



Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2018  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení schválenom  
Európskou úniou

## OBSAH

	<b>Strana</b>
<b>Výkaz komplexného výsledku</b>	<b>3</b>
<b>Výkaz o finančnej situácii</b>	<b>4</b>
<b>Výkaz zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>5</b>
<b>Výkaz peňažných tokov</b>	<b>6</b>
<b>Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke</b>	<b>7</b>

## Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2018

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis. EUR)	Bod poznámok	1.január 2018 30.jún 2018	1.január 2017 30.jún 2017
Úrokové výnosy	3	3 605	4 013
Úrokové náklady	3	(1 102)	(1 058)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>2 503</b>	<b>2 955</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	872	908
Náklady na poplatky a provízie	4	(62)	(55)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>810</b>	<b>853</b>
Čistá strata z finančných operácií		(2)	0
Ostatné prevádzkové (náklady) / výnosy		2	(2)
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>3 313</b>	<b>3 806</b>
Personálne náklady	5	(1 187)	(1 454)
Ostatné prevádzkové náklady	6	(987)	(988)
Odpisy a amortizácia	15	(278)	(253)
Rezervy		(5)	0
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 457)</b>	<b>(2 695)</b>
Straty zo znehodnotenia	7	(312)	(440)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>544</b>	<b>671</b>
Daň z príjmu	8	(152)	(140)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>392</b>	<b>531</b>
<b>Ostatné komplexné zisky a straty</b>			
Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj	20	(515)	(1 040)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		108	218
<b>Ostatné komplexné straty celkom</b>		<b>(407)</b>	<b>(822)</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>(15)</b>	<b>(291)</b>

## Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2018

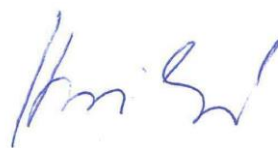
(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis. EUR)	Bod poznámok	30.jún 2018	31.december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	624	6 363
Finančné aktíva držané do splatnosti	13	NA	20 547
Dlhové cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote	13	12 807	NA
Úvery a pohľadávky		162 134	171 838
Úvery a pohľadávky voči bankám	11	9 378	9 229
Úvery a pohľadávky voči klientom	12	152 756	162 609
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	10	NA	50 239
Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	10	72 307	NA
Pohľadávka z dane z príjmu		217	327
Odložená daňová pohľadávka	14	1 444	933
Budovy a zariadenia		66	77
Nehmotný majetok	15	755	924
Ostatné aktíva		552	42
<b>Aktíva celkom</b>		<b>250 906</b>	<b>251 290</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		226 046	223 824
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	17	225 529	223 160
Ostatné záväzky voči klientom	17	517	664
Rezervy		21	2
Ostatné záväzky	18	1 001	1 502
<b>Záväzky celkom</b>		<b>227 068</b>	<b>225 328</b>
Základné imanie	1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	19	1 550	1 501
Nerozdelené straty		(1 669)	0
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	20	(335)	72
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom období		0	0
Zisk za účtovné obdobie		392	489
<b>Vlastné imanie</b>		<b>23 838</b>	<b>25 962</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>250 906</b>	<b>251 290</b>

Túto účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky dňa 24.júla 2018 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová  
Člen predstavenstva

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2018

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Stav k 1. januáru 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>712</b>	<b>1 383</b>	<b>0</b>	<b>1 179</b>	<b>0</b>	<b>27 174</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(640)	0	0	0	489	(151)
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	489	486
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	(640)	0	0	0	0	(640)
Prídelenie do rezervného fondu	0	0	118	0	(118)	0	0
Dividendy	0	0	0	0	(1 061)	0	(1 061)
<b>Stav k 31. decembru 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>(72)</b>	<b>1 501</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>489</b>	<b>25 962</b>

Zmeny vo vlastnom imaní 1.1.2018 – dopad z prvej aplikácie IFRS 9

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Stav k 31. decembru 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>72</b>	<b>1 501</b>	<b>0</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>25 962</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	0	0	(1 669)	0	0	(1 669)
Dopad z prvej aplikácie IFRS 9	0	0	0	(1 669)	0	0	0
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	0	0
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	0	0	0	0	0	0
Prídelenie do rezervného fondu	0	0	0	0	0	0	0
Dividendy	0	0	0	0	0	0	0
<b>Stav k 1. januáru 2018</b>	<b>23 900</b>	<b>72</b>	<b>1 501</b>	<b>(1 669)</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>24 293</b>

Zmeny vo vlastnom imaní k 30.6. 2018

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom období	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Stav k 1. januáru 2018</b>	<b>23 900</b>	<b>72</b>	<b>1 501</b>	<b>(1 669)</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>24 293</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(407)	0	0	0	392	(15)
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	0	0	392	392
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	(407)	0	0	0	0	(407)
Prídel do rezervného fondu	0	0	49	0	(49)	0	0
Dividendy	0	0	0	0	(440)	0	(440)
<b>Stav k 30. júnu 2018</b>	<b>23 900</b>	<b>(335)</b>	<b>1 550</b>	<b>(1 669)</b>	<b>0</b>	<b>392</b>	<b>23 838</b>

## Výkaz peňažných tokov od 1. januára do 30. júna 2018

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

(v tis. EUR)	Bod poznámok	1.január 2018 30.jún 2018	01.január 2017 30.jún 2017
Zisk pred zdanením		544	671
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(1 479)</b>	<b>(2 262)</b>
Opravné položky a rezervy		695	437
Odpísané pohľadávky		51	3
Odpisy a amortizácia	15	278	253
Úrokové výnosy	3	(3 605)	(4 013)
Úrokové náklady	3	1 102	1058
<b>Prevádzkové aktíva a záväzky</b>		<b>11 679</b>	<b>4 156</b>
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		5 000	6 020
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		5 199	(750)
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		(510)	(591)
Záväzky voči bankám – nárast / (pokles)		0	0
Záväzky voči klientom – nárast / (pokles)		2 472	171
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)	18	(501)	(694)
Rezervy – nárast / (pokles)		19	0
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami</b>		<b>10 744</b>	<b>2 565</b>
Zaplatená daň z príjmu		22	(128)
Prijaté úroky		4 129	5 056
Platené úroky		(1 352)	(1 910)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>13 543</b>	<b>5 583</b>
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(98)	(146)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		0	5
Nákup finančných investícií		(22 756)	(13 000)
Predaj / splatnosť finančných investícií		9 200	9 639
<b>Čisté peňažné toky použité na investičnú činnosť</b>		<b>(13 654)</b>	<b>(3 502)</b>
Vyplatené dividendy		(440)	(1 061)
<b>Čisté peňažné toky použité na finančnú činnosť</b>		<b>(440)</b>	<b>(1 061)</b>
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		(551)	1 020
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>		<b>6 537</b>	<b>2 919</b>
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		551	1 020
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>	21	<b>5 986</b>	<b>3 939</b>

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úvery. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. augusta 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2590/B.

Registrované sídlo banky je (od 1. júla 2017):

Žižkova 11  
811 02 Bratislava  
Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“).

100 %-ným akcionárom banky je Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB SR“) so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika. Banka je súčasťou konsolidovaného celku ČSOB SR. Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou konsolidovaného celku KBC Bank NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko („KBC“).

Konečnou materskou spoločnosťou a kontrolujúcou osobou banky je KBC GROUP NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu.

