
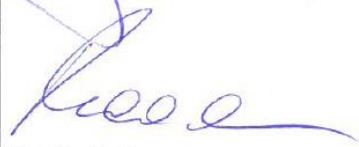
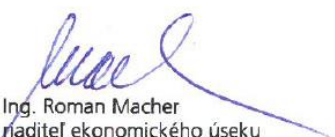


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
26. apríl 2021	 Ing. Jiří Pišek, MBA predseda predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riadiťel ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 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 31. marcu 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. marec 2021	31. december 2020
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	22 731	76 020
Pohľadávky voči bankám	7	90 229	14 089
Dlhové cenné papiere	8	550 241	559 743
Úvery poskytnuté klientom	9	2 240 918	2 242 211
Ostatné finančné aktíva	10	147	169
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 148	2 207
Dlhodobý hmotný majetok	12	31 733	32 187
Investície v nehnuteľnostiach	13	764	767
Dlhodobý nehmotný majetok	14	28 887	29 638
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		3 307	702
Odložená daňová pohľadávka	15	17 313	16 916
Ostatné nefinančné aktíva	16	10 900	9 301
AKTÍVA SPOLU		2 999 318	2 983 950
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	15 049	14 978
Úsporné vklady klientov	18	2 685 478	2 674 433
Ostatné záväzky voči klientom	19	4 807	2 158
Ostatné finančné záväzky	20	4 834	5 397
Rezervy	21	10 580	10 502
Ostatné nefinančné záväzky	22	5 448	9 774
Cudzíe zdroje		2 726 196	2 717 242
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 513	22 513
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-142	-142
Nerozdelený zisk z minulých rokov		158 352	150 156
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		6 414	8 196
Vlastné imanie	23	273 122	266 708
PASÍVA SPOLU		2 999 318	2 983 950

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2021 – 31. marec 2021	1. január 2020 – 31. marec 2020
Úrokové výnosy		23 703	24 915
Úrokové náklady		-7 315	-8 447
Čisté úrokové výnosy	24	16 388	16 468
Výnosy z poplatkov a provízií		3 031	3 611
Náklady na poplatky a provízie		-233	-119
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	2 798	3 492
Nakupované služby a podobné náklady	26	-2 139	-2 439
Personálne náklady	27	-4 109	-3 878
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 564	-1 456
Ostatné prevádzkové náklady	28	-814	-3 116
Ostatné prevádzkové výnosy	29	331	68
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		10 891	9 139
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-2 680	-3 867
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	7	-155
Zisk pred zdanením		8 218	5 117
Daň z príjmov	32	-1 804	-1 467
Zisk po zdanení		6 414	3 650

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2021 – 31. marec 2021	1. január 2020 – 31. marec 2020
Zisk po zdanení		6 414	3 650
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		6 414	3 650

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2021 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2021	66 500	19 485	22 513	-142	150 156	8 196	266 708
Zisk po zdanení za prvý štvrtrok 2021	-	-	-	-	-	6 414	6 414
Prevod zisku roka 2020	-	-	-	-	8 196	-8 196	-
31. marec 2021	66 500	19 485	22 513	-142	158 352	6 414	273 122
1. január 2020	66 500	19 485	22 508	-34	134 907	15 481	258 847
Zisk po zdanení za prvý štvrtrok 2020	-	-	-	-	-	3 650	3 650
Prevod zisku roka 2019	-	-	-	-	15 481	-15 481	-
31. marec 2020	66 500	19 485	22 508	-34	150 388	3 650	262 497

