceňujú v reálnej hodnote cez ostatný súhrnný zisk. Pohyby v účtovnej hodnote sa vykážu v ostatnom súhrnnom výsledku ('OCI'), s výnimkou vykázania 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 sa v položke 'Čistý zisk z predaja cenných papierov'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy počítané pomocou efektívnej úrokovej miery'.
 - *Reálna hodnota cez zisk alebo stratu (FVTPL)*: Aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá pre oceňovanie v umorovanej hodnote alebo vo FVOCI, sa oceňujú v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu. Zisk alebo strata z dlhovej investície, ktorá sa následne oceňuje v reálnej hodnote cez zisk alebo stratu a ktorá nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, sa vyказuje v zisku alebo strate a prezentuje sa vo výkaze ziskov a strát v položke 'Čistý príjem z obchodovania' v období ich vzniku, pokiaľ však nevzniká z dlhových nástrojov, ktoré neboli určené na oceňovanie v reálnej hodnote alebo nie sú držané za účelom obchodovania. V týchto prípadoch sú prezentované separátne v položke 'Čistý výnos z investície'. Úrokový výnos z týchto finančných aktív je zahrnutý v položke 'Úrokové výnosy'.
- *Obchodný model*: Obchodný model odráža, ako Banka spravuje a riadi aktíva s cieľom generovať peňažné toky. To znamená, či cieľom Banky je iba inkasovať zmluvné peňažné toky z týchto aktív alebo či má v úmysle okrem toho inkasovať aj peňažné toky z ich predaja. Ak neplatí ani jeden z týchto variantov, (napr. keď sú finančné aktíva držané na účely obchodovania), potom sa finančné aktíva klasifikujú ako súčasť 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVTPL. Medzi faktory, ktoré Banka berie do úvahy pri stanovovaní obchodného modelu pre svoje aktíva, patria skúsenosti z minulosti ohľadom toho, ako boli inkasované peňažné toky z týchto aktív, ako sa výkonnosť aktíva vyhodnocuje a hlási kľúčovým členom vedenia, ako sa posudzujú a riadia riziká a ako sú manažéri kompenzovaní. Napríklad, obchodný model Banky pre hypotekárne úvery je držať ich so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky. Ďalším príkladom je portfólio likvidných aktív, ktoré Banka drží ako súčasť riadenia likvidity a vo všeobecnosti ho klasifikuje v rámci obchodného modelu 'držať so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky ako i peňažné toky z prípadného predaja'. Cenné papiere držané na obchodovanie sú držané predovšetkým so zámerom ich predaja v krátkodobom horizonte alebo sú súčasťou portfólia finančných nástrojov, ktoré sú spravované spoločne a pre ktoré existuje dôkaz nedávnej skutočnej schémy krátkodobej realizácie zisku. Tieto cenné papiere sú zaradené do 'iného' obchodného modelu a oceňujú sa vo FVTPL.

- **SPPI:** Banka posudzuje, či peňažné toky plynúce z finančných nástrojov predstavujú iba platby istiny a úrokov (tzv. 'SPPI test'). Pri uvedenom posudzovaní Banka zvažuje, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základnou dohodou, t. j. či úrok zahŕňa iba odplatu za časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká požičiavania a ziskovú maržu, ktorá je v súlade so základnou dohodou. Keď zmluvné podmienky zavádzajú vystavenie sa riziku alebo nestabilite, ktoré nie sú v súlade so základnou dohodou, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje vo FVTPL.
- Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa posudzujú ako celok, keď sa určuje, či ich peňažné toky predstavujú iba platby istiny a úrokov.
- Banka preklasifikuje dlhové investície vtedy a len vtedy, keď sa zmení jej obchodný model pre správu týchto aktív. Preklasifikovanie sa uskutočňuje od začiatku prvého účtovného obdobia po zmene. Nepredpokladá sa, že takéto zmeny budú veľmi časté a počas bežného účtovného k žiadnej takej nedošlo.

(ii) Zníženie hodnoty

Banka posudzuje na báze prognóz očakávané úverové straty ('ECL') spojené s jej dlhovými nástrojmi oceňovanými v umorovanej hodnote a vo FVOCI a s rizikami vyplývajúcimi z úverových prísľubov. 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 č. 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 neviduje takého úvery vzhľadom na aplikované postupy pri schvaľovaní a vyháňaní 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 č. 5.1 poznámok.

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

- Finančný majetok alebo jeho časť sa odúčtuje jedine vtedy, keď vypršala platnosť zmluvných práv poberať z neho peňažné toky alebo keď došlo k jeho prevodu a Banka buď (i) prevedie v podstate všetky riziká a odmeny plynúce z vlastníctva finančného majetku, alebo (ii) ich ani neprevedie ani si ich neponechá a neponechá si ani kontrolu nad daným finančným majetkom.
- Banka vstupuje do transakcií, v ktorých si ponecháva zmluvné práva poberať peňažné toky z finančného majetku, no berie na seba zmluvnú povinnosť vyplácať dané peňažné toky iným subjektom a prevádza pritom v podstate všetky riziká a odmeny. O týchto transakciách sa účtuje ako o 'pass through' prevodoch, ktoré majú za následok odúčtovanie, ak Banka:
 - (i) nie je povinná realizovať platby dovtedy, kým nezinkasuje ekvivalentné čiastky z finančného majetku,
 - (ii) má zakázané finančný majetok predať alebo založiť, a
 - (iii) nie je povinná peňažné prostriedky, ktoré zinkasuje z finančného majetku, postupovať bez výrazného oneskorenia konečným príjemcom.
- Kolaterály (akcie a dlhopisy) vystavené Bankou na základe štandardných dohôd o spätnom nákupe a transakcie zahrňujúce požičiavanie a vypožičiavanie cenných papierov sa neodúčtovávajú, pretože Banka si ponecháva v podstate všetky práva a odmeny na základe vopred určenej odkupnej ceny, a tak kritériá pre ukončenie vykazovania nie sú splnené. Toto platí aj pre určité securitizačné transakcie, v ktorých si Banka ponecháva podriadený zostatkový podiel.

3.6 Zmluvy o finančnej záruke a úverové prísluby

Úverové prísluby, ktoré Banka poskytla, sa oceňujú vo výške kompenzácie ak dôjde k strate (vypočítanej tak, ako je uvedené v bode č. 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 Ocenenie reálnou hodnotou

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, ktorá bola prijatá za predaj majetku alebo zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia na hlavnom trhu, alebo ak daný trh neexistuje, na najvýhodnejšom trhu, na ktorý má Banka prístup k tomuto dátumu. Reálna hodnota záväzku odráža riziko jeho nesplatenia.

Stanovenie reálnej hodnoty cenných papierov:

Reálna hodnota cenného papiera, pre ktorý existuje aktívny trh a ktorého trhová hodnota môže byť spoľahlivo odhadnutá, sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena cenného papiera staršia ako 30 dní, reálna hodnota sa určí použitím modelov oceňovania, výnosovej krivky slovenských štátnych papierov s podobnými charakteristikami zverejnenej v aplikácii Bloomberg nasledujúci deň po ukončení mesiaca pred začiatkom obchodovania alebo diskontovaných peňažných tokov.

Techniky oceňovania

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

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

Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v bodoch č. 4.3 a 6.30 poznámok.

Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

3.8 Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

3.9 Hmotný majetok

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

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
hardware	4
inventár	6, 12
nábytok	6
dopravné prostriedky	5

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

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

3.10 Nehmotný majetok

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

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

Nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Predajná hodnota zohľadňuje náklady na uskutočnenie predaja.

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
software	4, 10

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

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

3.11 Majetok držaný za účelom predaja

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

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

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

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

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

3.12 IFRS 16 Lízing

Banka ako nájomca

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

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

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

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

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

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

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

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

3.13 Závazky voči klientom

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

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

3.14 Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

3.15 Spriaznené osoby

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

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

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

Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:

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

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

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

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

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

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu. V rámci bežnej činnosti vstupuje Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (bod č. 6.28 poznámok).

3.16 Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

3.17 Vlastné imanie

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

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

3.18 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 prémii, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.
- Úrokové výnosy z pokladničných 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.

3.19 Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

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

Výnosy vykazované v súlade s IFRS 15:

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

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

Charakter a načasovanie vyrovnaní štandardných záväzkov vrátane dôležitých platobných podmienok:

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

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

3.20 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 vyazuje, 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.