### Členovia predstavenstva banky k 30. júnu 2018 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Ingrid Kosibová	od 1. septembra 2017
	Alexander Frický	od 1. júla 2015

### Členovia dozornej rady banky k 30. júnu 2018 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda:	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen:	Marcela Výbohová	od 23. októbra 2015
Člen:	Pavel Bubeliny	od 15. júna 2018

### Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2017	121
K 30. júnu 2018	121



## 2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

V nasledujúcich častiach sú uvedené najdôležitejšie účtovné zásady a metódy, ktoré boli použité pri vypracovaní tejto účtovnej závierky:

### Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

### Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe zásady historických cien okrem finančných nástrojov zatriedených do portfólia k dispozícii na predaj, ktoré sú precenené na reálnu hodnotu.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednotky najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali vo svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Údaje v účtovnej závierke sú prezentované v tisícoch eur (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

## Zmeny v účtovných princípoch

### Účtovné princípy účinné od 1. januára 2018

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií.

Banka prijala k 1. januáru 2018 štandard **IFRS 9 Finančné nástroje (2014)**, ktorý je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr, a ktorý nahrádza štandard IAS 39. Prijatie IFRS 9 štandardu viedlo k zmenám v účtovných princípoch a úpravám účtovných hodnôt vo finančných výkazoch. Banka neprijala IFRS 9 štandard v predošlých účtovných obdobiach. Štandard IFRS 9 významne zmenil aj iné štandardy súvisiace s finančnými nástrojmi ako napríklad **IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie**.

Banka využila úľavu pre zverejňovanie porovnateľných údajov v súvislosti s prechodom na IFRS 9. Úpravy štandardu IFRS 7 týkajúce sa prechodu na IFRS 9 boli vo vybraných poznámkach k finančným

výkazom aplikované iba pre aktuálne účtovné obdobie. Zverejnené údaje porovnateľného obdobia ostali oproti predošlému účtovnému obdobiu nezmenné. Všetky zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a pasív boli ku dňu prechodu, k 1. januáru 2018, zaúčtované do otváracích stavov Nerozdeleného zisku a Oceňovacích rozdielov v Inom komplexnom výsledku. Banka využila možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

### **Prechodné zverejnenia IFRS 9**

Celkový dopad z prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 2.139 tis. EUR pred daňou (-1.669 tis. EUR po dani).

### **Prechodné zverejnenia – finančné aktíva**

Dopad vzťahujúci sa k finančným aktívam z prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 predstavoval zníženie Vlastného imania o 2.139,- tis. EUR pred daňou (-1.669,- tis. EUR po dani) a pozostával zo:

- a) zmeny v klasifikácií a oceňovaní finančného majetku vo výške 478,- tis. EUR a
- b) zvýšenia opravných položiek vo výške 2.617,- tis. EUR.

Detail dopadu z prvotného uplatnenia IFRS 9 bol nasledovný:

- a) Klasifikácia a oceňovanie:
  - Nástroje vlastného imania v portfóliu „Finančný majetok na predaj“ (IAS 39) boli v celosti presunuté do portfólia „Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku s nulovým dopadom na Vlastné imanie.
  - Pohľadávky voči bankám a Úvery poskytnuté klientom boli bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku.
  - Portfólio „Investície držané do splatností“ (IAS 39) bolo v celosti preklasifikované do portfólia „Dlhové nástroje v amortizovanej hodnote“ (IFRS 9) bez dopadu na Nerozdelený zisk a Oceňovacie rozdiely v Inom komplexnom výsledku.
- b) Opravné položky:
  - Prijatie IFRS 9 modelu očakávaných úverových strát (ECL) viedlo k zvýšeniu opravných položiek k dlhovým nástrojom k 1. januáru 2018 s dopadom na Nerozdelený zisk vo výške (1.669,-) tis. EUR. Najväčší vplyv na zvýšenie opravných položiek vo výške (2.474,-) tis. EUR malo zaúčtovanie celoživotných očakávaných úverových strát k Úverom poskytnutým klientom zaradených do „úrovne 2“.

Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonziliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti*	Spolu
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	50 239	9 229	162 609	20 547	242 624
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	0	0	0	0	0
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok</b>					
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017	0				0
Precenenie celkom	-24				-24
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)					
reklasifikácia: dopad z oceňovacích rozdielov (IAS 39) na iný komplexný výsledok (IFRS 9)					
reklasifikácia: iné ako oceňovacie rozdiely					
z toho: k nástrojom vlastného imania					
opravné položky / ECL	-24				-24
odúčtovanie opravných položiek					
zaúčtovanie 12-mesačných ECL	-24				-24
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018	50 215				50 215
<b>Finančný majetok v akumulovanej hodnote</b>					
Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017		0	0	0	0
Precenenie celkom		-11	-2 080	-8	-2 099
reklasifikácia: oceňovacie rozdiely (IAS 39)					
navýšenie hrubej účtovnej hodnoty o splatný, ale nezaplatený úrok					
opravné položky		-11	-2 558	-8	-2 577
odúčtovanie opravných položiek					
odúčtovanie opravných položiek k vzniknutým, ale nevykázaným stratám					
zaúčtovanie celoživotných ECL			-2 612		-2 612
zaúčtovanie 12-mesačných ECL		-11	-344	-8	-363
z toho: úrok z omeškania					
presun z portfólia L&R do AH			-2 608	2 608	0
Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018		9 218	157 921	23 147	190 286

Nasledujúca tabuľka predstavuje dopad prvotného uplatnenia IFRS 9 na Nerozdelený zisk a Iný komplexný výsledok k 1. januáru 2018.

(tis. EUR)	Finančný majetok na predaj	Pohľadávky voči bankám	Úvery poskytnuté klientom	Investície držané do splatnosti	Spolu (pred daňou)	Zaúčtovanie odloženej dane	Spolu (po dani)
<b>Nerozdelený zisk</b>							
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok</i>	-24				-24	0	-24
<i>Finančný majetok v amortizovanej hodnote</i>		-11	-2 080	-8	-2 099	467	-1 632
<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>-24</b>	<b>-11</b>	<b>-2 080</b>	<b>-8</b>	<b>-2 123</b>	<b>467</b>	<b>-1 656</b>
<b>Iný komplexný výsledok</b>							
<i>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok</i>							
<i>Finančný majetok v amortizovanej hodnote</i>							
<b>Iný komplexný výsledok</b>							
<b>Celkový dopad na Vlastné imanie</b>	<b>-24</b>	<b>-11</b>	<b>-2 080</b>	<b>-8</b>	<b>-2 123</b>	<b>467</b>	<b>-1 656</b>

### Prechodné zverejnenia – finančné záväzky

Banka nepreklasifikovala žiadne finančné záväzky z dôvodu prvotného uplatnenia štandardu IFRS 9.

### Prechodné zverejnenia – rezervy na podsúvahové riziká

Podľa štandardu IFRS 9 rezervy na podsúvahové záväzky odzrkadľujú výšku očakávaných úverových strát (ECL). Z dôvodu prechodu na IFRS 9 banka zaúčtovala rezervy na podsúvahové riziká na 14 tis. EUR. Dopad na Nerozdelený zisk je vo výške (14) tis. EUR. Nasledujúca tabuľka predstavuje rekonziliáciu účtovnej hodnoty k 31. decembru 2017 podľa IAS 39 na účtovnú hodnotu k 1. januáru 2018 podľa IFRS 9 a dopad z prvotného uplatnenia podľa jednotlivých druhov rezerv.