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. marca 2021 (v tis. EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2021 – 31. marec 2021	1. január 2020 – 31. marec 2020
Prijaté úroky		25 802	28 072
Zaplatené úroky		-6 577	-7 208
Prijaté poplatky a provízie*		3 376	4 147
Platené poplatky a provízie*		-2 348	-2 570
Platby zamestnancom a dodávateľom		-6 583	-7 573
Ostatné výdavky		-388	-3 062
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		-	379
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-4 806	-2 271
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		8 476	9 914
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		<i>25 776</i>	<i>45 631</i>
Nárast účtov v NBS		53 281	5 701
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-26 991	20 000
Nárast úverov klientom		1 066	20 172
Pokles ostatných aktív		-276	-158
Nárast časového rozlíšenia aktív		-1 304	-84
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		<i>11 131</i>	<i>-29 218</i>
Nárast záväzkov voči klientom		14 811	-26 760
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		832	2 603
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-4 500	-5 052
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-12	-9
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		36 907	16 413
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-356	-194
Príjmy z predaja investičného majetku		1	1
Príjmy z predaja/splatenosti dlhových cenných papierov		5 000	-
Peňažné toky z investičnej činnosti		4 645	-193
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		50 028	26 134
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		3 268	20 586
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	53 296	46 720
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		50 028	26 134

* 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 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

(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 31. marcu 2021 je 404, 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 2020: 409 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý štvrťrok 2021 bol 403 zamestnancov (za prvý štvrťrok 2020: 391 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		mar 2021	dec 2020
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

Valné zhromaždenie Banky, na programe ktorého je okrem iného naplánované aj schvaľovanie účtovnej závierky Banky za rok 2020, sa bude konať dňa 12. mája 2021.

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).

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 a Národnej banke Slovenska a je uložená v registri účtovných závierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. 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 prvom štvrtroku 2021

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

Dodatky k IFRS 4 Poistné zmluvy – skloňovanie IFRS 9 - prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 - Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 - prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po prvom štvrtroku 2021, a ktoré Banka neaplikovala

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), vrátane dodatku k IFRS 17 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých a dlhodobých (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie, IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia, IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, Cyklus ročných zlepšení IFRS 2018 - 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a stanoviská k aplikácii IFRS 2: Zverejňovanie účtovných pravidiel (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby: „Definícia účtovných odhadov“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 16 Lízingy: „Covid-19 a s tým súvisiace úľavy od nájomného po 30. júni 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. apríla 2021 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, 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,
- 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 zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú predovšetkým z IFRS 9 a všeobecnej definície zlyhaných úverov:

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

¹ v angličtine „amortised cost“

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. Odhady pre neodstúpené úvery zaradené do stupňov I, II a III sa aktualizujú mesačne. Pre odstúpené úvery sa používa expertný odhad, ktorý je stanovený a aktualizovaný zodpovednými zamestnancami Banky. Odhady pre odstúpené úvery sa aktualizujú minimálne raz ročne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 20% pravdepodobnosťou pri úveroch bez odkladu splátok lex-corona resp. s 50% pravdepodobnosťou pri úveroch s odkladom splátok lex-corona (v roku 2019: 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 nevyožiteľnosti 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 v súvislosti so zákonným nárokom klientov na odklad splátok úverov z dôvodu pandémie COVID 19 identifikovala finančné aktíva, pri ktorých boli zmenené zmluvné peňažné toky v zmysle IFRS 9 bližšie popísané v bode (4a) poznámok.

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 charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatených 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 spĺňa stanovené podmienky, pričom:
 - (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
 - (ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neponechala 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka k 31. marcu 2021 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. marcu 2021 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 31. marcu 2021 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. marcu 2021 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 zníženie hodnoty. 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, montáž, 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 je majetok zaradený 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.

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	
	mar 2021	dec 2020
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 užívanie podľa IFRS 16	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 21	4,5 až 22
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciacie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

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

l) Lízing

Banka k 1. januáru 2019 po prvýkrát aplikovala štandard IFRS 16 „Lízingy“. 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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.

Banka vystupuje ako nájomca v zmluvných vzťahoch, predmetom ktorých je nájom kancelárskych priestorov a nájom hardvéru pre externú odbytovú sieť.

m) Závazky z emitovaných dlhopisov

Závazky 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) Závazky voči bankám

Závazky 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. Transakčné náklady súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení sú časovo rozlišované počas doby sporenia do výsledku hospodárenia Banky aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

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,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech,
- 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 príslubov.