3.21 Vložené deriváty

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

3.22 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2023

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

Banka tento štandard ako aj novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

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

Banka tento štandard ako aj novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantné.

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

Na základe posúdenia Bankou nevedli tieto novely k významným zmenám v účtovnej závierke ku 31. decembru 2023.

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

Na základe posúdenia Bankou nevedli tieto novely k významným zmenám v účtovnej závierke ku 31. decembru 2023.

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

Táto objasňujúca novela nemá významný dopad na doteraz aplikované účtovné zásady o odloženej dani.

Novela IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – modelové pravidlá druhého piliera (vydaná 23. mája 2023). V máji 2023 vydala IASB limitovanú novelu IAS 12, Dane z príjmov. Táto novela reagovala na nadchádzajúcu implementáciu Modelových pravidiel druhého piliera, ktoré vydala Organizácia pre hospodársku spoluprácu a rozvoj (OECD) v dôsledku medzinárodnej daňovej reformy. Novela poskytuje dočasnú výnimku z účtovania a zverejňovania odloženej dane, vyplývajúcej z platného alebo takmer uzákoneného daňového predpisu, ktorý implementuje Modelové pravidlá druhého piliera. V súlade s IASB dátumom účinnosti môžu účtovné jednotky uplatniť výnimku okamžite. Nové požiadavky na zverejnenie sa vyžadujú pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2023 alebo neskôr. Banka túto novelu vyhodnotila ako nerelevantnú pre účtovnú závierku ku 31. decembru 2023.

3.23 Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2024 a ktoré Banka predčasne neaplikovala

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

Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé – novely IAS 1 (pôvodná novela vydaná 23. januára 2020 a následne novelizovaná 15. júla 2020 a 31. októbra 2022, finálne účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr). Tieto novely upresňujú, že záväzky sú klasifikované buď ako krátkodobé alebo dlhodobé, v závislosti od práv, ktoré existujú na konci účtovného obdobia. Záväzky sú dlhodobé, ak má účtovná jednotka na konci účtovného obdobia podstatné právo odložiť ich vyrovnanie najmenej o dvanásť mesiacov. 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. Očakávaná vedenia účtovnej jednotky, či právo na odklad vyrovnania bude následne uplatnený, nemajú vplyv na klasifikáciu záväzkov. Záväzok sa klasifikuje ako krátkodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok pred alebo ku koncu účtovného obdobia, a to aj v prípade, že veriteľ po konci účtovného obdobia upustí od požiadavky na plnenie danej podmienky. Naopak, záväzok sa klasifikuje ako dlhodobý, ak dôjde k porušeniu podmienok úverovej zmluvy až po konci účtovného obdobia. 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. Táto upresňujúca novela nemá významný dopad na doteraz aplikované účtovné zásady o klasifikácii záväzkov.

Novely IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejňovanie – Dohody o financovaní dodávateľov (vydané 25. mája 2023). 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. Nové požiadavky na zverejnenie sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2024 alebo neskôr. Banka túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

Novela IAS 21 Nedostatočná vymeniteľnosť (vydaná 15. augusta 2023). 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 túto novelu vyhodnotila pre svoju činnosť ako nerelevantnú.

4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

4.1 Oceňovanie opravnej položky k úverom z titulu očakávaných úverových strát

Oceňovanie ECL. Výpočet a oceňovanie ECL je oblasťou, kde je potrebné uplatňovať významné úsudky, a zahŕňa v sebe metodiku, modely a premenné. Podrobnosti ohľadom metodiky oceňovania ECL, ktorú používa Banka, sú popísané v bode 5 poznámok. Nasledujúce zložky výpočtu ECL majú významný dopad na výšku opravnej položky z titulu ECL: definícia neschopnosti splácať dlh (default), SICR, PD, EAD, LGD (pre definície viď bod č. 5.1.1 poznámok), makromodely a analýza scenárov pre znehodnotenú 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 (09/2023) a interne definovaným nepriaznivým scenárom:

	Nezamestnanosť (zmena)	rast HDP	Pravdepodobnosť
Očakávaný scenár	- 0,30%	2,60%	40%
Priaznivý scenár	- 0,60%	2,70%	20%
Nepriaznivý scenár	3,50%	-6,40%	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 2023 by viedli k nárastu opravných položiek z titulu úverových strát nasledovne:

v tis. EUR	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

v tis. EUR	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

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

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

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

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 takisto považované za konzistentné s týmto obchodným modelom, pokiaľ k nim nedochádza často a sú nevýznamnej hodnoty, či už individuálne alebo v úhrne. Banka posudzuje významnosť predajných transakcií porovnávaním hodnoty realizovaných predajov s hodnotou portfólia spadajúceho do posudzovania obchodného modelu počas 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. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

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

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

V minulých rokoch Banka tvorila záväzok z úrokového bonusu (Flexibil bonus) pre sporiace zmluvy. Zmluvy s Flexibil bonusom sa predávali v rokoch 2001 - 2007. Po uplynutí 6-tich rokov, teda v 2013, bolo vypočítané, že zo všetkých týchto zmlúv splnilo podmienky 29,4% klientov. Tento úrokový bonus sa pripisuje na zmluvu až pri výpovedi zmluvy. Úrokový bonus sa zúčtuje na zmluvu automaticky. Banka pravidelne kontroluje či stav vytvorenej rezervy (záväzok) zodpovedá výške predznačených úrokových bonusov. K 31.12.2023 Banka konštatovala, že tento záväzok je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá (rovnako ako k 31.12.2022).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10%, zisk k 31.12.2023 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (31.12.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5% v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10%, zisk k 31.12.2023 by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR (31.12.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0,5 tis. EUR). Úrokový bonus 2,5% zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 3,5% a 3% v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10%, zisk k 31.12.2023 by bol vyšší/nižší pri 3,5% úrokovom bonuse o 0 tis. EUR (31.12.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR) a pri 3% úrokovom bonuse o 0 tis. EUR (31.12.2022: zisk by bol vyšší/nižší o 0 tis. EUR).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2% v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10%, zisk k 31.12.2023 by bol vyšší/nižší o 0,9 tis. EUR (31.12.2022 by bol vyšší/nižší o 3,1 tis. EUR). Úrokový bonus 2% zaviedla Banka v priebehu roku 2018.

4.3 Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

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

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

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

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

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

Pre komplexnejšie nástroje Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň 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 určením reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

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

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

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

31.12.2022 v tis. EUR	Dopad vykázaný v P/L		Dopad vykázaný v OCI	
	Priaznivý	Nepriaznivý	Priaznivý	Nepriaznivý
Finančný majetok FVOCI	0	0	1 013	976
Spolu	0	0	1 013	976

4.4 Odložená daňová pohľadávka

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

5 RIADENIE FINANČNÝCH A OPERAČNÝCH RIZÍK

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

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

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

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

Systém riadenia rizík v Banke zahŕňa:

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

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie oddelenie 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 – zatriedňovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

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

Externé hodnotenia pridávajú 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 cených papierov (bankové, štátne a korporátne dlhopisy).

Popis ratingov

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

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 su využívané pre stanovenie ECL (bod č. 5.1.2 poznámok).

Komentár k súčasnej situácii:

Nastavenie limitov WSS voči dlžníkom hodnotí banka ako dostatočné aj v súčasnej situácii. V roku 2023 sa banka prevažne refinancovala na medzibankovom trhu, takže bola takmer výlučne v úlohe dlžníka voči protistranám - bankám. Očakávania: Rovnaký scenár banka očakáva aj v roku 2024.

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

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

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

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

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

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

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

Doba životnosti (angl. Lifetime period) – doba, počas ktorej by mala byť určovaná výška ECL. V prípade úverov s pevným termínom splatnosti je maximálna doba životnosti rovná zostávajúcemu zmluvnému obdobiu. Zostatkovú dobu životnosti použitú pri výpočte ECL Banka odhaduje samostatne pre jednotlivé portfólia na základe behaviorálneho správania klientov a pozorovaného odlivu pohľadávok. Táto doba nesmie byť vyššia ako maximálna doba životnosti určená zmluvnými podmienkami. V prípade úverových príslubov a zmlúv o finančnej záruke je to maximálne zmluvné obdobie, počas ktorého má účtovná jednotka súčasnú zmluvnú povinnosť predĺžiť úver.

ECL za zostatkovú dobu životnosti – straty, ktoré sú výsledkom všetkých možných prípadov zlyhania počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja. Zostatková doba trvania finančného nástroja je určená dobou životnosti z predchádzajúceho bodu.