(tis. EUR)	Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	Vydané záruky	Spolu
<b>Účtovná hodnota (IAS 39) k 31.12.2017</b>	3 417	0	3 417
<i>Odúčtovanie opravných položiek</i>	0	0	0
<i>Odúčtovanie opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám</i>			
<i>Zaúčtovanie celoživotných ECL</i>			
<i>Zaúčtovanie 12-mesačných ECL</i>	-14	0	-14
<b>Precenenie z dôvodu prechodu na IFRS 9 celkom</b>	<b>-14</b>	<b>0</b>	<b>-14</b>
<b>Účtovná hodnota (IFRS 9) k 1.1.2018</b>	<b>3 403</b>	<b>0</b>	<b>3 403</b>
<b>Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (pred daňou)</b>			<b>-2 136</b>
<b>Dopad z prvotného uplatnenia na Nerozdelený zisk (po dani)</b>			<b>-1 669</b>

## Funkčná mena

Položky obsiahnuté v účtovnej závierke sú uvádzané v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom banka pôsobí (ďalej len „funkčná mena“). Sumy v účtovnej závierke sú uvádzané v eurách (EUR), ktorá je funkčnou a prezentačnou menou banky.

## Zahraničné meny

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané s vplyvom na zisk banky.

Kurzové rozdiely sú zahrnuté v hospodárskom výsledku v položke „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

## Udalosti po dni súvahy

Dopady udalostí, ktoré sa vyskytli v období medzi dňom účtovnej závierky a dňom vyhotovenia účtovnej závierky, sú v účtovnej závierke zahrnuté v prípade, že tieto udalosti poskytujú ďalšie dôkazy k udalostiam, ktoré existovali v deň účtovnej závierky.

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej závierky, ale zároveň pred jej vyhotovením, ktoré indikujú skutočnosti, ktoré nastali po dni účtovnej závierky, tieto udalosti sú zverejnené v poznámkach, ale ako také nemajú vplyv na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii a výkaze komplexného výsledku.

## Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázanie sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú opravných položiek na pohľadávky.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby stratová udalosť zlyhala, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Bližšie informácie sú uvedené v časti 22. Úverové riziko

## FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva sú vykázané k dátumu vysporiadania kúpy alebo predaja. Banka má nasledovné finančné aktíva:

1. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok:
  - dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok,
2. Finančné aktíva v amortizovanej hodnote:
  - úvery a pohľadávky,
  - dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote. V prípade, že finančné aktíva nie sú oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa navýši aj transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu amortizovanej obstarávacej ceny finančného majetku (finančného záväzku) a alokácie výnosových úrokov (nákladových úrokov) počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane všetkých uhradených, resp. prijatých poplatkov, transakčných nákladov a iných prémie, resp. diskontov) počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo očakávanej životnosti finančného majetku (finančného záväzku) na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Finančné aktíva sú odúčtované z výkazu o finančnej situácii v nasledujúcich prípadoch:

3. práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali,
4. banka previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok prevádzkať zinkasované peňažné toky na tretiu osobu („pass-through arrangements“), banka previedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom alebo nepreviedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom, ale stratila kontrolu nad aktívom.

### Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát alebo úvery a pohľadávky alebo finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok sa účtujú do iných komplexných ziskov banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

Reálna hodnota finančných aktív, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Pri finančných aktívach oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok banka ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený výkazu o finančnej situácii, posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

V prípade dlhových cenných papierov klasifikovaných ako oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok, banka individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Hodnota znehodnotenia je kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým s vplyvom na výsledok hospodárenia. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná s vplyvom na výsledok hospodárenia, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na výsledok hospodárenia.

## **Úvery a pohľadávky**

### **Zostatky na účtoch v centrálnej banke**

Zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery.

### **Úvery a pohľadávky voči bankám**

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách. Úvery a pohľadávku sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, iné ako:

5. tie, ktoré banka zamýšľa okamžite alebo v krátkom čase predať, ktoré sa klasifikujú ako držané na obchodovanie a tie, ktoré banka pri prvotnom vykázaní určí ako oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia;
6. tie, ktoré účtovná jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako k dispozícii na predaj, alebo
7. tie, pri ktorých držiteľ nemusí získať naspäť v podstate celú svoju počiatočnú investíciu z iného dôvodu, ako je zhoršenie kvality úveru. Tieto sa potom klasifikujú ako k dispozícii na predaj.

Úvery voči bankám predstavujú úvery poskytnuté na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“). Cenné papiere nakúpené na základe týchto zmlúv sa vykazujú v podsúvahe.

Úvery a pohľadávky voči bankám sú v účtovnej závierke ocenené amortizovanou hodnotou vrátane časovo rozlišovaného úroku metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek.

### **Úvery a pohľadávky voči klientom**

Úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu alebo ktoré nemá banka zámer predať v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o



splátky istiny a časové rozlíšenie úrokov. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Zatriedenie stavebného úveru a medziúveru je v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení.

#### *Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom*

Úvery a pohľadávky voči klientom sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úvere alebo skupine podobných úverov vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zabezpečení, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku.

Opravná položka sa pri úveroch, ktoré sú individuálne významné, vypočítava samostatne. Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia.

Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú jednotlivo identifikované ako úvery so zníženou hodnotou, sa opravná položka vypočítava na báze portfólia. Opravná položka závisí od strát z historických pohybov medzi úverovými kategóriami, od hodnoty nehnuteľnosti a nasporenej sumy.

Banka pristupuje k úprave ocenenia pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

#### *Zabezpečenie úverov*

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľnosť,
- vinkulácia peňažných vkladov,
- ručiteľ.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia. Nárokovateľná



hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

Banka odpisuje stratové úvery v prípade, že neexistuje reálny predpoklad ich splatenia a všetky záruky už boli realizované. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze komplexného výsledku.

### Finančné aktíva v amortizovanej hodnote

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sú cenné papiere s pevnými alebo dopredu stanoviteľnými platbami a splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Finančné aktíva v amortizovanej hodnote sa v účtovnej závierke vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív v amortizovanej hodnote. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze komplexného výsledku.

### Budovy a zariadenia

Budovy a zariadenia sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie a nevratnú DPH na vstupe. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti, sa aktivujú.

Odpisy sa počítajú metódou rovnomerného odpisovania tak, aby sa odpísala obstarávacia cena znížená o zostatkovú hodnotu majetku, počas nasledujúcej odhadovanej doby životnosti:

Budovy	20 rokov
Kancelárske vybavenie (nábytok)	6 rokov
Kancelárske vybavenie (hardware)	4 roky
Majetok obstaraný na lízing (motorové vozidlá)	4 roky

Životnosť a odpisové metódy sa preverujú minimálne raz ročne s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpisovania s očakávaným prísunom ekonomických úžitkov z dlhodobého hmotného majetku.

Pri budovách a zariadeniach sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena aktíva alebo použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

### **Nehmotný majetok**

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti - 8 rokov.

Výdavky, ktoré zvyšujú a rozširujú prínos programového vybavenia počítačov (softvér) nad rámec jeho pôvodného určenia a životnosti, sa účtujú ako technické zhodnotenie a sú pripočítané k pôvodným nákladom na daný softvér. Náklady spojené s údržbou existujúceho programového vybavenia počítačov sa účtujú do výkazu komplexného výsledku v čase ich vzniku.

