




Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená
v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej zvierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky
22. októbra 2019	 <p>Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva</p>  <p>Mag. David Marwan člen predstavenstva</p>	 <p>Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku</p>

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

OBSAH

- 1. Súvaha**
- 2. Výkaz ziskov a strát**
- 3. Výkaz súhrnných ziskov a strát**
- 4. Výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 5. Výkaz peňažných tokov**
- 6. Poznámky**

Súvaha k 30. septembru 2019 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. september 2019	31. december 2018
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	497	69 413
Pohľadávky voči bankám	7	34 301	68 923
Dlhové cenné papiere	8	647 801	632 481
Úvery poskytnuté klientom	9	2 241 437	2 227 112
Ostatné finančné aktíva	10	718	626
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 371	2 371
Dlhodobý hmotný majetok	12	32 779	30 321
Investície v nehnuteľnostiach	13	982	983
Dlhodobý nehmotný majetok	14	26 285	25 038
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		187	558
Odložená daňová pohľadávka	15	14 438	14 164
Ostatné nefinančné aktíva	16	7 534	7 803
AKTÍVA SPOLU		3 009 330	3 079 793
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky voči bankám	17	1 600	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	18	15 058	14 975
Úsporné vklady klientov	19	2 708 329	2 789 698
Ostatné záväzky voči klientom	20	5 715	5 359
Ostatné finančné záväzky	21	5 473	3 453
Rezervy	22	11 946	11 717
Ostatné nefinančné záväzky	23	5 698	11 210
Cudzie zdroje		2 753 819	2 836 412
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 505
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-12	-12
Nerozdelený zisk z minulých rokov		134 803	119 445
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		12 130	15 458
Vlastné imanie	24	255 511	243 381
PASÍVA SPOLU		3 009 330	3 079 793

Poznámky k účtovnej zvierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2019 – 30. september 2019	1. január 2018 – 30. september 2018
Úrokové výnosy		75 904	78 025
Úrokové náklady		-29 558	-36 503
Čisté úrokové výnosy	25	46 346	41 522
Výnosy z poplatkov a provízií		11 930	12 724
Náklady na poplatky a provízie		-637	-945
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	11 293	11 779
Nakupované služby a podobné náklady	27	-11 782	-10 150
Personálne náklady	28	-11 940	-12 263
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 717	-3 372
Ostatné prevádzkové náklady	29	-5 430	-5 026
Ostatné prevádzkové výnosy	30	196	196
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		24 966	22 686
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-8 076	-6 998
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-904	-641
Zisk pred zdanením		15 986	15 047
Daň z príjmov	33	-3 856	-4 028
Zisk po zdanení		12 130	11 019

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2019 – 30. september 2019	1. január 2018 – 30. september 2018
Zisk po zdanení		12 130	11 019
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		12 130	11 019

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2019 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. júl 2019 – 30. september 2019	1. júl 2018 – 30. september 2018
Úrokové výnosy		25 103	25 424
Úrokové náklady		-8 846	-11 662
Čisté úrokové výnosy	25	16 257	13 762
Výnosy z poplatkov a provízií		3 927	4 173
Náklady na poplatky a provízie		-175	-209
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	3 752	3 964
Nakupované služby a podobné náklady	27	-4 700	-3 000
Personálne náklady	28	-4 165	-4 114
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 215	-1 142
Ostatné prevádzkové náklady	29	-1 863	-1 713
Ostatné prevádzkové výnosy	30	56	65
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		8 122	7 822
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-2 225	-2 459
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-315	-247
Zisk pred zdanením		5 582	5 116
Daň z príjmov	33	-1 137	-1 328
Zisk po zdanení		4 445	3 788

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2019 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. júl 2019 – 30. september 2019	1. júl 2018 – 30. september 2018
Zisk po zdanení		4 445	3 788
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		4 445	3 788

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozdeliteľný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2018	66 500	19 485	22 505	1 048	-	108 436	17 393	235 367
Úpravy IFRS 9	-	-	-	-1 048	-	-6 684	-	-7 732
1. január 2018 upravený	66 500	19 485	22 505	-	-	101 752	17 393	227 635
Zisk po zdanení za bežné obdobie 2018	-	-	-	-	-	-	11 019	11 019
Prevod zisku roka 2017	-	-	-	-	-	17 393	-17 393	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	50	-	-	-50	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-	-50	-	-
30. septembra 2018	66 500	19 485	22 605	-	-	119 045	11 019	238 654
1. január 2019	66 500	19 485	22 505	-	-12	119 445	15 458	243 381
Zisk po zdanení za bežné obdobie 2019	-	-	-	-	-	-	12 130	12 130
Prevod zisku roka 2018	-	-	-	-	-	15 458	-15 458	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	50	-	-	-50	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-	-50	-	-
30. septembra 2019	66 500	19 485	22 605	-	-12	134 803	12 130	255 511

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 (v tis. EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2019 – 30. september 2019	1. január 2018 – 30. september 2018
Prijaté úroky		108 214	79 823
Zaplatené úroky		-29 556	-36 410
Prijaté poplatky a provízie*		13 506	14 360
Platené poplatky a provízie*		-12 599	-11 959
Platby zamestnancom a dodávateľom		-20 065	-22 371
Ostatné výdavky		-5 234	-4 930
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		350	611
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 758	-4 109
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		50 858	15 015
Zníženie prevádzkových aktív		51 308	41 045
Pokles účtov v NBS		68 912	103 044
Pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		5 000	-
Nárast úverov klientom		-22 906	-62 183
Pokles/nárast ostatných aktív		286	129
Nárast časového rozlíšenia aktív		16	55
Zvýšenie/zníženie prevádzkových pasív		-76 139	22 604
Pokles/nárast záväzkov voči klientom		-71 896	25 004
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		2 372	5 528
Pokles ostatných záväzkov		-6 498	-7 912
Pokles časového rozlíšenia pasív		-117	-16
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		26 027	78 664
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-7 425	-3 072
Príjmy z predaja investičného majetku		2	1
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-47 458	-81 573
Peňažné toky z investičnej činnosti		-54 881	-84 644
Príjmy z emisie dlhopisov		-	15 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		-	15 000
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-28 854	9 020
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		36 565	1 915
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	7 711	10 935
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-28 854	9 020

* Časť položiek Prijaté poplatky a provízie a Platené poplatky a provízie vstupuje do výpočtu efektívnej úrokovej miery Úverov poskytnutých klientom resp. Vkladov prijatých od klientov.

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej zavierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

Banka spolu s dcérskymi spoločnosťami DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2019 je 393, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2018: 400 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 bol 394 zamestnancov (za rok 2018: 401 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2019	2018
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Slovenská sporiteľňa, a. s.: 499 hlasov, Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH: 1 625 hlasov, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG: 1 625 hlasov, Erste Group Bank AG: 1 251 hlasov).

Účtovná zvierka Banky za rok 2018 bola schválená valným zhromaždením 25. apríla 2019.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom rozdiely z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR.

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

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Banka zverejňuje účtovnú závierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v období od 1. januára do 30. septembra 2019

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku (ak nie je uvedené inak):

Banka k 1. januáru 2019 po prvýkrát aplikovala štandard IFRS 16 „Lízingy“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr). V súlade s týmto štandardom, údaje vykázané v porovnávacom období neboli retrospektívne upravené. Všetky zmeny vyplývajúce z implementácie štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2019 sú vykázané v tabuľke nižšie.