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

Výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji (angl. forward looking information) – informácie, ktoré zahŕňajú kľúčové makroekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každý segment portfólia. Všadeprítomnou koncepciou pri určovaní výšky ECL v súlade s IFRS 9 je to, že by mala zohľadňovať výhľadové informácie o budúcnosti. Banka pri aplikácii výhľadových informácií o predpokladanom budúcom vývoji využíva predpoklady Národnej banky Slovenska o ekonomickom vývoji Slovenskej republiky v najbližších rokoch, pričom sa sústreďuje hlavne na makroekonomické ukazovatele ako sú miera nezamestnanosti a HDP. Pomocou týchto predpokladov Banka zostavuje scenáre, ktoré využíva pri modelovaní ECL. Vplyv jednotlivých predpokladov, časový posun ich pôsobenia či pôsobenie predpokladov navzájom tvoria štandardne tri scenáre, ktorým sa priradí pravdepodobnosť ich nastatia.

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

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

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

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

- 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, odklad v zmysel lex korona); Pohľadávkový výbor môže zaradiť jednotlivé expozície, expozície v určených regiónoch, sektoroch a pod. do Stage 2 na základe výrazného zvýšenia úverového rizika vyplývajúceho z iných dostupných informácií vrátane makroekonomických.

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

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

Všeobecný princíp

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

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

Banka vykonáva posúdenie na individuálnej báze pre individuálne významné úvery.

Za významné úvery sa vo WSS považujú:

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

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

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

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

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

Výška OP sa vypočíta podľa vzorca:

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

kde:

LGD_i – strata v prípade zlyhania v čase i

EAD_i – expozícia pri zlyhaní v čase i

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

CCF_i predstavuje pomernú časť úverového prísľubu, ktorý sa počas nasledujúcich 12 mesiacov transformuje na úver ECL sa určujú predpovedaním parametrov úverového rizika (EAD, PD a LGD) pre každý budúci mesiac počas doby trvania pre každú individuálnu expozíciu.

Princípy výpočtu parametrov úverového rizika

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

- V prípade umorovaných produktov vychádza EAD zo zmluvných splátok, ktoré má dlžník zaplatiť počas 12 mesiacov alebo celej doby trvania úveru. V prípade úverových prísľubov sa EAD predpovedá tak, že sa vezme súčasný čerpaný

zostatok a pridá sa 'úverový konverzný faktor', ktorý predstavuje očakávané čerpanie zostávajúceho limitu v čase zlyhania. Tieto predpoklady sa menia v závislosti od typu produktu a súčasnom využití limitov.

- Na výpočet ECL sa používajú dva typy PD – PD za 12 mesiacov a PD za zostatkovú dobu životnosti:
- PD za 12 mesiacov – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas najbližších 12 mesiacov (alebo počas zostatkovej doby trvania finančného nástroja, ak je kratšia než 12 mesiacov). Tento parameter sa používa na výpočet ECL za 12 mesiacov. Posúdenie PD za 12 mesiacov sa opiera o najaktuálnejšie dostupné údaje o minulých zlyhaniach a upravuje sa o výhľadové informácie o predpokladanom budúcom vývoji.
- PD za zostatkovú dobu životnosti – odhadovaná pravdepodobnosť zlyhania počas zostávajúcej doby trvania finančného nástroja. Tento parameter sa používa na výpočet ECL počas zostatkovej doby trvania v prípade expozícií Stupňa 2. 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 31.12.2023 boli LGD pre zabezpečené aj nezabezpečené úvery upravené (navýšené) tak, aby ich výška zodpovedala očakávanej strate pre úvery, ktoré boli odpredané počas roka 2023. 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 zadaný externý úverový rating, mohli byť parametre úverového rizika (PD a LGD) prevzaté zo štatistiky zlyhania a strát, ktorú zverejnili medzinárodné ratingové agentúry.

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

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

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

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

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

Modifikácia finančných aktív

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

Žiadne finančné aktíva, kde by bola identifikovaná potreba ich modifikácie neboli v roku 2022 a 2023 identifikované.

5.1.2.1 Maximálna expozícia voči úverovému riziku

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa stupňa ECL k 31. decembru 2023, resp. 31. decembru 2022:

v tis. EUR	31. decembra 2023			31. decembra 2022		
	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	2 215	1	2 214	2 418	2	2 416
Stupeň 2	354	3	351	398	2	396
Stupeň 3	55	3	52	92	9	83
Spolu stavebné úvery - zabezpečené	2 624	7	2 617	2 908	13	2 895
Stavebné úvery - nezabezpečené						
Stupeň 1	6 682	37	6 645	6 745	43	6 702
Stupeň 2	179	4	175	128	5	123
Stupeň 3	161	152	9	156	147	9
Spolu stavebné úvery - nezabezpečené	7 022	193	6 829	7 029	195	6 834
Medziúvery – FO - zabezpečené						
Stupeň 1	107 558	117	107 441	118 343	153	118 190
Stupeň 2	19 483	248	19 235	19 492	160	19 332
Stupeň 3	4 238	1 015	3 223	4 263	861	3 402
Spolu medziúvery – FO - zabezpečené	131 279	1 380	129 899	142 098	1 174	140 924
Medziúvery – FO - nezabezpečené						
Stupeň 1	24 186	303	23 883	30 628	442	30 186
Stupeň 2	4 948	208	4 740	5 544	258	5 286
Stupeň 3	2 055	1 383	672	1 883	1 290	593
Spolu medziúvery – FO - nezabezpečené	31 189	1 894	29 295	38 055	1 990	36 065
Medziúvery – PO						
Stupeň 1	41 054	0	41 054	43 646	35	43 611
Stupeň 2	123	0	123	370	4	366
Stupeň 3	453	39	414	452	44	408
Spolu medziúvery – PO	41 630	39	41 591	44 468	83	44 385
Stavebné úvery a medziúvery spolu	213 744	3 513	210 231	234 558	3 455	231 103

Celková účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote k 31. decembru 2023 v hodnote 210 231 tis. EUR (31.12.2022: 231 103 tis. EUR).

Banka vykazuje k 31. decembru 2023 úverové prísluby v brutto hodnote 1 494 tis. EUR (31.12.2022: 2 348 tis. EUR). Úverové riziko z poskytnutých nepodmienенých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov. Banka vykazuje k 31. decembru 2023 k úverovým príslubom vytvorenú opravnú položku z titulu očakávaných strát v hodnote 0 tis. EUR (31.12.2022: 0,3 tis. EUR). Rozdelenie úverových príslubov podľa výšky kreditného rizika uvádzame v nasledujúcej tabuľke. Pre úvery v Stupni 3 opravnú položku na nevyplatené úverové prísluby banka netvorí. Dôvodom je, že z týchto úverových príslubov nevznikne kreditné riziko, pretože Banka klientom finančne prostriedky nevypláti.

v tis. EUR	31. decembra 2023		31. decembra 2022	
	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát	Hrubá účtovná hodnota	OP z titulu očakávaných strát
Stavebné úvery				
Stupeň 1	155	0	193	0,1
Stupeň 2	1	0	5	0
Stupeň 3	0	0	0	0
Spolu stavebné úvery	156	0	198	0,1
Medziúvery				
Stupeň 1	1 199	0	1 975	0,2
Stupeň 2	85	0	109	0,0
Stupeň 3	54	0	66	0,0
Spolu medziúvery	1 338	0	2 150	0,2
Stavebné úvery a medziúvery spolu	1 494	0	2 348	0,3

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

V nasledujúcej tabuľke je uvedená hrubá účtovná hodnota a opravná položka (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom a oceňovaných v umorovanej hodnote podľa modelov výpočtu opravnej položky a stupňa ECL k 31. decembru 2022:

v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štandardizovaný výpočet	201 780	25 932	6 338	234 050	675	429	2 251	3 355
Individuálne posúdenie	0	0	508	508	0	0	100	100
Stavebné úvery a medziúvery spolu	201 780	25 932	6 846	234 558	675	429	2 351	3 455

5.1.2.2 Kolaterál

Vplyv zabezpečenia:

31.12.2023	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
v tis. EUR				
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

31.12.2022	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zabezpečenia
v tis. EUR				
Stavebné úvery	7 072	0	2 865	14 350
Medziúvery - fyzické osoby	40 702	2 487	139 451	200 736
Medziúvery - právnické osoby	44 468	0	0	0
Spolu	92 242	2 487	142 316	215 086