Pri nehmotnom majetku sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

### **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

#### ***Záväzky voči bankám***

Záväzky voči bankám tvoria úvery poskytnuté inými bankami. Finančný záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou a následne precenený amortizovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

#### ***Záväzky voči klientom***

Záväzky voči klientom tvoria vkladové účty klientov stavebného sporenia a ostatné záväzky voči klientom. Záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou spolu so všetkými priamymi nákladmi spojenými s obstaraním a následne precenený amortizovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

### **Lízing**

Pri posudzovaní dohody, či je alebo obsahuje lízing, sa vychádza zo samotnej podstaty dohody pri jej uzatvorení, kedy sa posudzuje, či k naplneniu dohody príde použitím určeného majetku alebo dohoda určuje právo na použitie daného majetku.

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa

do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozložené medzi finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

Platby týkajúce sa operatívneho lízingu nie sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii. Všetky splatné čiastky sú rovnomerne zaúčtované počas obdobia trvania lízingu a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

## **Rezervy**

Rezervy sú vykázané vtedy, ak má banka súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť v dôsledku minulej udalosti, vyrovnaním ktorej sa očakáva úbytok zdrojov banky predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom výšku uvedenej povinnosti možno spoľahlivo odhadnúť.

## **Úrokové výnosy a náklady**

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky a provízie zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

## **Výnosy a náklady z poplatkov a provízií**

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov a poplatkov z predčasných splatení úverov. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení, sa časovo rozlišujú v položke „Úrokové výnosy / náklady“ pomocou efektívnej úrokovej miery počas zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

## **Daň z príjmu**

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2017 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 22 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovej hodnoty v účtovnej závierke. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú použitím daňových sadzieb, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložené dane sa počítajú súvahovou záväzkovou metódou. Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

Banka je tiež subjektom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

### **Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Jednotného rezolučného fondu**

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,20 % (sadzba určená Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Výšku ročného príspevku na príslušný kalendárny rok určuje Fond pre každú banku najneskôr do 1. apríla kalendárneho roka, pričom Fond určuje ročný príspevok pre jednotlivé banky najmenej vo výške 0,01 % zo sumy krytých vkladov v príslušnej banke, a to pri zohľadnení rizikového profilu banky.

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil banky.

Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

## Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

## Zamestnanecké požitky

Dôchodky bývalým zamestnancom banky sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Okrem týchto príspevkov banka prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v momente ich úhrady.

Banka má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách.

### 3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	361	430
Z úverov a pohľadávok celkom	3 013	3 319
<i>v tom : - úroky prijaté od bánk</i>	29	28
<i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>	2 984	3 291
Z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote	231	264
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>3 605</b>	<b>4 013</b>
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 102)	(1 058)
<i>v tom: - úroky platené bankám</i>	0	0
<i>- úroky platené z vkladov klientov</i>	(1 102)	(1 058)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(1 102)</b>	<b>(1 058)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>2 503</b>	<b>(2 955)</b>

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 22 tis.€ (k 30. júnu 2017 v objeme 35 tis.€).

### 4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Prijaté poplatky – klientske depozitá	713	779
Prijaté poplatky – úvery klientov	156	126
Prijaté poplatky ostatné	3	3
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>872</b>	<b>908</b>
Platené poplatky - klientske depozitá	(18)	(21)
Platené poplatky a provízie – úvery klientom	0	0
Náklady na operácie s cennými papiermi	(5)	(4)
Platené poplatky ostatné	(39)	(30)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(62)</b>	<b>(55)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>810</b>	<b>853</b>

Najvýznamnejšou položkou z prijatých poplatkov z klientskych depozít je poplatok za vedenie účtu v objeme 500 tis.€ (k 30.júnu 2017 v objeme 556 tis.€) a z úverov klientov je to poplatok za predčasné splatenia v objeme 116 tis.€ (k 30.júnu 2017 v objeme 92 tis.€).

### 5. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Mzdové náklady	(860)	(1 074)
Sociálne náklady	(204)	(258)
Penzijné náklady	(123)	(122)
<b>Celkom</b>	<b>(1 187)</b>	<b>(1 454)</b>

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie.

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

- 10 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 19,92 EUR až 26,52 EUR
- 15 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 EUR až 33,16 EUR,
- 20 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 33,19 EUR a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu:

- príspevok zamestnávateľa 1% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1-1,99% z vymeriavacieho základu; alebo
- príspevok zamestnávateľa 2% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 2% z vymeriavacieho základu.

## 6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Komunikačné náklady	(47)	(68)
Informačné technológie	(206)	(185)
Administratívne náklady	(51)	(82)
Cestovné náklady	(8)	(8)
Odborné služby	(114)	(121)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	(17)	(17)
<i>náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	(15)	(15)
Vzdelávanie	(9)	(10)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(27)	(35)
Poistenie	(3)	(8)
Marketing	(34)	(39)
Nájomné	(202)	(155)
Energie	0	(7)
Opravy a údržba	(1)	(5)
Fond ochrany vkladov	(21)	(21)
Osobitný bankový odvod	(226)	(221)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(1)	(1)
Dane a poplatky	(2)	3
Iné	(35)	(25)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(987)</b>	<b>(988)</b>

\* Vrátane iných ako auditorských služieb poskytovaných auditorom, ako sú školenia, benchmarkové štúdie pre ľudské zdroje, preverenie správnosti účtovníctva v súlade s usmernením NBS.

\*\* Od 1. januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií.



## 7. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Čistá tvorba opravných položiek z úverov a pohľadávok	(268)	(437)
Čistá tvorba opravných položiek z finančných aktív v amortizovanej hodnote	12	NA
Čistá tvorba opravných položiek z dlhových cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	(5)	NA
Odpis a postúpenie pohľadávok	(51)	(3)
<b>Celkom</b>	<b>(312)</b>	<b>(440)</b>

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom:

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1. januáru 2018	Čistá tvorba opravných položiek	Konečný stav k 30.júnu 2018
Opravné položky k medziúverom fyzických osôb na individuálnom základe	(104)	57	(47)
Opravné položky k medziúverom fyzických osôb na portfóliovom základe	(6 706)	(347)	(7 053)
Opravné položky k stavebným úverom fyzických osôb na portfóliovom základe	(203)	23	(180)
Opravné položky k medziúverom právnických osôb na portfóliovom základe	(7)	0	(7)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam voči klientom	(46)	(1)	(47)
<b>Celkom</b>	<b>(7 066)</b>	<b>(268)</b>	<b>(7 334)</b>

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.januáru 2017	Čistá tvorba opravných položiek	Konečný stav k 30.júnu 2017
Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe	(98)	(12)	(110)
Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe	(3 090)	(533)	(3 623)
Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe	(268)	108	(160)
Opravné položky na portfóliovom základe	(32)	0	(32)
<b>Celkom</b>	<b>(3 488)</b>	<b>(437)</b>	<b>(3 925)</b>

K 30.júnu 2017 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.