Vplyv aplikovania IFRS 16 na aktíva a cudzie zdroje Banky k 1. januáru 2019 v tis. EUR je nasledovný:

	1.1.2019 pred úpravami	Úpravy IFRS 16	1.1.2019 upravený
Dlhodobý hmotný majetok	30 321	1 995	32 316
Ostatné nefinančné aktíva	7 803	-224	7 579
Dopad na aktíva spolu	3 079 793	1 771	3 081 564
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Ostatné finančné záväzky	3 453	1 771	5 224
Dopad na cudzie zdroje spolu	2 836 412	1 771	2 838 183

Dotatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dotatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Dodatky k IAS 19: Doplnenie, skrátenie alebo vysporiadanie plánu - prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie - prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“ - prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2019, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadne z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 30. septembru 2019 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

Dodatky ku odkazom na koncepčný rámec v IFRS štandardoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 a IAS 8: Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7: Reforma úrokovej sadzby (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, Banka očakáva, že nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke reálnou hodnotou a rozdiely z precenenia sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase, keď Banke vzniká právo na príjem dividendy.

b) Vykazovanie podľa segmentov

Banka v účtovnej závierke analýzu podľa segmentov neuvádza, nakoľko jej vedenie nesleduje hospodárske výsledky jej komponentov alebo organizačných zložiek.

Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

- stav pokladničnej hotovosti,
- prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonne stanoveným limitom,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- úvery prijaté od komerčných bánk v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

g) Poskytnuté úvery a pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia ich hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami.

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

- business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie finančného majetku,
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov.

Na základe analýzy vyššie uvedených kritérií sa určí spôsob ocenenia poskytnutých úverov a pohľadávok.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Pri prvotnom vykázaní nenastáva rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou. Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa odhadujú očakávané úverové straty spojené s finančným majetkom a vykazujú opravné položky k poskytnutým úverom.

Pre účely výpočtu opravných položiek sa jednotlivé poskytnuté úvery a pohľadávky zatriedujú do príslušných stupňov znehodnotenia. Banka v zmysle požiadaviek IFRS 9 rozlišuje 3 stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradenie do jednotlivých stupňov vychádzajú predovšetkým z IFRS 9 a všeobecnej definície zlyhaných úverov:

¹ v angličtine „amortised cost“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Stupeň I, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a iné pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12-mesačné očakávané straty.

Stupeň II, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 30 dní,
- bol identifikovaný významný nárast kreditného rizika,
- bola realizovaná reštrukturalizácia pohľadávky z úveru,
- voči klientovi je vedená externá exekúcia.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika Banka stanovila na základe historických skúseností hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu.

Stupeň III, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 90 dní,
- došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy,
- klient je v konkurze alebo osobnom bankrote.

Banka považuje všetky úvery zaradené do stupňa III za úverovo znehodnotenú finančné aktíva.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

Banka prechodom na IFRS 9 nezmenila posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa individuálne odhady s využitím Coxovej regresie. Individuálne LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre neodstúpené úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Pre odstúpené úvery sa používa expertný odhad, ktorý je stanovený a aktualizovaný zodpovednými zamestnancami Banky. Odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 5% pravdepodobnosťou nastatia zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k úverom nad 1mil. Eur zaradených do stupňa 2 alebo 3 ako aj ku všetkým úverom, ku ktorým existuje interne stanovená individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. K ostatným úverom sa tvorí opravná položka na kolektívnom základe.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

Banka neidentifikovala žiadne významné finančné aktíva, pri ktorých boli zmenené zmluvné peňažné toky v zmysle IFRS 9.

Banka nevykazuje žiadne finančné aktíva, ktoré sú kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými finančnými aktívami (POCI).

h) Dlhové cenné papiere

Banka vykazuje a oceňuje cenné papiere na základe ich zatriedenia do obchodného modelu, v ktorom sú finančné aktíva držané za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov ako aj na základe posúdenia charakteristiky ich peňažných tokov.

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

charakteristiky zmluvných peňažných tokov splňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

Dlhové cenné papiere sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Dlhové cenné papiere sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Obchody s cennými papiermi sa účtujú odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá splňa stanovené podmienky, pričom:

(i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo

(ii) nepreviedla, ani si neopnechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neopnechala kontrolu.

Kontrola zostane na strane Banky v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predať daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

Banka k 30. septembru 2019 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 30. septembru 2019 v držaní len štátne dlhopisy SR a kryté dlhopisy slovenských bánk, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe historickej migračnej matice S&P za roky 1993-2016 a vzhľadom na rating jednotlivých investícií dosahuje historické 1Y PD pre tieto investície hodnotu 0,00%. Vzhľadom na skutočnosť, že v súčasnosti neexistujú relevantné informácie, ktoré by predikovali iný vývoj ako ten, ktorý môžeme pozorovať v migračnej matici S&P, aktuálne očakávame, že 1Y PD pre investície v portfóliu Banky k 30. septembru 2019 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. septembru 2019 netvorí opravné položky k cenným papierom.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo existuje úmysel uhradiť záväzok súčasne s realizáciou súvisiaceho majetku.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2019	2018
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na používanie	podľa predpokladanej doby prenájmu	-
hardware na lízing	4	4
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, odhaduje sa jeho hodnota ako vyššia z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Opravné položky sa tvoria tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

k) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach (pozemky alebo budovy, resp. významná časť budovy alebo pozemku) sú držané za účelom získania výnosov z nájomného alebo zisku z nárastu ich hodnoty a nie sú Bankou užívané.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou, pričom výška ich opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Zásady na stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami na oceňovanie dlhodobého majetku. Obstarávacia cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítajú rovnako ako odpisy k dlhodobému hmotnému majetku.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako tržová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesionálnu kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich na tržovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukovujúce vplyvy.

I) Lízing

Lízing predstavuje zmluvu, ktorou sa postupuje na nájomcu právo užívať identifikované aktívum počas určitého časového obdobia za odplatu. Nájomca musí mať právo získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného aktíva a zároveň právo riadiť používanie identifikovaného aktíva.

Nájomca vykazuje aktívum s právom na užívanie a súčasne záväzok z lízingu.

Aktívum s právom na užívanie sa pri prvotnom vykázaní ocení obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa:

- sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku,
- všetky lízingové splátky uskutočnené pred dátumom začiatku lízingu (napr. preddavky nájomného),
- počiatočné priame výdavky nájomcu.

Banka následne oceňuje aktívum s právom na užívanie uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenia, podobne ako dlhodobý hmotný majetok.

Lízingový záväzok sa pri prvotnom vykázaní ocení súčasnou hodnotou lízingových splátok, ktoré k dátumu začiatku lízingu nie sú uhradené. Lízingové splátky sa diskontujú použitím implicitnej úrokovej miery lízingu, ak túto nemožno ľahko určiť, použije sa prírastková úroková sadzba pôžičky nájomcu.

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty o uskutočnené lízingové splátky,
- precenením účtovnej hodnoty v prípade prehodnotenia alebo zmeny lízingu.

Aktíva s právom na užívanie sú vykázané v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok. Lízingový záväzok sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky. Úrok z lízingového záväzku sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Banka neuplatňuje štandard IFRS 16 Lízingy na:

- krátkodobé lízingy s dobou lízingu 12 mesiacov alebo kratšou,
- lízingy, pri ktorých má podkladové aktívum nízku hodnotu do 5 000 EUR.

m) Záväzky z emitovaných dlhopisov

Záväzky z emitovaných dlhopisov predstavujú podriadený dlh Banky, ktorý by bol v prípade konkurzu, reštrukturalizácie alebo likvidácie Banky uspokojený až po uspokojení všetkých pohľadávok ostatných veriteľov.