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

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

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

Zabezpečené úvery v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
LTV ≤ 50%	20 592	2 604	235	23 431	10	15	20	45
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

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

Zabezpečené úvery v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
LTV ≤ 50%	22 428	1 828	325	24 581	14	6	26	46
LTV 51-70%	29 542	4 572	997	35 111	33	31	145	209
LTV 71-80%	49 089	8 876	1 452	59 417	71	72	276	419
LTV 81-90%	18 698	4 153	947	23 798	35	46	236	317
LTV > 90%	1 004	461	634	2 099	2	7	187	196
Zabezpečené úvery celkom	120 761	19 890	4 355	145 006	155	162	870	1 187

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

Zabezpečené úvery v tis. EUR	31.12.2023		31.12.2022	
	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie	Hrubá účtovná hodnota	Zabezpečenie
Stupeň 1	109 773	169 604	120 761	185 868
Stupeň 2	19 837	27 018	19 890	26 430
Stupeň 3	4 293	5 163	4 355	5 275
Nehnuteľnosťou zabezpečené úvery celkom	133 903	201 785	145 006	217 573

5.1.2.3 Opravná položka z titulu očakávaných strát

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

Stavebné úvery a zamestnanecké úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Stav k 1.1.2023	9 163	526	248	9 937	45	7	156	208
Presun do ECL za zostatk.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
nové úvery	2 974	235	30	3 239	16	3	24	43
zrušené úvery	-1 027	-91	-75	-1 193	-4	-1	-30	-35
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

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

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

Presuny v rámci hrubej účtovnej hodnoty Banka od roku 2022 upravila tak, aby sa v súčte rovnali nule (posledný stĺpec). Resp., objem, ktorý z jedného stupňa odišiel sa rovná objemu, ktorý sa presunie do iného stupňa. Pôvodná metodika zahŕňala v objemoch aj zmenu vo výške portfólia počas roka. V aktuálnej metodike je tento rozdiel zaradený do riadku „iné zmeny“, tak, aby celkový súčet presunov po stĺpcoch zostal rovnaký.

Stavebné úvery a zamestnanecké úvery	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Stav k 1.1.2022	10 508	674	558	11 740	25	5	343	373
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-188	163	25	0	0	1	19	20
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-74	74	0	0	0	21	21
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	352	-215	-137	0	1	-2	-23	-24
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	24	-24	0	0	0	-6	-6
nové úvery	2 430	62	8	2 500	16	1	6	23
zrušené úvery	-1 594	-47	-438	-2 079	-4	0	-355	-359
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-2 345	-61	182	-2 224	7	2	151	160
Stav k 31.12.2022	9 163	526	248	9 937	45	7	156	208

Medziúvery FO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Stav k 1.1.2023	148 971	25 036	6 146	180 153	595	418	2 151	3 164
Presun do ECL za zostatk.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
nové úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
zrušené úvery	-13 925	-2 676	-1 289	-17 890	-79	-46	-515	-640
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

Medziúvery FO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Stav k 1.1.2022	236 028	33 757	21 064	290 849	721	502	13 089	14 312
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-9 328	8 699	629	0	-28	129	191	292
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-3 424	3 424	0	0	-56	1 051	995
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	7 501	-7 211	-290	0	31	-106	-78	-153
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	1 266	-1 266	0	0	22	-331	-309
nové úvery	177	113	0	290	0	1	0	1
zrušené úvery	-86 440	-7 736	-17 187	-111 363	-255	-115	-11 816	-12 186
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	1 033	-428	-228	377	126	41	45	212
Stav k 31.12.2022	148 971	25 036	6 146	180 153	595	418	2 151	3 164

Medziúvery PO	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	v tis. EUR	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3
Stav k 1.1.2023	43 646	370	452	44 468	35	4	44	83
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	0	0	0	0	0	0	0
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	247	-247	0	0	0	-2	0	-2
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	0	0	0	0	0	0	0	0
zrušené úvery	-2 916	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

Medziúvery PO 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
Stav k 1.1.2022	48 241	877	0	49 118	0	0	0	0
Presun do ECL za zostatk.dobu životnosti: zo Stupňa 1 do Stupňov 2 a 3	-334	334	0	0	0	4	0	4
Presun do úverovo znehodnotenej kateg.: zo Stupňa 2 do Stupňa 3	0	-451	451	0	0	0	44	44
Presun do ECL za 12 mesiacov zo Stupňov 2 a 3 do Stupňa 1	394	-394	0	0	0	0	0	0
Presun zo Stupňa 3 do Stupňa 2	0	0	0	0	0	0	0	0
nové úvery	271	0	0	271	0	0	0	0
zrušené úvery	-4 826	0	0	-4 826	0	0	0	0
iné zmeny (bez zmeny stupňa)	-100	4	1	-95	35	0	0	35
Stav k 31.12.2022	43 646	370	452	44 468	35	4	44	83

Nižšie sú opísané najdôležitejšie pohyby v tabuľke:

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

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

Stavebné úvery v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	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
Stavebné úvery celkom	8 897	533	216	9 646	38	7	155	200

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

Stavebné úvery 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	9 163	248	9	9 420	45	1	7	53
DPD 30	0	232	0	232	0	5	0	5
DPD 60	0	46	0	46	0	1	0	1
DPD ≥ 90	0	0	239	239	0	0	149	149
Stavebné úvery celkom	9 163	526	248	9 937	45	7	156	208

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

Medziúvery a úvery zamestnancom v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	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
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	131 744	24 431	6 293	162 468	420	456	2 398	3 274

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

Medziúvery 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	148 971	19 621	2 531	171 123	595	284	901	1 780
DPD 30	0	4 358	1 266	5 624	0	106	435	541
DPD 60	0	1 057	989	2 046	0	28	296	324
DPD ≥ 90	0	0	1 360	1 360	0	0	519	519
Medziúvery a úvery zamestnancom celkom	148 971	25 036	6 146	180 153	595	418	2 151	3 164

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 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	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
Medziúvery právnickým osobám celkom	41 054	123	453	41 630	0	0	39	39

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

Medziúvery právnickým osobám v tis. EUR	Hrubá účtovná hodnota				OP z titulu očakávaných strát			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
DPD 0	43 646	274	452	44 372	35	3	44	82
DPD 30	0	96	0	96	0	1	0	1
DPD 60	0	0	0	0	0	0	0	0
DPD ≥ 90	0	0	0	0	0	0	0	0
Medziúvery právnickým osobám celkom	43 646	370	452	44 468	35	4	44	83

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené pohyby na účte opravných položiek z titulu očakávaných strát pre pohľadávky v umorovanej hodnote k 31. decembru 2023 and k 31. decembru 2022 vykázané cez výkaz ziskov a strát počas roka 2023 a 2022:

OP z titulu očakávaných strát v tis. EUR	2023	2022
K 1. januáru	3 455	14 685
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom vykázané v nákladoch	900	8 055
Tvorba/rozpustenie opravných položiek pre pohľadávky voči klientom v stupni 3 vykázané cez úrokové výnosy	139	276
Odpis nevymožiteľných úverov a medziúverov	-981	-19 561
K 31. decembru	3 513	3 455

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 2023 a 31. decembru 2022, pre ktoré je vykázaná opravná položka z titulu ECL na základe stupňov úverového rizika. Popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a SICR tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

Účtovná hodnota nižšie uvedených dlhových cenných papierov oceňovaných vo FVOCI k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 predstavuje zároveň maximálnu expozíciu Banky voči úverovému riziku pri týchto aktívach:

v tis. EUR	k 31. decembru 2023				k 31. decembru 2022			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	36 088	0	0	36 088	35 958	0	0	35 958
Bankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Nebankové dlhopisy	0	0	0	0	0	0	0	0
Precenenie na FV	864	0	0	864	536	0	0	536
Opravné položky	-5	0	0	-5	-6	0	0	-6
Spolu dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI	36 947	0	0	36 947	36 488	0	0	36 488

Dlhové cenné papiere oceňované vo FVOCI nie sú zabezpečené kolaterálom.