Pohyby v opravných položkách a rezervách k podsúvahovým rizikám k dlhovým nástrojom k 30.6.2018

(v tis. EUR)	1.1.2018	zvýšenie z dôvodu zaúčtovania	zníženie z dôvodu odúčtovania	zmena úverového rizika bez zmeny Stage	zmena úverového rizika- presun zo Stage 1	zmena úverového rizika-presun zo Stage 2	zmena úverového rizika- presun zo stage 3	zmena z dôvodu modifikácie	zmena z dôvodu odpisu	ostatné	30.6.2018
<b>Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok</b>											
Stage 1	24	0	0	5	0	0	0	0	0	0	29
<b>Spolu</b>	<b>24</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29</b>
<b>Dlhové cenné nástroje v amortizovanej hodnote</b>											
Stage 1	8	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	2
<b>Spolu</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2</b>
<b>Úvery poskytnuté klientom v amortizovanej hodnote</b>											
Stage 1	344	119	(23)	(27)	(8)	8	4	0	0	0	417
Stage 2	2 114	2	(72)	(52)	16	(250)	132	0	0	0	1 890
Stage 3	4 608	14	(56)	307	92	202	0	(89)	(51)	0	5 027
<b>Spolu</b>	<b>7 066</b>	<b>135</b>	<b>(151)</b>	<b>228</b>	<b>100</b>	<b>(40)</b>	<b>136</b>	<b>(89)</b>	<b>(51)</b>	<b>0</b>	<b>7 334</b>
<b>Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote</b>											
Stage 1	10	0	(6)	0	0	0	0	0	0	0	5
<b>Spolu</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>(6)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5</b>
<b>Rezervy na podsúvahové riziká</b>											
Stage 1	13	18	(12)	0	0	0	0	0	0	0	19
Stage 2	1	0	(1)	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Spolu</b>	<b>14</b>	<b>18</b>	<b>(13)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19</b>
<b>SPOLU opravné položky a rezervy na podsúvahové riziká</b>	<b>7 122</b>	<b>153</b>	<b>(176)</b>	<b>233</b>	<b>100</b>	<b>(40)</b>	<b>136</b>	<b>(89)</b>	<b>(51)</b>	<b>0</b>	<b>7 389</b>

## 8. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Náklady na splatnú daň z príjmu	(88)	(129)
Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(64)	(11)
<b>Celkom</b>	<b>(152)</b>	<b>(140)</b>

Daň z príjmu banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vznikla pri použití platnej daňovej sadzby nasledovne:

(v tis. EUR)	30.júna 2018	30.júna 2017
Výsledok hospodárenia pred zdanením	544	671
Daňová sadzba	21%	21%
<b>Teoretická daň</b>	<b>114</b>	<b>141</b>
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	38	0
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	(1)
<b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>	<b>152</b>	<b>140</b>

## 9. ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	624	6 363
<b>Celkom</b>	<b>624</b>	<b>6 363</b>

## 10. FINANČNÉ AKTÍVA OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU CEZ INÝ KOMPLEXNÝ ÚČTOVNÝ VÝSLEDOK

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	12 125	12 465
Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku	60 211	37 774
ECL	(29)	NA
<b>Celkom</b>	<b>72 307</b>	<b>50 239</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 30. júnu 2018 bola 1,01 % p.a. (k 31. decembru 2017: 1,34 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 966 tis. EUR z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok (k 31. decembru 2017: 7 293 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 11 mesiacov (2017: 17 mesiacov) a priemerná úroková miera je 5,30% (2017: 5,30%).

## 11. ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	5 362	174
Ostatné pohľadávky voči bankám	4 021	9 055
v tom: - <i>termínované vklady</i>	4 021	9 055
- z toho <i>so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov</i>	0	5 000
ECL	(5)	NA
<b>Celkom</b>	<b>9 378</b>	<b>9 229</b>

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. júnu 2018 bola 1,37 % p.a. (k 31. decembru 2017: 0,69% p.a.).

## 12. ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	107 333	111 642
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	9 108	9 046
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám</i>	41 790	42 486
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám</i>	1 312	1 282
Úvery celkom (brutto)	159 543	164 456
Ostatné pohľadávky voči klientom	547	53
Zmenky	0	2 608
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>160 090</b>	<b>167 117</b>
<b>Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom</b>	<b>(7 334)</b>	<b>(4 508)</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>152 756</b>	<b>162 609</b>

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. júnu 2018 bola 3,76 % p.a. (k 31. decembru 2017: 3,88 % p.a.).

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované v podsúvahe:

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Medziúvery fyzické osoby	2 780	2 469
Stavebné úvery fyzické osoby	5	11
Medziúvery právnické osoby	544	937
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>3 329</b>	<b>3 417</b>

Poskytnuté nevyčerpané limity/prísľuby úverov predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú 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 o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2018 dosiahnuť 18 225 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 16 956 tis. EUR).

### 13. FINANČNÉ AKTÍVA V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 071	11 302
Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku	0	9 245
Zmenky	1 738	0
ECL	(2)	NA
<b>Celkom</b>	<b>12 807</b>	<b>20 547</b>

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 30. júnu 2018 bola 4,24 % p.a. (k 31. decembru 2017: 2,59 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 461 tis. EUR z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti (k 31. decembru 2017: 6 701 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 22 mesiacov (k 31. decembru 2017: 28 mesiacov) a priemerná úroková miera je 4,00% (k 31. decembru 2017: 4,00%).

### 14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v júni 2018 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2017: 21%).

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Daňová sadzba	21%	21%
<b>Odložená daňová pohľadávka:</b>		
Opravné položky	1 112	693
Nevyplatené odmeny	45	66
Nevyfakturované služby a dodávky	95	95
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	102	89
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	0	8
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>1 355</b>	<b>952</b>
<b>Odložený daňový záväzok:</b>		
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	89	(19)
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>89</b>	<b>(19)</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>1 444</b>	<b>933</b>

## 15. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 30. júnu 2018 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2018</b>	<b>8 794</b>	<b>119</b>	<b>8 913</b>
Prírastky	31	93	124
Presun	0	(31)	(31)
<b>30. jún 2018</b>	<b>8 825</b>	<b>181</b>	<b>9 006</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. január 2018</b>	<b>(7 989)</b>	<b>0</b>	<b>(7 989)</b>
Amortizácia	(263)	0	(263)
<b>30. jún 2018</b>	<b>(8 252)</b>	<b>0</b>	<b>(8 252)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>			
<b>30. jún 2018</b>	<b>573</b>	<b>181</b>	<b>754</b>

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2017 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2017</b>	<b>8 424</b>	<b>129</b>	<b>8 553</b>
Prírastky	427	417	844
Presun	(57)	(427)	(484)
<b>31. december 2017</b>	<b>8 794</b>	<b>119</b>	<b>8 913</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. január 2017</b>	<b>(7 555)</b>	<b>0</b>	<b>(7 555)</b>
Amortizácia	(434)	0	(434)
<b>31. december 2017</b>	<b>(7 989)</b>	<b>0</b>	<b>(7 989)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>			
<b>31. december 2017</b>	<b>805</b>	<b>119</b>	<b>924</b>

## 16. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Rôzni dlžníci	30	29
Poskytnuté prevádzkové preddavky	15	8
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	3	9
Náklady a príjmy budúcich období	536	28
Iné	0	0
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	(32)
<b>Celkom</b>	<b>552</b>	<b>42</b>

## 17. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Prijaté vklady od klientov	225 529	223 160
Ostatné záväzky voči klientom	517	664
<b>Celkom</b>	<b>226 046</b>	<b>223 824</b>

Závazky voči klientom predstavujú najmä vklady prijaté od klientov určené na stavebné sporenie. Vklady sú evidované vrátane pripísaných úrokov a štátnej prémie a denominované v mene euro.

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 30. júnu 2018 bola (-0,36) % p.a. (k 31. decembru 2017: 0,97 % p.a.).