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 výplате 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 minulé služby a zisk alebo strata pri vyrovnaní 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 späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určujú 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 a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahrnie do precenenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov 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 vyrovnanie 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 poistno-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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 vykazuje 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

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k aktívam a k pasívam sa účtuje 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 sú vykázané v položke Úvery poskytnuté klientom. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zníženie úrokových výnosov z úverov.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a sú vykázané v položke Úsporné vklady klientov. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

V prípade, ak sa nepredpokladá, že klient Banky bude vklady realizovať, prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení ako aj súvisiace provízie, sa účtujú priamo do nákladov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypo-vedanie 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 záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného 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 2021 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2020: 21 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykazanou 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 2021 je daňová sadzba vo výške 21 %.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 Dom-BytGLOBAL, 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 spätné získateľná hodnota. Spätne 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 spätné 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 2021 je stanovený ročný odvod vo výške 0 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu.

Od 1. januára 2021 zaniká povinnosť platiť osobitný odvod bankou a pobočkou zahraničnej banky v zmysle zákona č. 353/2020 Z. z. o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a o niektorých opatreniach súvisiacich s jeho zrušením a o doplnení zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov.

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 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 0,20 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 6 414 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 999 318 tis. EUR.

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

(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, modifikácie 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.

Náznamom 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 plynúceho 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

Závazok 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. Pri výpočte rezervy na úrokový bonus sa používa efektívna úroková miera. Rozumie sa ňou úroková sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné toky počas očakávanej doby životnosti finančného nástroja na jeho čistú účtovnú hodnotu. Výpočet zahŕňa aj transakčné náklady (napr. provízia za uzatvorenie zmluvy) a prislúchajúce prijaté poplatky (napr. poplatok za uzatvorenie zmluvy).

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.

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 88,3 % 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 prvý štvrtrok 2021 by bol nižší o nula EUR (za prvý štvrtrok 2020: nižší o 9 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2021 by bol vyšší o 562 tis. EUR (za prvý štvrtrok 2020: vyšší o 561 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 do 31. decembra 2019 v tarife 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 6 rokov.

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

c) Rezervy

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 (21) - 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) Úrokové náklady k úsporným vkladom

Súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení) ako aj súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia. Úpravu úrokových nákladov vypočítaných aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery Banka realizuje na portfóliovom základe, pri ktorom je potrebné odhadnúť priemernú dobu trvania zmlúv o stavebnom sporení.

f) Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom

Súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného aktíva (provízia za úver) ako aj súvisiaci poplatok za poskytnutie úveru. Pri úprave úrokových výnosov vypočítaných aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery Banka odhaduje očakávanú dobu trvania úverovej zmluvy, pri ktorej vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje jednorázovo do výsledku hospodárenia Banky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(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 (40) Odhad reálnej hodnoty.

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

FINANČNÝ MAJETOK K 31. MARCU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	22 731	-	-	22 731
Pohľadávky voči bankám	90 229	-	-	90 229
Štátne dlhopisy	475 017	-	-	475 017
Kryté dlhopisy	75 224	-	-	75 224
Stavebné úvery	145 299	7 350	2 945	155 594
Medziúvery	1 894 938	141 401	122 066	2 158 405
Spotrebiteľské úvery	5 215	510	1 508	7 233
Ostatné úvery	530	-	-	530
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 148	-	-	2 148
Ostatné finančné aktíva	93	162	1 432	1 687
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 711 424	149 423	127 951	2 988 798
Opravné položky				
Stavebné úvery	-94	-170	-1 225	-1 489
Medziúvery	-10 907	-10 450	-56 938	-78 295
Spotrebiteľské úvery	-149	-110	-801	-1 060
Ostatné finančné aktíva	-15	-94	-1 431	-1 540
Opravné položky spolu	-11 165	-10 824	-60 395	-82 384
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	22 731	-	-	22 731
Pohľadávky voči bankám	90 229	-	-	90 229
Štátne dlhopisy	475 017	-	-	475 017
Kryté dlhopisy	75 224	-	-	75 224
Stavebné úvery	145 205	7 180	1 720	154 105
Medziúvery	1 884 031	130 951	65 128	2 080 110
Spotrebiteľské úvery	5 066	400	707	6 173
Ostatné úvery	530	-	-	530
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 148	-	-	2 148
Ostatné finančné aktíva	78	68	1	147
Čistá účtovná hodnota spolu	2 700 259	138 599	67 556	2 906 414