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

b) Investície do dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote

Nasledujúca tabuľka obsahuje analýzu dlhových cenných papierov oceňovaných v umorovanej hodnote podľa úverovej kvality k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 na základe stupňov úverového rizika a pre účely určovania výšky ECL uvádza zostatky podľa troch stupňov. Popis Bankou používaného systému hodnotenia úverového rizika a prístupu, ktorý aplikuje na určovanie výšky ECL, vrátane definície zlyhania (defaultu) a významného zvýšenia úverového rizika (SICR) tak, ako sa používajú na dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote, je uvedený v bode č. 5.1.1 poznámok.

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

v tis. EUR	31. decembra 2023				31. decembra 2022			
	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu	Stupeň 1	Stupeň 2	Stupeň 3	Spolu
Štátne dlhopisy	11 158	0	0	11 158	11 247	0	0	11 247
Bankové dlhopisy	4 024	0	0	4 024	4 021	0	0	4 021
Nebankové dlhopisy	2 039	0	0	2 039	2 046	0	0	2 046
Opravné položky	-3	0	0	-3	-3	0	0	-3
Spolu dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote	17 218	0	0	17 218	17 311	0	0	17 311

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

K 31. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 neboli žiadne dlhové cenné papiere oceňované v umorovanej hodnote založené v prospech tretích strán ako kolaterál.

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

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

v tis. EUR	k 31.12.2023				k 31.12.2022			
	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch	Hodnota	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch
Zúčtovací účet Target 2 - NBS	152	A2	A+	A	32	A2	A+	A
Bežné účty ČSOB	22	A3			83	A3		
Bežné účty Tatra banka	5	A3			5	A3		
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	231	A2			219	A2		
Bežné účty 365.Bank	13	Ba1		BB-	34			BB-
Spolu	423				373			
Termínované vklady Národná banka Slovenska	5 402	A2	A+	A	6 016	A2	A+	A
Spolu	5 402				6 016			
Hypotekárne záložné listy VUB	2 004	A2			2 000	A2		
Bankový dlhopis Rabobank	2 020	Aa2	A+	AA-	2 021	Aa2	A+	AA-
Dlhopis Daimler	2 039	A2	A-	A-	2 046	A3	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - SR	33 018	A2	A+	A	32 647	A2	A+	A
Štátne dlhopisy FVOCI - Poľsko	1 978	A2	A-	A-	1 949	A2	A-	A-
Štátne dlhopisy FVOCI - Španielsko	1 956	Baa1	A	A-	1 898	Baa1	A	A-
Štátne dlhopisy AC - SR	11 158	A2	A+	A	11 247	A2	A+	A
Spolu	54 173				53 808			

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

v tis. EUR	k 31. decembru 2023		k 31. decembru 2022	
	hodnota	Priemerné PD	hodnota	Priemerné PD
AAA až AA-	2 020	0,06 %	2 021	0,07 %
A+ až A-	57 965	0,05 %	58 142	0,05 %
BBB+ až BBB-	0	-	0	-
BB+ až BB-	13	1,18 %	34	1,83 %
Bez ratingu	0	-	0	-

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

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

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

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

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

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

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

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:

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Vlastné zdroje		
Úroveň kapitálu 1		
Základné imanie a emisné ážio (bod č. 6.16 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	17 008	18 346
mínus: straty za bežný finančný rok	-1 004	-2 157
mínus: nehmotný majetok	-588	-858
Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS9	0	974
Kladné oceňovacie rozdiely	683	423
Spolu Úroveň kapitálu 1	36 015	36 644
Úroveň kapitálu 2		
Kladné oceňovacie rozdiely	0	0
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku Banky a z iných expozícií Banky	0	0
Spolu Úroveň kapitálu 2	0	0
Vlastné zdroje spolu	36 015	36 644

Pozícia Prechodné úpravy kapitálu na základe IFRS 9: Na základe IFRS 9 bolo potrebné k 1.1.2018 dotvoriť opravné položky vo výške 3 898 tis.Eur. Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/2395 z 12. decembra 2017 zavádza prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje. Na základe tohto Nariadenia bolo ešte v roku 2022 25% z hodnoty dotvorených opravných položiek súčasťou vlastných zdrojov. V roku 2023 je už tento koeficient 0%.

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

Rizikovo vážené aktíva sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Rizikovo vážené aktíva	115 389	133 776
Rizikovo vážené aktíva celkom	115 389	133 776

Kapitálové ukazovatele na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu banky

Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	31,21%	27,39%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	31,21%	27,39%

Vlastné zdroje Banky k 31.12.2023 boli vo výške 36 015 tis. EUR (31.12.2022: 36 644 tis. EUR). Do 31.12.2023 (rovnako ako v roku 2022) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

5.2 Riziko likvidity

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

31.12.2023		Od 1	Od 3				Účtovná
v tis. EUR	Do 1	mesiacu do	mesiacov	Nad 1 rok	Nad 5	SPOLU	hodnota
	mesiacu	3 mesiacov	do 1 roka	do 5 rokov	rokov		
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

	Do 1	Od 1	Od 3				Účtovná
v tis. EUR	mesiacu	mesiacu do	mesiacov	Nad 1 rok	Nad 5	SPOLU	hodnota
	mesiacu	3 mesiacov	do 1 roka	do 5 rokov	rokov		
Záväzky voči klientom	35 232	11 823	25 815	97 977	26 825	197 672	192 224
Záväzky voči bankám			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:

31.12.2023		Od 1	Od 3				
v tis. EUR	Do 1	mesiacu do	mesiacov	Nad 1 rok	Nad 5	SPOLU	
	mesiacu	3 mesiacov	do 1 roka	do 5 rokov	rokov		
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

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

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

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov:

31.12.2022		Od 1	Od 3					
v tis. EUR	Do 1	mesiacu do	mesiacov	Nad 1 rok	Nad 5	Neurčená	SPOLU	Účtovná
	mesiacu	3 mesiacov	do 1 roka	do 5 rokov	rokov	splatnosť		hodnota
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6 389	0	0	0	0	0	6 389	6 389
Investície do dlhových cenných papierov	8	55	1 746	56 657	0	0	58 516	53 799
Pohľadávky voči klientom	781	1 563	9 201	57 707	243 688	0	312 940	231 114
Ostatný finančný majetok	24	0	0	0	0	0	24	24
Finančný majetok spolu	7 252	1 618	10 947	114 364	243 688	0	377 869	291 326

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

Očakávaná zostatková doba splatnosti nediskontovaných finančných záväzkov:

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

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

5.3 Trhové riziko

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 2023 a 2022 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

Riziko úrokovej miery

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

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

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok k 31.12.2023 by bol pozitívny/negatívny o 0 tis. EUR (k 31.12.2022: 0 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol - 650/669 tis. EUR (31.12.2022: - 976/1 013 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	31.12.2023	31.12.2022
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3,71	1,88
Pohľadávky voči bankám	--	-
Finančný majetok v reálnej hodnote (FVOCI)	4,45	4,45
Pohľadávky voči klientom	2,86	2,39
Finančný majetok v umorovanej hodnote	1,83	1,83
Vklady klientov	0,97	1,00

Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie:

31.12.2023	Umorovaná hodnota	Reálna hodnota vykázaná cez	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
v tis. EUR	(AC)	ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (FVOCI)		
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
Záväzky voči klientom	192 224	0	192 224	187 012
Záväzky voči bankám	20 143	0	20 143	20 143
Záväzky 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 sú k 31. decembru 2023 zaúčtované v hodnote netto 1 494 tis. EUR. Reálna hodnota záväzkových úverových príslubov je vo výške 1 349 tis. Eur.

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

Úverové podsúvahové záväzkové prísluby sú k 31. decembru 2022 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 č.13/2010 z 31. augusta 2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Personálne riziká

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

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

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z 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 31.12.2023 a 31.12.2022 tvoria tieto položky:

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Ceniny	0	1
Bežné účty	271	341
Vklady v centrálnych bankách	-3	32
Terminované vklady v NBS	5 402	6 016
Peniaze a peňažné ekvivalenty	5 670	6 390
Povinné minimálne rezervy	155	0
Opravná položka	-1	-1
Spolu	5 824	6 389

6.2 Investície do dlhových cenných papierov

6.2.1 Investície do dlhových cenných papierov

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	36 947	36 488
Dlhové nástroje v umorovanej hodnote	17 218	17 311
Investície v dlhových nástrojoch spolu	54 165	53 799

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

v tis. EUR	31.12.2023			31.12.2022		
	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	Spolu	Dlhové nástroje v reálnej hodnote (FVOCI)	Dlhové nástroje v umorovanej hodnote (AC)	Spolu
Štátne dlhopisy	36 952	11 158	48 110	36 494	11 247	47 741
Bankové dlhopisy	0	4 024	4 024	0	4 021	4 021
Nebankové dlhopisy	0	2 039	2 039	0	2 046	2 046
Investície v dlhových nástrojoch (reálna hodnota alebo hrubá účtovná hodnota)	36 952	17 221	54 173	36 494	17 314	53 808
Opravná položka	-5	-3	-8	-6	-3	-9
Investície v dlhových nástrojoch (účtovná hodnota)	36 947	17 218	54 165	36 488	17 311	53 799

Nebankové dlhopisy k 31.12.2023 a 31.12.2022 zahŕňajú dlhopis automobilovej spoločnosti Daimler AG. Počas roka 2023 Banka nepredala žiaden dlhopis (2022: 0 tis. EUR), ani nenastala splatnosť dlhopisu (2022: štátne dlhopisy v hodnote 0 tis. EUR).