## 18. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
<b>Finančné záväzky:</b>		
Rôzni veritelia	36	182
<b>Nefinančné záväzky:</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	117	105
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	24	421
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	2	390
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	64	67
Výdavky budúcich období	735	727
Ostatné záväzky	25	0
<b>Celkom</b>	<b>1 001</b>	<b>1 502</b>

Súčasťou položky „Výdavky budúcich období“ sú i odhady na nevyplatené odmeny a nečerpané dovolenky. V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté aj rezervy na nevyfakturované dodávky. Daň vyberaná zrážkou súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

## 19. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Rezervný fond tvorený zo zisku	1 550	1 501

Rezervný fond je možné použiť iba v súlade so zákonom a to na krytie strát banky alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia banky.

## 20. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	344	511
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	(769)	(420)
Odložený daňový záväzok	89	(19)
<b>Celkom</b>	<b>(336)</b>	<b>72</b>

## 21. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

( v tis. EUR)	Bod poznámok	30. jún 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	624	6 363
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	11	5 362	174
<b>Celkom</b>		<b>5 986</b>	<b>6 537</b>

## 22. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

### Faktory finančného rizika

Banka je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane vplyvom zmien úrokových sadzieb. Program riadenia celkového rizika banky sa sústreďuje na nepredvídateľnosti finančných trhov a snaží sa minimalizovať potenciálne negatívne vplyvy na finančný výsledok banky. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou skupiny KBC.

### ÚVEROVÉ RIZIKO

#### Zápočet finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútitelné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
  - v rámci bežnej obchodnej činnosti,
  - v prípade zlyhania,
  - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

Banka pri úverovaní fyzických osôb nevykazuje významnú koncentráciu úverového rizika. Monitorovanie a vyhodnocovanie daného typu rizika na tomto type portfólia prebieha priebežne. Pri úverovaní právnických osôb a pohľadávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

Pri predaji finančných produktov banka uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

Pre vykávanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta v kombinácii s interným modelom.

Pri vymáhaní pohľadávok banka využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania zabezpečované tak internými ako aj externými zdrojmi.

#### Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, Banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.



## Maximálne úverové riziko

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	624	6 363
Finančné aktíva držané do splatnosti	NA	20 547
Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote	12 807	NA
Úvery a pohľadávky voči bankám	9 378	9 229
Úvery a pohľadávky voči klientom:	152 756	162 609
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	101 241	107 870
<i>z toho: v kategórii 0</i>	NA	100 657
<i>kategórii 1</i>	NA	1 777
<i>kategórii 2</i>	NA	3 418
<i>kategórii 3</i>	NA	614
<i>kategórii 4</i>	NA	1 404
<i>úroveň S1</i>	83 209	NA
<i>úroveň S2</i>	13 180	NA
<i>úroveň S3</i>	4 852	NA
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	8 420	8 357
<i>z toho: v kategórii 0</i>	NA	8 293
<i>kategórii 1</i>	NA	50
<i>kategórii 2</i>	NA	7
<i>kategórii 3</i>	NA	2
<i>kategórii 4</i>	NA	5
<i>úroveň S1</i>	7 685	NA
<i>úroveň S2</i>	728	NA
<i>úroveň S3</i>	7	NA
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	NA	42 486
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – úroveň 1</i>	41 783	NA
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	NA	1 282
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – úroveň 1</i>	1 312	NA
Zmenky	0	2 608
Ostatné pohľadávky voči klientom	8	6
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	NA	50 239
Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	72 307	NA
<b>Aktíva celkom</b>	<b>247 872</b>	<b>248 987</b>
Úverové príslušby	3 329	3 417

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 23 415 tis. EUR.

Úvery sú členené v tabuľke **Úvery podľa znehodnotenia** a ostatné položky sú zatriedené ako neznehodnotené.

## Zabezpečenia

Pre zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banka používa nasledovné druhy zabezpečenia:

1. pre úvery poskytované fyzickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, ručiteľom;
2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou a pod.

Pod vinkuláciou peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách. K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy, ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

Nehnuteľnosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované interným modelom, prípadne špecializovanými zncami.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt zabezpečenia a iných foriem znižovania úverového rizika pre všetky skupiny finančných aktív. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči úverovému riziku. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené uznateľné reálne hodnoty prijatého zabezpečenia:

### k 30. jún 2018

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery poskytnuté klientom	75 757	7 808
Stavebné úvery poskytnuté klientom	815	60
<b>Celkom</b>	<b>76 572</b>	<b>7 868</b>

K 30. júnu 2018 boli zrealizované kolaterály vo výške 270 tis. EUR (v r.2017 vo výške 652 tis. EUR)

### k 31. december 2017

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery poskytnuté klientom	80 578	7 900
Stavebné úvery poskytnuté klientom	771	60
<b>Celkom</b>	<b>81 349</b>	<b>7 960</b>

## Úvery podľa znehodnotenia

V nasledujúcej tabuľke sa nachádza rozdelenie úverov a pohľadávok voči klientom (brutto) podľa znehodnotenia pre fyzické a právnické osoby v tis. EUR. Banka za neznehodnotené úvery považuje tie, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní. Úvery nad 90 dní v omeškaní sú klasifikované ako znehodnotené. Úvery viacnásobného dlžníka sú zaradené podľa najvyššieho omeškania znehodnotenej pohľadávky daného klienta. Úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz znehodnotenia iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru, sú klasifikované ako znehodnotené.

k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Úvery neznehodnotené</b>	<b>98 155</b>	<b>8 946</b>	<b>41 790</b>	<b>1 312</b>
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	96 500	8 833	41 790	1 312
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	1 655	113	0	0
<b>Úvery znehodnotené</b>	<b>9 178</b>	<b>162</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- posudzované na báze portfólia	9 001	162	0	0
- posudzované na individuálnej báze	177	0	0	0

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Úvery neznehodnotené</b>	<b>102 312</b>	<b>8 851</b>	<b>42 486</b>	<b>1 282</b>
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	100 414	8 710	42 486	1 282
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	1 898	141	0	0
<b>Úvery znehodnotené</b>	<b>9 330</b>	<b>195</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- posudzované na báze portfólia	9 092	195	0	0
- posudzované na individuálnej báze	238	0	0	0

### Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Skupina úverov v kategórii v lehote splatnosti a neznehodnotené je rozčlenená podľa druhu zabezpečenia, ktoré dáva pohľad na kvalitu úverovaného portfólia klientov:

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>96 500</b>	<b>8 833</b>	<b>41 790</b>	<b>1 312</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	58 740	807	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 409	0	7 808	60
- nezabezpečené	26 351	8 026	33 982	1 252

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>100 414</b>	<b>8 710</b>	<b>42 486</b>	<b>1 282</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	63 269	752	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 230	0	7 900	61
- nezabezpečené	25 915	7 958	34 586	1 221

## Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotený

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotený k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 306	349	0	0	0	<b>1 655</b>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	88	25	0	0	0	<b>113</b>

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotený k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 653	245	0	0	0	<b>1 898</b>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	119	22	0	0	0	<b>141</b>

## Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotený v členení podľa formy zabezpečenia k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>1 655</b>	<b>113</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	764	8
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	294	0
- nezabezpečené	597	105

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotený v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>1 898</b>	<b>141</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	932	18
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	280	0
- nezabezpečené	686	123