Pri ich vzniku sa oceňujú reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

n) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

o) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslužobov.

q) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Banky, sa účtujú v menovitej hodnote a vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znížiť úhrady následných príspevkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Záväzok je ocenený metódou Projected Unit Credit. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použijúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi, výnosy z aktív penzijného plánu s výnimkou súm zahrnutých čistých úrokov a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulú službu a zisk alebo strata pri vyrovaní a čisté úroky z čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späť získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určia vynásobením reálnej hodnoty aktív penzijného plánu diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov za požitky po skončení zamestnania, ako sú určené na začiatku ročného obdobia vykazovania, berúc do úvahy akékoľvek zmeny aktív programu počas daného obdobia v dôsledku platieb príspevkov

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahrnie do precenenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Čistý záväzok (aktívum) zo stanovených požitkov je deficit alebo prebytok predstavujúci súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov mínus reálna hodnota aktív penzijného plánu.

Ako požitok po ukončení pracovného pomeru sa okrem dôchodkov posudzuje aj jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- finančné vyrovanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva,
- odložená časť odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poisťovno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmenu v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

r) Vlastné imanie

Priame náklady na vydanie nových akcií sú vo vlastnom imaní vykázané ako zníženie jeho prírastku (po zohľadnení efektu zdanenia).

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. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vyazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

s) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam sa účtujú spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Úrokové výnosy z úverov zatriedených do stupňa III sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty úveru použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby cenných papierov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

t) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

u) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným 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 2019 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2018: 21 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2019 je daňová sadzba vo výške 21 %.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú poisťno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej nevznikol nárok na jej odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

Banka vykonáva správu informačných technológií a vedenie účtovnej a daňovej evidencie pre dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r. o. a DomBytDevelopment, s. r. o. Banka účtuje o výnose vo výške dohodnutej odmeny, ktorá jej za poskytnutú službu prislúcha, v období, v ktorom službu poskytla.

Banka nevykonáva žiadne ďalšie činnosti, na ktoré by bola splnomocnená tretími osobami.

w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich späťne získateľná hodnota. Späťne získateľná hodnota² predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania³. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho späťne získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

x) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

y) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií. Pre rok 2019 je stanovený ročný odvod vo výške 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 115/1996 Z.z. o ochrane vkladov, určuje výšku ročného príspevku do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV) na príslušný

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

kalendárny rok pre každú banku, ktorá podľa §4 zákona o ochrane vkladov má povinnosť zúčastniť sa na ochrane vkladov a platiť príspevok do FOV. Výška ročného príspevku je vypočítaná metodikou schválenou Radou FOV v súlade s §6 ods. 2 a 4 zákona o ochrane vkladov o stupni rizika banky a podľa § 6 ods. 5 zákona o ochrane vkladov o stabilite bankového sektora, o fáze hospodárskeho cyklu a o vplyve určených príspevkov na stabilitu bankového sektora Slovenskej republiky.

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.

z) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,40 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 12 130 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 009 330 tis. EUR.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať v budúcnosti významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov.

Náznakom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynuceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a preverované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

b) Úrokový bonus

Záväzok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení.

Zmluvná výška úrokového bonusu je 50 % z dosiahnutých úrokov k 30. septembru 2014, pre zmluvy uzatvorené do 31. januára 2005 v tarife s pôvodným 2% úročením, do 31. marca 2001 v tarife Junior extra, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov, do 31. marca 2000 v každej tarife, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov. Úrokový bonus bude stavebnému sporiteľovi vyplatený pri výplate nasporenej sumy. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus je rozdielom budúcich hodnôt za predpokladanú zostatkovú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja.

V roku 2011 sa ďalej poskytol úrokový bonus na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus 2011 je rozdielom budúcich hodnôt za dosiahnutú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja, vynásobená pravdepodobnosťou pripísania bonusu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 68,3 % do 100 % pre úrokový bonus 2011 a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 by bol nižší o 17 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2018: nižší o 19 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2019 by bol vyšší o 546 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2018: vyšší o 563 tis. EUR).

Na pokrytie budúcich záväzkov v zmysle Podmienok vzniku nároku na úrokový bonus pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v období od 7. januára 2019 v tarife U1 alebo U2 s úročením vkladov vo výške 0,1% ročne, tvorí Banka rezervu na úrokový bonus 2019. Úrokový bonus 2019 bude po splnení stanovených podmienok pripísaný po uplynutí dohodnutej doby sporenia, ktorou sa rozumie 6 rokov od dátumu uzatvorenia zmluvy.

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovvej miery.

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (22) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

d) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39 daňovo uznateľné v plnej výške. Na základe zmeny v Zákone o daniach z príjmov Banka aplikovala nové pravidlá a daňovo uznateľné v plnej výške sú len odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Z toho dôvodu vzniká odložená daňová pohľadávka, ktorá bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v budúcich účtovných obdobiach.

e) Záväzky z dôchodkového plánu

Banka v roku 2018 uskutočnila právnu analýzu zmlúv o dôchodkovom zabezpečení a súvisiacich poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy v plnom rozsahu pokrývajú všetky nároky oprávnených zamestnancov z titulu zmlúv o dôchodkovom zabezpečení. Na základe tejto analýzy Banka upravila výšku časti rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky a vykázala ju vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poisťných zmlúv. Uvedená zmena odhadu výšky rezervy mala za následok rozpustenie rezervy v roku 2018 vo výške 1 628 tis. Eur.

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE OCEŇOVANIA

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované v súlade s IFRS 9 v „amortised cost“ s výnimkou podielov v dcérskych spoločnostiach, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov.

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (41) Odhad reálnej hodnoty.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančného majetku do jednotlivých stupňov v súlade s IFRS 9:

FINANČNÝ MAJETOK K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	497	-	-	497
Pohľadávky voči bankám	34 301	-	-	34 301
Štátne dlhopisy	537 196	-	-	537 196
Kryté dlhopisy	110 605	-	-	110 605
Stavebné úvery	159 695	11 266	3 281	174 242
Medziúvery	1 811 893	201 917	111 170	2 124 980
Spotrebiteľské úvery	7 216	872	1 474	9 562
Ostatné úvery	604	-	-	604
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	-	-	2 371
Ostatné finančné aktíva	203	239	2 797	3 239
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 664 581	214 294	118 722	2 997 597
Opravné položky				
Stavebné úvery	-107	-281	-1 243	-1 631
Medziúvery	-6 251	-10 263	-48 760	-65 274
Spotrebiteľské úvery	-142	-204	-700	-1046
Ostatné finančné aktíva	-79	-196	-2 246	-2 521
Opravné položky spolu	-6 579	-10 944	-52 949	-70 472
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	497	-	-	497
Pohľadávky voči bankám	34 301	-	-	34 301
Štátne dlhopisy	537 196	-	-	537 196
Kryté dlhopisy	110 605	-	-	110 605
Stavebné úvery	159 588	10 985	2 038	172 611
Medziúvery	1 805 642	191 654	62 410	2 059 706
Spotrebiteľské úvery	7 074	668	774	8 516
Ostatné úvery	604	-	-	604
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	-	-	2 371
Ostatné finančné aktíva	124	43	551	718
Čistá účtovná hodnota spolu	2 658 002	203 350	65 773	2 927 125