6.3 Pohľadávky voči klientom

V bode 5.1.2.1 poznámok je uvedená hrubá účtovná hodnota úverov a medziúverov poskytnutých klientom bez podsúvahy a účtovná hodnota opravnej položky (OP) z titulu očakávaných strát, resp. zo zníženia hodnoty k úverom a medziúverom poskytnutých klientom k 31. decembru 2023, resp. 31. decembru 2022.

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

6.4 Hmotný majetok

Prehľad pohybov hmotného majetku je nasledovný:

v tis. EUR	Aktíva z práv na užívanie stavieb	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena							
Stav k 1.1.2023	11	7	0	659	700	5	1 382
Prírastky	0	0	0	0	0	24	24
Transfer	0	0	0	5	18	-23	0
Úbytky	-11	-7	0	-395	-395	0	-808
Stav k 31.12.2023	0	0	0	269	323	6	598
Oprávky a opravné položky							
Stav k 1.1.2023	0	-4	0	-618	-634	0	-1 256
Odpisy	0	-3	0	-12	-48	0	-63
Úbytky	0	7	0	395	392	0	794
Stav k 31.12.2023	0	0	0	-235	-290	0	-535
Zostatková hodnota k 31.12.2023	0	0	0	34	33	6	73

v tis. EUR	Aktíva z práv na užívanie stavieb	Budovy a stavby	Pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný DHM	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena							
Stav k 1.1.2022	0	460	66	729	1 641	13	2 909
Prírastky	11	0	0	0	0	58	69
Transfer	0	0	0	49	10	-59	0
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	0	-453	-66	0	0	0	-519
Úbytky	0	0	0	-119	-951	-7	-1 077
Stav k 31.12.2022	11	7	0	659	700	5	1 382
Oprávky a opravné položky							
Stav k 1.1.2022	0	-225	0	-729	-1 485	0	-2 439
Odpisy	0	-3	0	-8	-87	0	-98
Presuny z hmotného majetku do majetku držaného za účelom predaja	0	224	0	0	0	0	224
Úbytky	0	0	0	119	938	0	1 057
Stav k 31.12.2022	0	-4	0	-618	-634	0	-1 256
Zostatková hodnota k 31.12.2022	11	3	0	41	66	5	126

K 31. decembru 2023 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý hmotný majetok v obstarávacej cene 418 tis. EUR (31.12.2022: 928 tis. EUR), ktorý stále využíva.

Celková výška poisťného na dlhodobý hmotný majetok k 31. decembru 2023 je 7 tis. EUR (31.12.2022: 10 tis. EUR).

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

6.5 Investície v nehnuteľnostiach

v EUR	Investície v nehnuteľnostiach	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2023	0	0	0
Prírastky	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	0	0	0
Úbytky	0	0	0
Stav k 31.12.2023	0	0	0
Oprávky a opravné položky			
Stav k 1.1.2023	0	0	0
Odpisy	0	0	0
Presuny z investícií v nehnuteľnostiach do majetku držaného za účelom predaja	0	0	0
Stav k 31.12.2023	0	0	0
Zostatková hodnota k 31.12.2023	0	0	0

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

6.6 Majetok držaný za účelom predaja

v tis. EUR	2023	2022
Stav k 1. januáru	0	4 665
Obstaranie	0	0
Presuny	0	782
Úbytky	0	-5 447
Úpravy reálnej hodnoty	0	0
Stav k 31. decembru	0	0

6.7 Nehmotný majetok

Prehľad pohybov nehmotného majetku je nasledovný:

v tis. EUR	Softvér	Obstaranie	Spolu
Obstarávacia cena			
Stav k 1.1.2023	5 978	28	6 006
Prírastky	0	9	9
Transfer	36	-36	0
Presuny	0	0	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

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

K 31.12.2023 eviduje Banka plne odpísaný dlhodobý nehmotný majetok v obstarávacej cene 3 211 tis. EUR (31.12.2022: 3 104 tis. EUR), ktorý stále využíva.

6.8 Ostatný majetok

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Ostatný majetok - finančný		
Rôzni dlžníci	103	202
Opravné položky	-82	-178
Ostatné pohľadávky voči klientom z poplatkov	8	8
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-8	-8
Ostatný finančný majetok spolu	21	24
Ostatný majetok - nefinančný		
Zásoby	16	25
Poskytnuté prevádzkové preddavky	10	12
Náklady a príjmy budúcich období	113	160
Ostatný nefinančný majetok	0	60
Ostatný nefinančný majetok spolu	139	257
Spolu	160	281

V položke „Ostatný majetok - finančný“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31.12.2023 vo výške 8 tis. EUR (31.12.2022: 8 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená opravná položka vo výške 8 tis. EUR (31.12.2022: 8 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou „Rôznych dlžníkov“ predstavujú pohľadávky z provízií vo výške 103 tis. EUR (31.12.2022: 180 tis. EUR). Na pohľadávky z provízií, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní je vytvorená opravná položka vo výške 100% hodnoty tejto pohľadávky vo výške 82 tis. EUR (31.12.2022: 178 tis. EUR).

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na projekty v rámci koncernu, ktoré k 31.12.2023 predstavujú 80 tis. EUR (31.12.2022: 122 tis. EUR).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

tis. EUR	1.1.2023	Tvorba	Použitie	31.12.2023
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-178	0	96	-82

tis. EUR	1.1.2022	Tvorba	Použitie	31.12.2022
Opravné položky k rôznym dlžníkom				
Spolu	-194	0	16	-178

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

tis. EUR	1.1.2023	Tvorba	Použitie	31.12.2023
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov				
Spolu	-8	-7	7	-8

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

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

6.9 Závazky voči klientom

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

6.9.1 Závazky voči klientom a iným veriteľom

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Úsporné vklady fyzických osôb	172 006	210 330
Úsporné vklady právnických osôb	19 036	14 133
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	14 320	13 908
Ostatné záväzky voči klientom	1 182	3 016
Spolu	192 224	227 479

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

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

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

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Podiel zmlúv, ktoré splnili podmienky na získanie úrokovej bonifikácie bol 29,4% (časť 4.2 poznámok).

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

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

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

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1% (BV1) a 2% (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2021 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,0%). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5% (B3V) a 3,5% (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (k 31.12.2021 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,0% a pre 4-ročné produkty B4V 0,0%). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

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

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

Senzitivita tvorby záväzku úrokového bonusu u sporiacich produktoch:

v tis. EUR	tvorba záväzku úrokového bonusu		
	v roku 2023	simulácia +10%	simulácia -10%
Tvorba záväzku úrokového bonusu - produkty BV	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 2,5%	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 3%	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 3,5%	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 2%	8,9	0,9	-0,9

v tis. EUR	tvorba záväzku úrokového bonusu		
	v roku 2022	simulácia +10%	simulácia -10%
Tvorba záväzku úrokového bonusu - Flexibil	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - produkty BV	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - akcia SPI (SPV)	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 2,5%	4,7	0,5	-0,5
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 3%	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 3,5%	0	0	0
Tvorba záväzku úrokového bonusu - bonifikácia 2%	31,1	3,1	-3,1

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

Ostatné záväzky voči klientom predstavujú:

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	22	27
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	2	2
Záväzok za bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	10	26
Záväzok na bonifikáciu 2,5%; 3,5%; 3%; 2,0%	136	181
Záväzok zo zrušených zmlúv	1 012	2 780
Spolu	1 182	3 016

K 31.12.2023 je zostávajúci záväzok zo zrušených zmlúv v hodnote 1 012 tis. EUR, ktorý predstavoval 1 540 zmlúv s priemernou nasporenou sumou v hodnote 657 EUR (31.12.2022: záväzok zo zrušených zmlúv predstavoval hodnotu 2 780 tis EUR, ktorá predstavovala 2 293 zmlúv s priemernou nasporenou sumou 1 212 EUR).