## Znehodnotenén úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze	
	Úvery znehodnotenén k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
		<b>9 001</b>	<b>162</b>	<b>177</b>
žiadne omeškanie		2 269	11	0
do 30 dní po splatnosti		541	0	0
od 31 – 90 dní po splatnosti		646	0	0
od 91 – 180 dní po splatnosti		572	7	0
od 181 – 270 dní po splatnosti		267	2	0
od 271 – 360 dní po splatnosti		307	9	0
od 361 – 540 dní po splatnosti		798	8	0
od 541 – 720 dní po splatnosti		1 025	17	0
nad 720 dní po splatnosti		2 576	108	177

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze	
	Úvery znehodnotenén k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
		<b>9 092</b>	<b>195</b>	<b>239</b>
žiadne omeškanie		2 303	22	0
do 30 dní po splatnosti		855	3	0
od 31 - 90 dní po splatnosti		712	0	0
od 91 - 180 dní po splatnosti		354	10	0
od 181 - 270 dní po splatnosti		503	5	0
od 271 – 360 dní po splatnosti		568	8	0
od 361 – 540 dní po splatnosti		1 071	21	0
od 541 – 720 dní po splatnosti		990	31	177
nad 720 dní po splatnosti		1 736	95	62

**Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:**

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
<b>Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia</b>			
<b>k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)</b>	<b>9 001</b>	<b>162</b>	<b>177</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	3 908	0	177
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	465	0	0
- nezabezpečené	4 628	162	0

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
<b>Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia</b>			
<b>k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)</b>	<b>9 092</b>	<b>195</b>	<b>238</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	4 118	0	212
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	536	0	0
- nezabezpečené	4 438	195	26

**Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)**

S platnosťou 30. septembra 2014 banka implementovala technický štandard Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o problémových expozíciách a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures) pre úvery s odloženou splatnosťou.

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Úvery, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nesplnili výstupné podmienky sú považované za úvery s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

Keďže úver je považovaný za zlyhaný (a teda aj problémový) vždy pri poskytnutí opatrení na odloženie splatnosti, príznak odloženej splatnosti sa eviduje minimálne 36 mesiacov. Prvých 12 mesiacov sa úver považuje za problémový, ďalších 24 mesiacov sa označuje ako tzv. skúšobná lehota. Navyše, ak je počas skúšobnej lehoty úver s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti, presunie sa späť do kategórie problémových a začína sa nové 36 mesačné obdobie.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30. júnu 2018:

(v tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu
<b>Fyzické osoby</b>									
Medziúvery	720	941	<b>1 661</b>	50	406	<b>456</b>	670	535	<b>1 205</b>
Stavebné úvery	40	4	<b>44</b>	0	3	<b>3</b>	40	1	<b>41</b>

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2017:

(v tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu
<b>Fyzické osoby</b>									
Medziúvery	814	777	<b>1 591</b>	10	309	<b>319</b>	804	468	<b>1 272</b>
Stavebné úvery	28	5	<b>33</b>	0	4	<b>4</b>	28	1	<b>29</b>

## RIZIKO LIKVIDITY

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t.j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity riadiť aktíva a pasíva tak, aby si banka zabezpečila nepretržitú likviditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prerokovávané v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkoch (vrátane podmienených záväzkov) v ČSOB SR podľa najskoršej možnej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádza peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

k 30.júnu 2018 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	0	214 167	2 746	8 539	294	381	226 127
Ostatné záväzky	0	1 009	8	0	0	5	1 022
<b>Záväzky celkom</b>	<b>0</b>	<b>215 176</b>	<b>2 754</b>	<b>8 539</b>	<b>294</b>	<b>386</b>	<b>227 149</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	0	3 329	0	0	0	0	3 329

k 31.decembru 2017 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	0	212 299	2 470	8 737	297	419	224 222
Ostatné záväzky	0	673	826	0	0	4	1 503
<b>Záväzky celkom</b>	<b>0</b>	<b>212 972</b>	<b>3 296</b>	<b>8 737</b>	<b>297</b>	<b>423</b>	<b>225 725</b>
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	0	3 417	0	0	0	0	3 417



Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu diskontovanej sumy aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splatnosti od dátumu závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
<b>I. Finančné aktíva v akumulovanej hodnote</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	5 985	0	4 016	0	0	0	<b>10 001</b>
Dlhové cenné papiere AC	0	872	941	5 997	4 997	0	<b>12 807</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom	906	1 603	9 932	37 151	100 496	2 668	<b>152 756</b>
<b>II. Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok</b>							
Dlhové cenné papiere FVOCI	0	12 810	12 221	31 883	15 393	0	<b>72 307</b>
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	66	<b>66</b>
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	755	<b>755</b>
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	217	0	0	0	<b>217</b>
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	1 444	0	0	<b>1 444</b>
Ostatné nefinančné aktíva	13	17	518	0	0	5	<b>553</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>6 904</b>	<b>15 302</b>	<b>27 845</b>	<b>76 475</b>	<b>120 886</b>	<b>3 494</b>	<b>250 906</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Záväzky voči klientom	6 415	9 527	34 276	101 588	72 980	1 260	<b>226 046</b>
Ostatné finančné záväzky	36	0	0	0	0	0	<b>36</b>
Ostatné nefinančné záväzky	954	19	8	0	0	5	<b>986</b>
Rezervy	0	0	0	0	0	21	<b>21</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>7 405</b>	<b>9 546</b>	<b>34 284</b>	<b>101 588</b>	<b>72 980</b>	<b>1 286</b>	<b>227 089</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>(501)</b>	<b>5 756</b>	<b>(6 439)</b>	<b>(25 113)</b>	<b>47 906</b>	<b>2 208</b>	<b>23 817</b>

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 537	5 055	0	4 000	0	0	15 592
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	258	5 332	29 187	15 462	0	50 239
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	3 776	2 583	8 452	38 367	107 336	2 095	162 609
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	9 245	307	5 997	4 998	0	20 547
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	77	77
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	924	924
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	327	0	0	0	327
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	933	0	0	933
Ostatné nefinančné aktíva	0	38	2	0	0	2	42
<b>Aktíva celkom</b>	<b>10 313</b>	<b>17 179</b>	<b>14 420</b>	<b>78 484</b>	<b>127 796</b>	<b>3 098</b>	<b>251 290</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči klientom	4 323	8 120	28 553	102 286	79 144	1 398	223 824
Ostatné finančné záväzky	178	0	0	0	0	4	182
Ostatné nefinančné záväzky	494	0	826	0	0	0	1 320
Rezervy	0	0	0	0	0	2	2
<b>Závazky celkom</b>	<b>4 995</b>	<b>8 120</b>	<b>29 379</b>	<b>102 286</b>	<b>79 144</b>	<b>1 404</b>	<b>225 328</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>5 318</b>	<b>9 059</b>	<b>-14 959</b>	<b>-23 802</b>	<b>48 652</b>	<b>1 694</b>	<b>25 962</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. júnu 2018. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

#### Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky

Z nefinančných aktív bude do 1 roka uhradených 547 tis.€ (k 31. decembru 2017 40 tis. €).

Z nefinančných záväzkov bude do 1 roka uhradených 981 tis.€ (k 31. decembru 2017 1 320 tis.€).