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	-	-	69 413
Pohľadávky voči bankám	68 923	-	-	68 923
Štátne dlhopisy	497 766	-	-	497 766
Kryté dlhopisy	134 715	-	-	134 715
Stavebné úvery	157 657	13 673	3 462	174 792
Medziúvery	1 816 814	185 614	104 130	2 106 558
Spotrebiteľské úvery	8 186	847	1 484	10 517
Ostatné úvery	642	6	-	648
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	-	-	2 371
Ostatné finančné aktíva	164	213	2 335	2 712
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 756 651	200 353	111 411	3 068 415
Opravné položky				
Stavebné úvery	-131	-330	-1 349	-1 810
Medziúvery	-5 216	-11 259	-46 130	-62 605
Spotrebiteľské úvery	-147	-200	-641	-988
Ostatné finančné aktíva	-27	-190	-1 869	-2 086
Opravné položky spolu	-5 521	-11 979	-49 989	-67 489
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	-	-	69 413
Pohľadávky voči bankám	68 923	-	-	68 923
Štátne dlhopisy	497 766	-	-	497 766
Kryté dlhopisy	134 715	-	-	134 715
Stavebné úvery	157 526	13 343	2 113	172 982
Medziúvery	1 811 598	174 355	58 000	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	8 039	647	843	9 529
Ostatné úvery	642	6	-	648
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	-	-	2 371
Ostatné finančné aktíva	137	23	466	626
Čistá účtovná hodnota spolu	2 751 130	188 374	61 422	3 000 926

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie podsúvahových pasív do jednotlivých stupňov v súlade s IFRS 9:

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	29 409	-	-	29 409
Spolu	29 409	-	-	29 409
Rezerva na úverové prísluby	-98	-	-	-98
Spolu	-98	-	-	-98
PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	26 938	-	-	26 938
Spolu	26 938	-	-	26 938
Rezerva na úverové prísluby	-81	-	-	-81
Spolu	-81	-	-	-81

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov Banky je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	497	497
Pohľadávky voči bankám	34 301	34 301
Štátne dlhopisy	537 196	583 078
Kryté dlhopisy	110 605	114 005
Stavebné úvery*	172 611	172 611
Medziúvery*	2 059 706	2 059 706
Spotrebiteľské úvery*	8 516	8 516
Ostatné úvery*	604	604
Ostatné finančné aktíva	718	718
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 924 754	2 974 036
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)		
Závazky voči bankám	1 600	1 600
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 058	16 771
Úsporné vklady klientov*	2 708 329	2 708 329
Ostatné záväzky voči klientom	5 715	5 715
Ostatné finančné záväzky	5 473	5 473
Úverové prísluby	29 409	30 309
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 765 584	2 768 197

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	69 413
Pohľadávky voči bankám	68 923	68 923
Štátne dlhopisy	497 766	518 795
Kryté dlhopisy	134 715	135 543
Stavebné úvery*	172 982	172 982
Medziúvery*	2 043 953	2 043 953
Spotrebiteľské úvery*	9 529	9 529
Ostatné úvery*	648	648
Ostatné finančné aktíva	626	626
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 998 555	3 020 412
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 975	15 173
Úsporné vklady klientov*	2 789 698	2 789 698
Ostatné záväzky voči klientom	5 359	5 359
Ostatné finančné záväzky	3 453	3 453
Úverové prísluby	26 938	27 843
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 840 423	2 841 526

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 30. septembru 2019 vo výške 2 371 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 371 tis. EUR).

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (37) poznámok.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Pokladničná hotovosť	12	16
Účty v NBS	485	69 397
Spolu	497	69 413

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Bežné účty	299	1 450
Termínované vklady	34 002	65 101
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 372
Spolu	34 301	68 923

Termínované vklady podľa zmluvnej doby splatnosti (v tis. EUR):

TERMÍNOVANÉ VKLADY	sep 2019	dec 2018
Do 3 mesiacov, z toho:	8 996	35 094
- časové rozlíšenie úrokov	-4	-6
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	25 006	30 007
- časové rozlíšenie úrokov	6	7
Spolu	34 002	65 101

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Štátne dlhopisy	537 196	497 766
Kryté dlhopisy	110 605	134 715
Spolu	647 801	632 481

Všetky dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – vid' bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov.

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (39) – Riziko likvidity.

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté (v tis. EUR):

ÚVERY PODĽA DRUHOV	sep 2019			dec 2018		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	174 242	-1 631	172 611	174 792	-1 810	172 982
Medziúvery	2 124 980	-65 274	2 059 706	2 106 558	-62 605	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	9 562	-1 046	8 516	10 517	-988	9 529
Ostatné úvery	604	-	604	648	-	648
Spolu	2 309 388	-67 951	2 241 437	2 292 515	-65 403	2 227 112

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 696 576 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 665 457 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 30. septembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-5 494	-11 788	-48 121	-65 403
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 466	-441	-72	-1 979
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	455	300	84	839
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	2 300	-2 655	-6 378	-6 733
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 295	3 830	-1 535	-
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	2 381	2 381
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	7	2 938	2 945
Ostatné úpravy	-	-1	-	-1
30. september	-6 500	-10 748	-50 703	-67 951

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka v najväčšej miere ovplyvnené rozpustením opravných položiek k odpísaným nevymožiteľným pohľadávkam z úverov.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-	-	-58 776
Úpravy IFRS 9	-	-	-	-8 320
1. január upravený	-5 637	-12 769	-48 690	-67 096
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 434	-616	-218	-2 268
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	614	417	69	1 100
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	952	1 167	-8 134	-6 015
Prevody medzi stupňami I, II a III	11	-7	-4	-
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	4 735	4 735
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	20	4 121	4 141
31. december	-5 494	-11 788	-48 121	-65 403

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	2 957	2 397
Rôzni dlžníci	282	315
Spolu	3 239	2 712
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-2 358	-1 915
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-163	-171
Spolu netto	718	626

Opravná položka vo výške 2 521 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 086 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 351 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 282 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 30. septembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-27	-18	-1 870	-1 915
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-20	-28	-569	-617
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	5	4	84	93
Prevody medzi stupňami I, II a III	-38	8	30	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	1	112	114
Ostatné úpravy	-	-	-33	-33
30. september	-79	-33	-2 246	-2 358

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 30. septembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-171	-	-171
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-5	-	-5
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	13	-	13
30. september	-	-163	-	-163

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-47	-29	-1 359	-1 435
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-10	-16	-611	-637
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	11	3	37	51
Prevody medzi stupňami I, II a III	17	21	-38	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	2	3	86	91
Ostatné úpravy	-	-	15	15
31. december	-27	-18	-1 870	-1 915

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-261	-	-261
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-3	-	-3
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	93	-	93
31. december	-	-171	-	-171

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 304	2 304
DomBytDevelopment, s. r. o.	67	67
Spolu	2 371	2 371

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V období od 1. januára do 30. septembra 2019 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2018.