6.9.2 Štruktúra vkladov klientov Banky

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

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
1 mesiac a menej	46 713	47 865
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	7 218	9 136
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	37 572	26 401
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	70 655	118 802
Viac ako 5 rokov	25 523	25 275
Nešpecifikované	0	0
Spolu	187 681	227 479

K 31.12.2023 Banka eviduje 25 759 účtov stavebného sporenia (k 31.12.2022: 35 198 účtov).

6.10 Závazky voči bankám

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:

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Termínované vklady od iných bánk	20 142	10 014
Termínované vklady od ostatných finančných inštitúcií	20 264	15 009
Spolu	40 406	10 014

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

6.11 Časové rozlíšenie a krátkodobé rezervy

Banka účtuje k 31.12.2023 a 31.12.2022 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

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

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Závazok na nevyfakturované služby	65	87
Závazok na nevyčerpané dovolenky	88	80
Závazok na odmeny a tantiémy	448	535
Ostatné dlhodobé časovo rozlíšené záväzky	222	440
Spolu	823	1 142

Závazky časového rozlíšenia v priebehu roka 2023 vykazuje Banka v bode č. 6.15 poznámok.

6.12 Dlhodobé rezervy

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

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Rezerva na súdne spory	50	310
Spolu	50	310

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

tis. EUR	1.1.2023	Tvorba	Použitie	31.12.2023
Rezerva na súdne spory	310	0	260	50
Spolu	310	0	260	50

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

6.13 Daňové záväzky / pohľadávky - daň splatná

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

Daňové záväzky - daň splatná

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Počiatkový stav pohľadávky zo splatnej dane	0	398
Vrátená platba dane z príjmu	0	-398
Zaplatené preddavky na daň z príjmu	64	0
Konečný stav pohľadávky zo splatnej dane	64	0
Počiatkový stav záväzku zo splatnej dane	148	0
Zaplatená daň z príjmu	-156	0
Splatná daň z príjmu (bod č. 6.26 poznámok)	8	148
Konečný stav záväzku zo splatnej dane	0	148

6.14 Odložená daňová pohľadávka / záväzok

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

Banka k 31.12.2023 nevykazuje odloženú daňovú pohľadávku z dôvodu, že je pravdepodobné, že nebude v budúcnosti dosahovať dostatočné základy dane na jej uplatnenie.

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Odložená daňová pohľadávka k 1.1.	-112	416
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (bod č. 6.26 poznámok)	0	-1 735
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania precenenie finančného majetku určeného na predaj/FVOCI	-69	1 207
Odložená daň netto - pohľadávka (+) / záväzok (-)	-181	-112

6.15 Ostatné záväzky

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Ostatné záväzky - finančné		
Záväzky z provízií	0	29
Rôzni veritelia	191	296
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	0	6
Ostatné finančné záväzky spolu	191	331
Ostatné záväzky - nefinančné		
Zúčtovanie so zamestnancami	127	126
Ostatné dane	72	57
Sociálny fond z miezd a zo zisku	6	12
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	77	83
Výdavky a výnosy budúcich období	12	7
Ostatné nefinančné záväzky spolu	294	285
Spolu	485	616

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31.12.2023 vo výške 186 tis. EUR (31.12.2022: 189 tis. EUR).

Banka je povinná podľa § 43 zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov zraziť a odviesť daň vyberanú zrážkou z úrokov na účtoch stavebného sporenia klientov. Táto zrážková daň v Banke k 31.12.2023 predstavovala záväzok v hodnote 366 tis. EUR (31.12.2022: 420 tis. EUR).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

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

Pokles hodnoty záväzkov z provízií (k 31.12.2023 v hodnote 0 tis EUR a k 31.12.2022 v hodnote 29 tis. EUR) je ovplyvnený zmenou stratégie Banky, ktorá v priebehu roku 2021 ukončila predaj nových zmlúv svojich produktov (opísané v časti 1.6 poznámok).

6.15.1. Tvorba a použitie sociálneho fondu

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Stav sociálneho fondu k 1.1.	12	23
Tvorba		
- z nákladov	23	24
- % zo zisku	0	0
Čerpanie	29	35
Stav sociálneho fondu	6	12

6.16 Vlastné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31.12.2023 (rovnako ako k 31.12.2022) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

Banka je podľa Obchodného zákonníka povinná tvoriť zákonný rezervný fond pri svojom vzniku vo výške minimálne 10% základného imania. Každoročne ho dopĺňa o sumu vo výške minimálne 10% z čistého zisku, maximálne do výšky 20% základného imania (3 319 tis. EUR). Povinný 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 23. júna 2023 schválilo, že vykázaná strata za rok 2022 sa ponechá ako neuhradená strata a o jej vysporiadaní bude rozhodnuté v neskoršom období. Valné zhromaždenie tiež rozhodlo o nevyplatení dividend týkajúcich sa výsledku hospodárenia za rok 2022 akcionárom Banky a nevyplatení tantiém členom dozornej rady.

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

6.17 Čisté úrokové výnosy

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Úrokové výnosy počítané použitím efektívnej úrokovej miery		
Z pohľadávok voči klientom	5 996	6 317
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	73	40
Z dlhových cenných papierov oceňovaných umorovanou hodnotou	314	316
Z dlhových cenných papierov oceňovaných FVOCI	1 581	1 576
Úrokové výnosy počítané použitím EIR spolu	7 964	8 249
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	2 999	3 777
Z termínovaných vkladov iných bánk	1 305	45
Z termínovaných vkladov W Reality	43	0
IFRS 16	5	0
Úrokové náklady spolu	4 352	3 822
Čisté úrokové výnosy spolu	3 612	4 427

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31.12.2023 výšku 229 tis. EUR (k 31.12.2022 výšku 353 tis. EUR).

6.17.1 Úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Úroky z medziúverov	5 567	5 871
Úroky zo stavebných úverov	392	395
Úroky za oneskorené splátky	36	51
Spolu	5 995	6 317

Opravná položka k úrokovým výnosom zo stavebných úverov a medziúverov zaradeným v stupni 3 dosiahla k 31. decembru 2023 výšku 341 tis. EUR (k 31. decembru 2022 výšku 277 tis. EUR). Opravná položka k úrokovým výnosom ponízuje hodnotu čistých úrokových výnosov.

6.17.2 Úrokové výnosy z investícií do dlhových cenných papierov

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Bankové dlhopisy	25	25
Štátne dlhopisy	1 824	1 819
Hypotekárne záložné listy	23	24
Nebankové dlhopisy	23	24
Spolu	1 895	1 892

6.18 Čisté výnosy z poplatkov a provízií

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
poplatok za vedenie účtu	814	898
poplatok za výpis z účtu	149	225
poplatok za predčasné splatenie medziúveru	0	0
súdne poplatky za súdne spory s klientmi	0	7
poplatok za zrušenie účtu	59	180
iné poplatky	202	251
provízie	18	22
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 242	1 583
Náklady z poplatkov a provízií		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	453	499
Poplatky bankám	29	32
Ostatné poplatky	10	32
Náklady na poplatky a provízie spolu	492	563
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	750	1 020

Do 31.12.2023 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 21 tis. EUR (do 31.12.2022: 37 tis. EUR). Tieto pohľadávky sú zahrnuté v položke poplatok za vedenie účtu.

6.19 Všeobecné prevádzkové náklady

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Náklady na reklamu	93	125
Spotreba materiálu	23	24
Opravy a údržba majetku	23	48
Krátkodobé nájomné a nájom predmetov nízkej hodnoty	280	333
Náklady na spoje	80	101
Softvérová údržba	927	981
Nepriame dane	24	51
Profesionálne služby	63	65
Náklady na audit	91	80
Spotreba energií	110	146
Vzdelávanie	9	20
Ostatné nakupované služby	84	351
Spolu	1 807	2 325

Neauditorské služby poskytnuté auditorom v období od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 boli vo výške 4 tis. EUR.