## TRHOVÉ RIZIKO

### Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. júnu 2018 ani k 31. decembru 2017 banka neneviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

### Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

Základnou metódou pre odhad a sledovanie expozície banky voči úrokovému riziku je metóda Basis Point Value (ďalej len BPV). Hodnota ukazovateľa BPV je pravidelne sledovaná v porovnaní na stanovené limity. Metóda BPV je založená na výpočte súčasnej hodnoty rozdielov medzi aktívami a pasívami vrátane úrokových cash flow v časovom rozložení určenom ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených rozdielov pri súčasnej výnosovej krivke a výnosovej krivke posunutej o +0,1% (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna hodnota zmeny čistého úrokového príjmu. Zmeny v úrokovej miere vplyvajú na výkaz komplexného výsledku:

#### Vplyv na výkaz komplexného výsledku

30.jún 2018	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(25,92)	(2,04)	1,42	4,07	13,95	24,57	28,19	38,09	35,51	37,24	33,70

31.december 2017	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(27,62)	(6,16)	3,30	15,18	20,16	27,68	30,76	22,08	34,94	32,29	33,92

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 188,78 tis. EUR (k 31. decembru 2017: o 186,53 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. júnu 2018 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 25,92 tis. EUR (k 31. decembru 2017: pokles o 27,62 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. júnu 2018 vo výške 215,30 tis. EUR (k 31. decembru 2017: -189,60 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Pre operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Východiskom pre zostavenie úrokového GAP-u sú údaje o objeme a splatnosti, resp. termíne precenenia vybraných, úrokovovo citlivých položiek výkazu o finančnej situácii. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

## **OPERAČNÉ RIZIKO**

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce.

Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

### 23. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Osoby sú spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

ČSOB stavebnú sporiteľňu kontroluje ČSOB banka, ktorá vlastní 100-percentný podiel na hlasovacích právach ČSOB stavebnej sporiteľne. Spriaznené strany zahŕňajú dcérske spoločnosti ČSOB banky, ako aj ostatných členov skupiny KBC.

V rámci bežnej činnosti vstupuje ČSOB stavebná sporiteľňa do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami, sú to predovšetkým úvery a vklady.

Aktíva a záväzky obsahujú nasledovné transakcie so skupinou materskej spoločnosti a s dcérskejšími spoločnosťami KBC bank:

(v tis. EUR)	30.6.2018		31.12.2017	
	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC
Finančný majetok v reálnej hodnote preceňovaný cez iný komplexný výsledok	9 527	0	9 294	0
Účty bánk splatné na požiadanie	5 362	0	174	0
Pohľadávky voči bankám v amortizovanej hodnote	4 021	0	9 055	0
Dlhové cenné nástroje v amortizovanej hodnote	1 738	0	2 608	0
Prijaté vklady od klientov	92	0	111	0
Ostatné záväzky	0	0	63	145
<b>Podsúvaha</b>				
Iné aktíva – cenné papiere v úschove	69 999	0	56 699	0

Priemerná úroková sadzba termínovaných vkladov je 1,37% (k 31. decembru 2017 0,69%) a priemerná zmluvná splatnosť je 5 rokov. Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2017 0,47%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu na predaj.

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,44% (k 31. decembru 2017 1,44%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

Výnosy a náklady od skupiny materskej spoločnosti a dcérskejšími spoločnosťami KBC bank obsahujú nasledovné transakcie:

(v tis. EUR)	30.6.2018		30.6.2017	
	Skupina ČSOB	Skupina KBC	Skupina ČSOB	Skupina KBC
Úrokové výnosy	63	0	46	0
Ostatné prevádzkové výnosy	0	3	0	5
Náklady na poplatky a provízie	(3)	0	(4)	0
Úrokové náklady	0	0	0	(5)
Ostatné prevádzkové náklady	(229)	(22)	(142)	(19)

## 24. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcie medzi účastníkmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednotky najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre banku dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným účastníkom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu hodnotu;

Úroveň 3: techniky, u ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu hodnotu.

Nižšie uvedená tabuľka prezentuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva k dispozícii na predaj):

k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	60 183	0	<b>60 183</b>
Štátne dlhopisy	12 124	0	0	<b>12 124</b>
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>12 124</b>	<b>60 183</b>	<b>0</b>	<b>70 307</b>

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	37 774	0	<b>37 774</b>
Štátne dlhopisy	12 465	0	0	<b>12 465</b>
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>12 465</b>	<b>37 774</b>	<b>0</b>	<b>50 239</b>

Položky finančného majetku a záväzkov, kde je rozdielna reálna hodnota od účtovnej hodnoty stanovenej metódou efektívnej úrokovej miery sú uvedené v priloženej tabuľke:

k 30. júnu 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	101 241	0	0	98 413
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 420	0	0	9 007
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	41 783	0	0	40 578
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 312	0	0	1 244
Štátne dlhopisy v portfóliu v amortizovanej hodnote	11 070	13 141	0	0
<b>Závazky voči klientom</b>	<b>226 046</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>226 277</b>
k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	107 486	0	0	110 575
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 845	0	0	8 269
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	42 387	0	0	43 646
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 261	0	0	1 330
Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti	9 245	0	9 206	0
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	11 302	13 557	0	0
<b>Závazky voči klientom</b>	<b>223 824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>224 078</b>

Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

#### Úvery a pohľadávky voči bankám

Účtovné hodnoty stavov na bežných účtoch a krátkodobé úvery a pohľadávky sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

#### Úvery a pohľadávky voči klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

### **Finančné aktíva k dispozícií na predaj a držané do splatnosti**

Finančné aktíva k dispozícií na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotnou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov, najmä pre dlhopisy bánk.

### **Záväzky voči bankám**

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

### **Záväzky voči klientom**

Reálna hodnota záväzkov voči klientom je stanovená pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb, ktoré banka ponúka týmto klientom.

### **Ostatné záväzky**

Reálne hodnoty ostatných finančných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty pre krátkodobý charakter.



## 25. VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2017 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

Banka pravidelne vyhodnocuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. Banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

Prvoradými úlohami banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulátorným požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu banky.

Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít.

### Zásady a ciele na riadenie kapitálu

Banka postupuje v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu podľa nasledovných zásad:

- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je komplexný a má celobankový charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je rizikovo orientovaný;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zahŕňa aj výhľad do budúcnosti;
- identifikované riziká sú pravidelne prehodnocované;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je integrovaný do riadenia a kultúry rozhodovania;
- procesy merania a odhadu rizík sú primerané povahe, rozsahu a zložitosti banka vykonávaných bankových činností;
- výstup procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, má primeraný charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je jedinečný pre banku;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zohľadňuje rizikový profil a apetít banky;
- tvorba procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je v zodpovednosti banky;
- proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je jasne a transparentne zdokumentovaný.

Ciele banky v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu sú nasledovné:

- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v jednotlivých obchodoch, produktoch, činnostiach, procesoch a systémoch banky;
- zabezpečiť kvantifikáciu identifikovaných rizík v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť priradenie vnútorného kapitálu identifikovaným rizikám;
- zabezpečiť riadenie primeranej výšky objemu vnútorného kapitálu.

K 30. júnu 2018 a k 31. decembru 2017 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30. jún 2018	31. december 2017
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>22 691</b>	<b>24 549</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>22 691</b>	<b>24 549</b>
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	22 691	24 549
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Nerozdelené zisky	(1 669)	0
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	(1 669)	0
Prípustný zisk alebo strata	0	0
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	392	489
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(392)	(489)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(335)	72
Ostatné rezervy	1 550	1 501
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(755)	(924)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0	0
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	0	0

K 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017 banka splnila externe stanovené povinné kapitálové požiadavky, a to uplatnením Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

## 26. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.