Spoločnosť predstavuje v zmysle zákona o bankách podnik pomocných bankových služieb.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBG je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

Spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (ďalej len DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 30. septembru 2019 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. septembru 2019 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V období od 1. januára do 30. septembra 2019 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2018.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	sep 2019			dec 2018			Spolu
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu	
Obstarávacía cena							
1. január	37 465	15 017	1 262	53 744	37 379	16 551	53 930
Úpravy IFRS 16 (viď bod (2b) poznámok)	-	-	1 995	1 995	-	-	-
1. január upravený	37 465	15 017	3 257	55 739	37 379	16 551	53 930
Prírastky	54	166	3	223	90	452	542
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-14	-	-	-14	52	-	52
Úbytky	-	-280	-	-280	-56	-724	-780
30. september / 31. december	37 505	14 903	3 260	55 668	37 465	16 279	53 744
Oprávky							
1. január	-11 405	-11 324	-605	-23 334	-10 982	-11 107	-22 089
Odpisy	-311	-729	-501	-1 541	-457	-1 537	-1 994
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	6	-	-	6	-21	-	-21
Úbytky	-	277	-	277	55	715	770
30. september / 31. december	-11 710	-11 776	-1 106	-24 592	-11 405	-11 929	-23 334
Opravné položky							
1. január	-109	-	-	-109	-103	-	-103
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-	-6	-	-6
30. september / 31. december	-109	-	-	-109	-109	-	-109
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	14	6	-	20	12	10	22
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru / 31. decembru	1	1 811	-	1 812	14	6	20
Čistá účtovná hodnota							
1. január	25 965	3 699	657	30 321	26 306	5 454	31 760
30. september / 31. december	25 687	4 938	2 154	32 779	25 965	4 356	30 321

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Budovy a zariadenia

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky na obstaranie DHM (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
1. január	20	22
Úpravy IFRS 16 (viď bod (2b) poznámok)	1 995	-
1. január upravený	2 015	22
Obstaranie	20	543
Zaradenie do užívania	-223	-542
Preúčtovanie	-	-3
30. september / 31. december	1 812	20

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 49 846 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 49 846 tis. EUR), pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2019 Banka zaplatila poistné vo výške 23 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 23 tis. EUR) a v treťom štvrtroku 2019 Banka zaplatila poistné vo výške 6 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2018: 6 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Obstarávacia cena		
1. január	1 752	1 804
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	14	-52
30. september / 31. december	1 766	1 752
Oprávky		
1. január	-569	-578
Odpisy	-9	-12
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-6	21
30. september / 31. december	-584	-569
Opravné položky		
1. január	-200	-224
Rozpustenie opravnej položky	-	24
30. september / 31. december	-200	-200
Čistá účtovná hodnota		
1. január	983	1 002
30. september / 31. december	982	983

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2019 výšku 1 163 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 163 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	sep 2019			dec 2018		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	1 005	40 286	41 291	891	38 514	39 405
Prírastky	431	5 635	6 066	114	1 791	1 905
Úbytky	-	-106	-106	-	-19	-19
30. september / 31. december	1 436	45 815	47 251	1 005	40 286	41 291
Oprávky						
1. január	-255	-23 565	-23 820	-134	-21 287	-21 421
Odpisy	-118	-2 049	-2 167	-121	-2 296	-2 417
Úbytky a prevody	-	106	106	-	18	18
30. september / 31. december	-373	-25 508	-25 881	-255	-23 565	-23 820
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	687	6 880	7 567	334	4 160	4 494
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru / 31. decembru	580	4 335	4 915	687	6 880	7 567
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 437	23 601	25 038	1 091	21 387	22 478
30. september / 31. december	1 643	24 642	26 285	1 437	23 601	25 038

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. septembru 2019 predstavuje 24 504 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 23 463 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. septembru 2019 vo výške 138 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 138 tis. EUR).

Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky na obstaranie DNM Banky (v tis. EUR):

	sep 2019			dec 2018		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	687	6 880	7 567	334	4 160	4 494
Obstaranie	324	3 090	3 414	467	4 517	4 984
Zaradenie do užívania	-431	-5 635	-6 066	-114	-1 791	-1 905
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-	-6	-6
30. september / 31. december	580	4 335	4 915	687	6 880	7 567

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2019 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2018: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	14 361	13 818
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	304	305
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	529	693
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 220	2 288
Ostatné	108	112
Spolu	17 646	17 340
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 198	-3 166
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-10	-10
Spolu	-3 208	-3 176
Odložená daňová pohľadávka netto	14 438	14 164
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
1. január	14 164	12 569
Úpravy odloženej daňovej pohľadávky podľa IFRS 9	-	1 776
Úpravy odloženého daňového záväzku podľa IFRS 9	-	279
1. január upravený	14 164	14 624
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (33) poznámok)	274	-508
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj a podielov v dcérskych spoločnostiach	-	3
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	45
30. september / 31. december	14 438	14 164

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 14 438 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 14 164 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (33) - Daň z príjmov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Zásoby	14	17
Poskytnuté prevádzkové preddavky	487	787
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	92	42
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (35) poznámok)	5 275	5 275
Pohľadávka z poistných zmlúv	31	31
Náklady a príjmy budúcich období	1 635	1 651
Spolu	7 534	7 803

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

(17) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov v nasledovnej štruktúre podľa zmluvnej doby splatnosti:

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Termínované pôžičky do 3 mesiacov	1 600	-
Spolu	1 600	-

(18) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Banka dňa 15. júna 2018 emitovala 120 kusov podriadených T2 dlhopisov v objeme 15 000 tis. EUR s variabilnou úrokovou sadzbou EURIBOR 6M + 2,4% p.a.. Dlhopisy boli upísané výlučne investormi z radov akcionárov Banky a nie sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave. Menovitá hodnota každého z dlhopisov, ktoré sú splatné v roku 2028, je 125 tis. EUR.

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Úsporné vklady fyzických osôb	2 631 453	2 716 215
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	71 417	67 932
- úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	33 449	33 226
Úrokový bonus	5 459	5 551
Spolu	2 708 329	2 789 698

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 025 366 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 045 619 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	238	124
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	3 683	1 573
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 247	1 025
Iné záväzky voči klientom	547	2 637
Spolu	5 715	5 359

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporiteľia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby majú možnosť čerpať stavebný úver.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(21) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Rôzni veritelia, z toho:	3 488	2 792
- záväzky po lehote splatnosti	1	6
Záväzky z finančného leasingu	1 985	661
Spolu	5 473	3 453

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. septembru 2019 vo výške 1 951 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 400 tis. EUR).

(22) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2019 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky, ktoré budú vyrovnané do 1 roka

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

Táto rezerva sa tvorí na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je výška budúcich nárokov sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

b) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky s dobou vyrovnania dlhšou než 1 rok

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov Banky vyplývajúcich z dôvodu výplaty zadržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného obchodným zástupcom externej odbytovej siete.

Výpočet rezervy sa realizuje prostredníctvom modelu. Výška rezervy zodpovedá pomernej časti odstupného, zodpovedajúceho pomeru počtu odpracovaných rokov a počtu rokov, rovnajúcich sa súčtu odpracovaných rokov a zostávajúcich rokov do vzniku nároku na odstupné. Nárok na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká v zmysle podmienok a pravidiel výpočtu odstupného pre obchodných zástupcov a §669 Obchodného zákonníka ukončením zmluvného vzťahu dohodou, ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi predstavenstva uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov, resp. funkčného obdobia dohodnutého na inú dobu.