6.20 Osobné náklady

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Mzdy	1 850	2 087
z toho odmeny	471	583
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	534	663
z toho dôchodkové poistenie so stanovenou výškou príspevkov	342	371
Spolu	2 384	2 750

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

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	63	101
z toho odpisy hmotného majetku	63	98
z toho odpisy investícií v nehnuteľnostiach	0	3
Amortizácia nehmotného majetku	296	495
Spolu	359	596

6.22 Ostatné prevádzkové výnosy

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	31	1 830
Výnosy z prenájmu	65	244
Výnosy z ostatných služieb	1	0
Iné prevádzkové výnosy	18	77
Spolu	115	2 151

6.23 Ostatné prevádzkové náklady

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	59	308
Neuplatnená DPH	249	316
Osobitný odvod	2	13
Iné prevádzkové náklady	96	111
Spolu	406	748

6.24 Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Netto tvorba opravných položiek	-521	-1 404
Spolu	-521	-1 404

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k odpisu takýchto pohľadávok. Do 31.12.2023 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov vo výške 18 tis. EUR (do 31.12.2022: 65 tis. EUR). Suma odpísaných pohľadávok predstavuje zostatky z úverov a medziúverov bez vplyvu opravných položiek

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

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

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
k bankovým účtom	-28	-28
k pohľadávkam vo vymáhaní	0	0
k investíciám	0	-231
k hmotnému majetku	0	0
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
k bankovým účtom	28	28
k pohľadávkam vo vymáhaní	97	15
k investíciám	0	152
k hmotnému majetku	0	36
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	97	-28
Odpis ostatného majetku	-94	-23
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	3	-51

6.26 Daň z príjmov

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Výsledok hospodárenia (strata) bežného účtovného obdobia pred zdanením	-996	-274
z toho teoretická daň z príjmov 21%	-209	-58
Vplyv pripočítateľných a odpočítateľných položiek:		
Nedaňové postúpenie pohľadávok	123	1 735
Úbytok obchodného podielu	38	0
Vplyv nedaňových nákladov	-44	206
Vplyv daňovej straty	92	0
Vplyv splatnej dane za predchádzajúce obdobie (dopočet)	8	0
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	8	1 883
Daň z príjmov splatná (bod č. 6.13 poznámok)	8	148
Odložená daň (bod č. 6.14 poznámok)	0	1 735
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	8	1 883

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2023 je stanovená vo výške 21% (2022: 21%). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 21% (2022: 21%).

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

6.27 Operatívny lízing

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

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Minimálne lízingové platby	0	0
Do 1 roka	0	0

6.28 Transakcie so spriaznenými osobami

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

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

Akcionári Banky

- Bausparkasse Wüstenrot AG

Ostatné podniky v skupine

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

Kľúčový manažment Banky

- členovia dozornej rady
- členovia predstavenstva

Iné spriaznené osoby Banky

- žiadne identifikované

6.28.1 Transakcie s akcionármi Banky a ostatnými podnikmi v skupine

v tis. EUR	31.12.2023		31.12.2022	
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine
Poskytnutý úver	0	0	0	0
Ostatné pohľadávky	0	0	0	0
Majetok spolu k 31.12.	0	0	0	0
Finančné záväzky	20 143	24 806	0	15 009
Ostatné záväzky	0	150	0	166
Záväzky spolu k 31.12.	20 143	24 956	0	15 175

v tis. EUR	31.12.2023		31.12.2022	
	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine	Akcionári Banky	Ostatné podniky v skupine
Úrokové výnosy	0	0	0	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	94	0	1 242
Výnosy spolu k 31.12.	0	94	0	1 242
Finančné náklady	411	717	0	9
Všeobecné prevádzkové náklady	0	1 613	2	1 443
Náklady spolu k 31.12.	411	2 330	2	1 452

Banka využíva bankový a účtovný softvér od spoločnosti Wüstenrot Technology GmbH. Odpisy softvéru predstavovali k 31.12.2023 čiastku 217 tis. EUR (31.12.2022: 381 tis. EUR). Zostatková hodnota softvéru k 31.12.2023 bola 460 tis. EUR (31.12.2022: 667 tis. EUR), k 31.12.2023 nebol vyradený žiadny WDS softvér (k 31.12.2022 nebol vyradený žiadny WDS softvér).

Banka vykazuje finančný záväzok z krátkodobých termínovaných vkladov voči spriazneným spoločnostiam Wüstenrot Versicherungs AG k 31.12.2023 vo výške 20 264 tis. EUR (31.12.2022: 15 009 tis. EUR), Bausparkasse Wüstenrot AG k 31.12.2023 vo výške 20 143 tis. EUR (31.12.2022: 0 EUR), Wüstenrot Reality s. r. o. k 31.12.2023 vo výške 4 543 tis. EUR (31.12.2022: 0 EUR). Najväčšiu časť prevádzkových nákladov pri transakciách so spriaznenými osobami predstavuje údržba softvéru, odmena za správu kmeňa klientov a prenájom.

6.28.2 Transakcie s kľúčovým manažmentom Banky

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Prijaté vklady	0	9
Záväzky spolu	0	9

v tis. EUR	31.12.2023	31.12.2022
Mzdy a odmeny	245	248
Povinné odvody	45	55
Náklady spolu	290	303

Náklady Banky na ubytovanie členov predstavenstva boli k 31.12.2023 vo výške 4 tis. EUR (31.12.2022 : 6 tis. EUR).

6.29 Podmienené záväzky a prísľuby

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

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31.12.2023 úverové prísľuby vo výške netto 1 494 tis. EUR (31.12.2022: 2 348 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 148 323 tis. EUR (31.12.2022: 198 198 tis. EUR). Výška vkladov na týchto účtoch by musela byť v takej istej výške teda 148 323 tis. EUR (parameter pre simuláciu je 50%).

Zdaňovanie

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

6.30 Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

31.12.2023								
v tis. EUR	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	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	6.8	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	6.9	192 224	0	192 224	0	187 012	0	187 012
Záväzky voči bankám	6.10	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	6.15	191	0	191	0	191	0	191
		232 821	0	232 821	0	227 610	0	227 610

31.12.2022								
v tis. EUR	Pozn.	V umorovanej hodnote	V reálnej hodnote	Celková účtovná hodnota	Úroveň1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celková reálna hodnota
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.1	6 389	0	6 389	0	6389	0	6 389
Investície do dlhových cenných papierov v umorovanej hodnote	6.2	17 311	0	17 311	14 839	1 805	0	17 311
Investície do dlhových cenných papierov FVOCI	6.2	0	36 488	36 488	36 488	0	0	36 488
Pohľadávky voči klientom, z toho:	6.3							
Stavebné úvery		9 577	0	9 577	0	0	10 281	10 281
Medziúvery - FO		177 141	0	177 141	0	0	189 322	189 322
Medziúvery - PO		44 385	0	44 385	0	0	47 077	47 077
Ostatný finančný majetok	6.8	24	0	24	0	24	0	24
		254 827	36 488	291 315	51 333	8 218	246 680	306 231
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	6.9	227 479	0	227 479	0	229 232	0	229 232
Záväzky voči bankám	6.10	10 014	0	10 014	0	10 014	0	10 014
Záväzky voči ost. finančným inštitúciám	6.10	15 009	0	15 009	0	15 009	0	15 009
Ostatné finančné záväzky	6.15	331	0	331	0	331	0	331
		252 833	0	252 833	0	254 586	0	254 586

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

Investície do dlhových cenných papierov

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

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31.12.2023, resp. 31.12.2022, bola použitá cena posledného obchodu.

Pre určenie trhovej ceny finančného nástroja sa používa cena zo systému Bloomberg. Ak takáto cena nie je k dispozícii, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikóvu 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.

Závázky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovej 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 %	31.12.2023	31.12.2022
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	3,77	2,09
- stavebné úvery	3,77	1,93
Závázky voči klientom	2,37	1,11

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

Po 31.12.2023 až do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Táto účtovná zvierka bola schválená na zverejnenie predstavenstvom Banky v Bratislave, dňa 27.3.2024.

Podpisy členov štatutárneho orgánu Banky:




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



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

Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zvierky:



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



VÝROČNÁ
SPRÁVA
STAVEBNÁ
SPORITELŇA

IMPRESSUM

Vlastník média, vydavateľ:
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Digital Park I, Einsteinova 21
851 01 Bratislava

Telefón: 0850 60 60 60
E-mail: infosporitelna@wuestenrot.sk
Internet: www.wuestenrot.sk

IČO: 31351026
DIČ.: 2020806304