Rezerva na úverové prísluby

Rezerva na úverové prísluby sa tvorí v zmysle štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových príslubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov a je bližšie popísaný v bode (3g) poznámok.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	403	117
Rezerva na úverové prísluby	98	81
Spolu	501	198

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Rezerva na súdne spory	249	246
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	5 601	5 444
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	1 944	1 876
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	976	1 036
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	982	1 048
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	965	986
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	728	883
Spolu	11 445	11 519

Rezervy spolu	11 946	11 717
----------------------	---------------	---------------

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Zúčtovanie so zamestnancami	521	530
Prijaté prevádzkové preddavky	450	454
Sociálny fond	59	49
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	291	6 784
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	62	6 515
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	413	411
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	3 964	2 982
- cieľové odmeny zamestnancov	2 088	1 584
- cieľové provízie odbytovej siete	-	610
- prémie bankových riaditeľov	104	143
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	86	292
Spolu	5 698	11 210

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu Banky (v tis. EUR):

SOCIÁLNY FOND	sep 2019	dec 2018
1. január	49	65
Tvorba sociálneho fondu	75	107
Použitie sociálneho fondu	-65	-123
30. september / 31. december	59	49

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2019 (rovnako ako k 31. decembru 2018) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	69 664	71 839
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	47	17
- zo štátnych dlhopisov	5 470	5 452
- z krytých dlhopisov	723	717
Úrokové výnosy spolu	75 904	78 025
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-29 129	-36 227
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-248	-97
- z leasingu	-11	-2
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-170	-177
Úrokové náklady spolu	-29 558	-36 503
Čisté úrokové výnosy spolu	46 346	41 522

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2019 výšku 2 758 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 2 820 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl – sep 2019	júl – sep 2018
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	23 018	23 287
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	14	5
- zo štátnych dlhopisov	1 843	1 890
- z krytých dlhopisov	228	242
Úrokové výnosy spolu	25 103	25 424
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-8 750	-11 556
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-83	-82
- z leasingu	-4	-1
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-9	-23
Úrokové náklady spolu	-8 846	-11 662
Čisté úrokové výnosy spolu	16 257	13 762

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v treťom štvrťroku 2019 výšku 912 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2018: 920 tis. EUR).

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Poplatok za vedenie účtu	6 097	6 847
Poplatok za upomínanie	850	864
Poplatok za predčasné splatenie	1 397	1 404
Poplatok za rizikové životné poistenie	530	887
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	918	977
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	1 515	1 155
Ostatné poplatky	623	590
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 930	12 724
Náklady na poplatky a provízie spolu	-637	-945
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 293	11 779

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	júl – sep 2019	júl – sep 2018
Poplatok za vedenie účtu	1 997	2 192
Poplatok za upomínanie	274	299
Poplatok za predčasné splatenie	450	509
Poplatok za rizikové životné poistenie	163	263
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	277	337
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	578	392
Ostatné poplatky	188	181
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 927	4 173
Náklady na poplatky a provízie spolu	-175	-209
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 752	3 964

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Nájomné	-1 168	-1 416
Audit, poradenské a konzultačné služby	-1 211	-137
Náklady na odbyt a marketing	-5 193	-4 551
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 539	-1 457
Ostatné nakupované služby, z toho:	-2 671	-2 589
- <i>oprava a udržiavanie majetku</i>	-443	-509
- <i>telekomunikačné a poštové služby</i>	-646	-654
Spolu	-11 782	-10 150

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	júl – sep 2019	júl – sep 2018
Nájomné	-386	-471
Audit, poradenské a konzultačné služby	-1 156	-61
Náklady na odbyt a marketing	-1 793	-1 195
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-553	-464
Ostatné nakupované služby, z toho:	-812	-809
- <i>oprava a udržiavanie majetku</i>	-153	-169
- <i>telekomunikačné a poštové služby</i>	-128	-161
Spolu	-4 700	-3 000

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Mzdové náklady, z toho:	-9 044	-8 988
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-17	-18
- <i>odmeny členov dozorných orgánov</i>	-61	-77
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-2 438	-2 419
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-1 148	-1 143
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného (viď bod (35) poznámok)	-291	-510
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-188	-176
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	21	-170
Spolu	-11 940	-12 263

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2019	júl – sep 2018
Mzdové náklady, z toho:	-3 175	-3 082
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-5	-6
- <i>odmeny členov dozorných orgánov</i>	-20	-26
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-830	-810
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-392	-389
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného (viď bod (35) poznámok)	-97	-164
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-63	-60
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-	2
Spolu	-4 165	-4 114

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-195	-188
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-518	-376
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-85	-76
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	26	151
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-4 280	-4 196
Iné prevádzkové náklady	-378	-341
Spolu	-5 430	-5 026

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-65	-63
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-201	-133
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-63	-18
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-3	15
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-1 422	-1 412
Iné prevádzkové náklady	-109	-102
Spolu	-1 863	-1 713

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	1
Výnosy z nájomného	128	117
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	66	78
- prijaté náhrady nákladov min.účt.období	37	29
Spolu	196	196

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	1
Výnosy z nájomného	41	41
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	15	23
- prijaté náhrady nákladov min.účt.období	8	5
Spolu	56	65

(31) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHLADÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Tvorba opravných položiek	-18 959	-17 568
Rozpustenie opravných položiek	12 809	11 058
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-1 909	-517
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	-17	29
Spolu	-8 076	-6 998

V období od 1. januára do 30. septembra 2019 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 5 821 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 11 284 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 348 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 611 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške 2 144 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 4 884 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 4 547 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 5 057 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY (v tis. EUR)	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Tvorba opravných položiek	-4 151	-3 858
Rozpustenie opravných položiek	3 858	1 566
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-1 934	-179
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	2	12
Spolu	-2 225	-2 459

V treťom štvrťroku 2019 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 2 368 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2018: 4 884 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 97 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2018: 6 tis. EUR)), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula (druhý štvrťrok 2018: 1 194 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 715 tis. EUR (druhý štvrťrok 2018: 1 600 tis. EUR).

(32) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-618	-471
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	208	121
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-5	-1
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	13	77
Strata z odpísaných pohľadávok	-502	-367
Spolu	-904	-641

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-217	-163
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	25	18
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-2	-
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	-2
Strata z odpísaných pohľadávok	-121	-100
Spolu	-315	-247

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Daň z príjmov splatná	-4 130	-3 329
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	274	-699
Spolu	-3 856	-4 028

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Daň z príjmov splatná	-1 736	-1 645
Daň z príjmov odložená	599	317
Spolu	-1 137	-1 328

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2019 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2018: 21 %).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v období od 1. januára do 30. septembra 2019 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Pokladničná hotovosť	12	10
Bežné účty	299	751
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	9 000	20 000
Prijaté úvery od NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	-9 826
Závazky voči bankám	-1 600	-
Spolu	7 711	10 935

(35) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method. Vzhľadom ku skutočnosti, že aktíva programu zahŕňajú aj také poisťné zmluvy, ktoré presne zodpovedajú sume a načasovaniu požitkov splatných podľa programu, reálna hodnota týchto poisťných zmlúv sa považuje za súčasnú hodnotu súvisiacich záväzkov. Časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky je z tohto dôvodu vykázaná vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poisťných zmlúv. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poisťno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

Čiastky vykázané v súvahe Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	7 545	7 320
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (22) poznámok)	7 545	7 320

Čiastky vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Náklady na služby bežného obdobia	230	416
Úrokové náklady	61	75
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (28) poznámok)	291	491

	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Náklady na služby bežného obdobia	77	139
Úrokové náklady	20	25
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (28) poznámok)	97	164

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	7 320	8 424
Náklady na služby bežného obdobia	230	634
Úrokové náklady	61	91
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	-101
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-	-16
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-86
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	1
Vyrovnanie programu / Zrušenie rezervy	-	-1 628
Vyplatené dôchodky	-66	-100
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru / 31. decembru	7 545	7 320

Hlavné poistno-matematické riziká, ktorým je Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- **Riziko investície a úrokové riziko:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko fluktuácie:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad miery fluktuácie účastníkov programu počas trvania ich zamestnania v Banke. Zvýšenie miery fluktuácie účastníkov programu spôsobí zníženie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko platu:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	sep 2019	dec 2018
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,00 %	1,00 %
Diskontná sadzba (odchodné)	1,54 %	1,54 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	2,00 %	1,98 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,42 %	2,42 %

Zmeny v hodnote nárokov z poistných zmlúv Banky (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	5 275	5 164
Úrokové výnosy	-	50
Vyplatené dôchodky	-	-93
Zisky / straty z precenenia	-	154
Pohľadávka voči poisťovniam k 30. septembru / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	5 275	5 275

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita.

Okrem dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banka prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V období od 1. januára do 30. septembra 2019 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 187 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 176 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 190 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 180 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2019 Banka zaplatila 62 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2018: 60 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 63 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2018: 61 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2019 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 324 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 1 323 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 544 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2018: 541 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

V treťom štvrťroku 2019 Banka zaplatila 392 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2018: 389 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 161 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2018: 159 tis. EUR).

(36) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o.

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- Erste Group Bank AG

c) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérske spoločnosti Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérske spoločností.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2019 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérske spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	8	-
Spolu	8	-

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky voči dcérske spoločnosťami k 30. septembru 2019 ani k 31. decembru 2018.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky, ktoré súvisia s transakciami s dcérske spoločnosťami Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Nakupované služby a podobné náklady	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	-4	-4

	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Nakupované služby a podobné náklady	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
Spolu	-8	-8

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2019 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0 % (2018: -0,3 %)	206	13 326
Dlhové cenné papiere	35 395	35 353
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	4 035	4 381
Ostatné nefinančné aktíva	5	1
Spolu	39 641	53 061
Pasíva		
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 058	14 975
Ostatné finančné záväzky	-	1
Spolu	15 058	14 976

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Úrokové náklady	-261	-106
Úrokové výnosy	194	171
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-12	-12
Spolu	-80	52

	júl - sep 2019	júl - sep 2018
Úrokové náklady	-86	-84
Úrokové výnosy	65	57
Nakupované služby a podobné náklady	-5	-5
Spolu	-26	-32

c) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	sep 2019	dec 2018
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,72 % (2018: 1,85 %)	808	746
Spolu	808	746
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,57 % (2018: 1,62 %)	1 299	1 242
Spolu	1 299	1 242

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykazané vo výkaze ziskov a strát Banky.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (35) poznámok.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Požitky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykázané v položke Personálne náklady Banky (v tis. EUR):

	jan – sep 2019	jan – sep 2018
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 328	-1 352
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-199	-411
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-71	-242
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 598	-2 005

	júl – sep 2019	júl – sep 2018
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-462	-476
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-66	-137
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-25	-23
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-553	-636

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2019 úverové prísluby vo výške 29 409 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 26 938 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 98 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 81 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými 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. septembru 2019 dosiahnuť až 3 661 741 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 3 921 020 tis. EUR).

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

- úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
- devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieduje do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. septembru 2019 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 1,06 mil. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 2,03 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. septembru 2019 poklesla o 1,06 mil. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 2,03 mil. EUR).

Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	4 781	15 003	15 002	-	-	-	34 786
Úvery poskytnuté klientom	44 821	83 285	440 094	1 581 341	22 696	69 799	2 242 036
Dlhové cenné papiere	-	2 315	74 280	159 914	411 292	-	647 801
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	84 707	84 707
Aktíva	49 602	100 603	529 376	1 741 255	433 988	154 506	3 009 330
Záväzky voči bankám	1 600	-	-	-	-	-	1 600
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	96	-	-	14 962	-	15 058
Úsporné vklady klientov	56 539	106 656	523 162	1 076 791	958 205	-7 309	2 714 044
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	255 510	255 510
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	23 118	23 118
Pasíva	58 139	106 752	523 162	1 076 791	973 167	271 319	3 009 330

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	105 942	30 006	-	-	-	-	135 948
Úvery poskytnuté klientom	37 144	71 200	379 401	1 655 035	19 036	65 778	2 227 594
Dlhové cenné papiere	3 510	1 644	31 567	210 401	385 359	-	632 481
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 770	83 770
Aktíva	146 596	102 850	410 968	1 865 436	404 395	149 548	3 079 793
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	16	-	14 959	-	14 975
Úsporné vklady klientov	52 712	114 775	580 400	1 101 889	952 758	-7 477	2 795 057
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	243 381	243 381
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	26 380	26 380
Pasíva	52 712	114 775	580 416	1 101 889	967 717	262 284	3 079 793

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2019 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 4 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. septembru 2019 ani k 31. decembru 2018 významné devízové riziko.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

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

Riadenie likvidity predstavuje súhrn činností, realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a garantovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť. Medzi základné ciele riadenia likvidity patria:

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želateľný vývoj na strane aktív (z pohľadu dlhodobej likvidity),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmiernenie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odráža nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Pri riadení likvidity zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj na riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov na riadenie dennej likvidity.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky. V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

Pre účely riadenia likvidity sa jednotlivé položky aktív a pasív rozdeľujú do skupín, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	497	-	-	-	-	-	497
Pohľadávky voči bankám	4 297	15 002	15 002	-	-	-	34 301
Štátne dlhopisy	-	2 204	57 016	93 672	384 304	-	537 196
Kryté dlhopisy	-	110	12 266	71 241	26 988	-	110 605
Stavebné úvery	4 071	8 064	34 006	102 823	21 078	2 569	172 611
Medziúvery	5 074	12 495	42 956	242 669	1 690 245	66 267	2 059 706
Spotrebiteľské úvery	144	289	1 307	5 226	1 111	439	8 516
Ostatné úvery	14	26	114	389	61	-	604
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 371	2 371
Ostatné finančné aktíva	119	-	-	-	-	599	718
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	14 216	38 190	162 667	516 020	2 123 787	72 245	2 927 125

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	1 600	-	-	-	-	-	1 600
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	165	164	1 317	16315	-	17 961
Úsporné vklady klientov	301 662	2 137 438	31 771	93 880	161 183	-	2 725 934
Ostatné záväzky voči klientom	5 627	-	-	-	-	88	5 715
Ostatné finančné záväzky	3 498	104	454	1 387	-	30	5 473
- z toho: lízingsové záväzky	54	90	454	1 387	-	-	1 985
Úverové prísluby	1 309	103	2 543	25 454	-	-	29 409
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	313 696	2 137 810	34 932	122 038	177 498	118	2 786 092

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	-	-	-	-	-	69 413
Pohľadávky voči bankám	38 917	30 006	-	-	-	-	68 923
Štátne dlhopisy	3 481	1 438	7 275	146 199	339 373	-	497 766
Kryté dlhopisy	29	205	24 292	64 204	45 985	-	134 715
Stavebné úvery	3 021	8 303	35 072	105 913	17 416	3 257	172 982
Medziúvery	9 535	13 284	59 260	253 551	1 646 341	61 982	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	1 327	313	1 428	5 282	1 117	62	9 529
Ostatné úvery	14	28	123	420	63	-	648
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 371	2 371
Ostatné finančné aktíva	144	-	-	-	-	482	626
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	105 886	73 572	127 450	575 569	2 050 295	68 154	3 000 926

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	16479	-	18 124
Úsporné vklady klientov	277 699	2 240 405	45 933	95 579	150 302	-	2 809 918
Ostatné záväzky voči klientom	3 466	-	-	-	-	1893	5 359
Ostatné finančné záväzky	2 635	236	239	343	-	-	3 453
Úverové prísluby	1 691	304	2 365	22 578	-	-	26 938
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	285 491	2 240 945	48 866	119 816	166 781	1 893	2 863 792

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

Banka má vypracovanú stratégiu riadenia úverového rizika, ktorá obsahuje predovšetkým nasledujúce informácie:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmierňovanie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitou činnosťou organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

Pri riadení úverového rizika sa prihliada nielen na zákonné limity v tejto oblasti, ale aj na interne stanovené limity pre kvalitu a kvantitu úverového obchodu. Zákonné ako aj interné limity sú vyhodnocované mesačne a o ich plnení je informované predstavenstvo Banky.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávané činnosti sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika a podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

Systém uzatvárania úverových obchodov na účely riadenia úverového rizika je definovaný príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi kompetentných útvarov a zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
 - V. analýzu zdroja splácania,
 - VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
 - VII. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov sa môžu poskytovať stavebné úvery len stavebným sporiteľom, ktorým môže byť:

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území SR,
- právnická osoba so sídlom na území SR alebo fyzická osoba - podnikateľ s trvalým pobytom na území SR.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je dané riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Koncentrácia je okrem zákonných determinácií ohraničená aj internými limitmi pre maximálnu výšku expozície voči individuálnemu dlžníkovi, ktoré sú pravidelne aktualizované a vyhodnocované.

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

d) 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.

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov sú prijímané a realizované nasledujúce opatrenia:

- sprísnenie skúmania jednotlivých druhov zabezpečenia úverov,
- rôzne úrokové sadzby pri medziúveroch, v závislosti od viacerých parametrov,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných preťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonickej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

g) Kolaterál Banky držaný ako záruka

Banka za jediný uplatniteľný kolaterál v kontexte výpočtu požiadavky na kapitál považuje peňažné prostriedky na účtoch stavebného sporenia v PSS, a.s., súvisiace s medziúverom. Zabezpečovacia a uhradzovacia funkcia tohto typu zabezpečenia je implementovaná priamo do zmluvy o úvere, tak že s peňažnými prostriedkami na príslušnom účte stavebného sporenia nemôže klient, ani žiadna tretia osoba počas celej fázy sporenia, až do pridelenia CS a zúčtovania účtu medziúveru a účtu stavebného sporenia disponovať. Účet stavebného sporenia prislúchajúci k účtu medziúveru je pre klienta ako aj pre iné osoby, tak zablokovaný pre akýkoľvek výber nasporovaných prostriedkov z tohto účtu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

h) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	497	69 413
Pohľadávky voči bankám	34 301	68 923
Štátne dlhopisy	537 196	497 766
Kryté dlhopisy	110 605	134 715
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	2 371
Stavebné úvery	172 611	172 982
Medziúvery	2 059 706	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	8 516	9 529
Ostatné úvery	604	648
Ostatné finančné aktíva	718	626
Úverové prísluby	29 409	26 938
Spolu	2 956 534	3 027 864

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (37) poznámok.

i) Úverová kvalita finančných aktív

Úverová kvalita finančných aktív, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	sep 2019		dec 2018	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	206	P1	1 326	P1
Bežné účty Tatrabanka	76	P2	76	P2
Bežné účty Poštová banka	17	-	48	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	485	* ¹	69 397	* ¹
Termínované vklady ČSOB	-	P2	19 994	P2
Termínované vklady Slovenská sporiteľňa	-	P1	12 000	P1
Termínované vklady Sberbank ČR	-	-	20 002	-
Termínované vklady Privatbanka	15 002	-	10 005	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	3 998	-	3 100	-
Termínované vklady Primabanka	10 004	-	-	-
Termínované vklady Banka Creditas	4 998	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	* ²	2 372	* ²
Štátne dlhopisy	537 196	A2	497 766	A2
Kryté dlhopisy	110 605	-	134 715	-
Ostatné finančné aktíva	718	bez ratingu	626	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Fitch Ratings Ltd a Moody's

*¹ expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*² neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 30. septembru vykazovaného roku

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 972 908	176 276	1 709	2 150 893
31 – 90 dní po splatnosti	-	27 032	89	27 121
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	63 423	63 423
Spolu k 30. septembru	1 972 908	203 308	65 221	2 241 437

ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 977 805	158 761	1 684	2 138 250
31 – 90 dní po splatnosti	-	29 591	101	29 692
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	59 170	59 170
Spolu k 31. decembru	1 977 805	188 352	60 955	2 227 112

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	300 068	-	-	300 068
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 061	3 709	4	-	4 774
Záložné právo na nehnuteľnosť	12 066	305 859	13	-	317 938
Ručiteľ, solidárne ručenie	27 040	155 481	11	152	182 684
Nezabezpečené	130 794	1 248 693	576	7 936	1 387 999
Spolu brutto	170 961	2 013 810	604	8 088	2 193 463

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	312 616	-	-	312 616
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 207	3 552	5	-	4 764
Záložné právo na nehnuteľnosť	13 868	308 717	15	-	322 600
Ručiteľ, solidárne ručenie	34 410	173 526	31	202	208 169
Nezabezpečené	121 845	1 204 016	598	8 831	1 335 290
Spolu brutto	171 330	2 002 427	649	9 033	2 183 439

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2019 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 317	-	-	1 317
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	5	-	-	5
Záložné právo na nehnuteľnosť	219	8 922	-	-	9 141
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 397	14 016	-	61	15 474
Nezabezpečené	1 665	86 910	-	1 413	89 988
Spolu brutto	3 281	111 170	-	1 474	115 925

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 339	-	-	1 339
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	225	10 743	-	-	10 968
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 766	14 276	-	65	16 107
Nezabezpečené	1 471	77 769	-	1 419	80 659
Spolu brutto	3 462	104 129	-	1 484	109 075

j) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 236 834 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 238 766 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	sep 2019	dec 2018
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	221 776	223 791
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	139 803	140 571
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-26 285	-25 038
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	15 058	14 975
Spolu	236 834	238 766

Riadenie regulatórnej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetítu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti regulátorného kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Banka k 30. septembru 2019 a k 31. decembru 2018 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. septembru 2019 min. 13,30 % (k 31. decembru 2018: min. 13,05 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš (k 31. decembru 2018: 1,25 %) a 1,30 % požiadavka SREP. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2019 dosiahla hodnotu 14,41 % (k 31. decembru 2018: 14,62 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. septembru 2019 dosiahla hodnotu 13,50 % (k 31. decembru 2018: 13,70 %). Banka dodržala k 30. septembru 2019 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2020 až 2024.

(41) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a hypotekárnych záložných listov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- trhová cena cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty strednej najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 30. septembru 2019 v porovnaní s 31. decembrom 2018 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhová úroková miera je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. septembru 2019 bola 1,44 % p. a. (k 31. decembru 2018: 1,45 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2019 bola 0,32 % p. a. (k 31. decembru 2018: 0,67 % p. a.).

Reálna hodnota emitovaných dlhopisov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 2. úrovne.

Reálna hodnota prísľubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(42) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

V septembri 2019 ukončili funkciu predsedu predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a.s. Ing. Imrich Béreš a funkciu člena predstavenstva Dipl. Ing. Erich Feix. Dňa 16. októbra 2019 valné zhromaždenie Banky vymenovalo nových členov predstavenstva. Funkciu predsedu predstavenstva bude zastávať Ing. Jiří Plíšek, MBA a funkciu člena predstavenstva Dr. Volker Kreuziger.

Po 30. septembri 2019 a do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky na zverejnenie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na účtovnú jednotku ako tie uvedené vyššie.