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	-	-	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	-	-	14 089
Štátne dlhopisy	479 401	-	-	479 401
Kryté dlhopisy	80 342	-	-	80 342
Stavebné úvery	147 302	8 183	2 645	158 130
Medziúvery	1 884 723	151 433	118 105	2 154 261
Spotrebiteľské úvery	5 531	621	1 495	7 647
Ostatné úvery	540	-	-	540
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 207	-	-	2 207
Ostatné finančné aktíva	102	176	1 610	1 888
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 690 257	160 413	123 855	2 974 525
Opravné položky				
Stavebné úvery	-102	-175	-1 152	-1 429
Medziúvery	-11 119	-10 817	-53 910	-75 846
Spotrebiteľské úvery	-168	-137	-787	-1 092
Ostatné finančné aktíva	-18	-93	-1 608	-1 719
Opravné položky spolu	-11 407	-11 222	-57 457	-80 086
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	-	-	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	-	-	14 089
Štátne dlhopisy	479 401	-	-	479 401
Kryté dlhopisy	80 342	-	-	80 342
Stavebné úvery	147 200	8 008	1 493	156 701
Medziúvery	1 873 604	140 616	64 195	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	5 363	484	708	6 555
Ostatné úvery	540	-	-	540
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 207	-	-	2 207
Ostatné finančné aktíva	84	83	2	169
Čistá účtovná hodnota spolu	2 678 850	149 191	66 398	2 894 439

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. MARCU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	27 303	-	-	27 303
Spolu	27 303	-	-	27 303
Rezerva na úverové prísluby	-101	-	-	-101
Spolu	-101	-	-	-101
PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	25 902	-	-	25 902
Spolu	25 902	-	-	25 902
Rezerva na úverové prísluby	-107	-	-	-107
Spolu	-107	-	-	-107

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 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 31. MARCU 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	22 731	22 731
Pohľadávky voči bankám	90 229	90 229
Štátne dlhopisy	475 017	510 396
Kryté dlhopisy	75 224	77 315
Stavebné úvery*	154 105	154 105
Medziúvery*	2 080 110	2 080 110
Spotrebiteľské úvery*	6 173	6 173
Ostatné úvery*	530	530
Ostatné finančné aktíva	147	147
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 904 266	2 941 736
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. MARCU 2021 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 049	16 567
Úsporné vklady klientov*	2 685 478	2 685 478
Ostatné záväzky voči klientom	4 807	4 807
Ostatné finančné záväzky	4 834	4 834
Úverové prísluby	27 303	28 112
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 737 471	2 739 798

* 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 2020 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	14 089
Štátne dlhopisy	479 401	522 650
Kryté dlhopisy	80 342	82 637
Stavebné úvery*	156 701	156 701
Medziúvery*	2 078 415	2 078 415
Spotrebiteľské úvery*	6 555	6 555
Ostatné úvery*	540	540
Ostatné finančné aktíva	169	169
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 892 232	2 937 776
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 978	16 314
Úsporné vklady klientov*	2 674 433	2 674 433
Ostatné záväzky voči klientom	2 158	2 158
Ostatné finančné záväzky	5 397	5 397
Úverové prísluby	25 902	26 685
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 722 868	2 724 987

* 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 31. marcu 2021 vo výške 2 148 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 207 tis. EUR).

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (36) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Pokladničná hotovosť	11	12
Účty v NBS	22 720	76 008
Spolu	22 731	76 020

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Bežné účty	285	356
Prevody medzi bankami	7	-
Termínované vklady	89 937	12 901
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	832
Spolu	90 229	14 089

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	mar 2021	dec 2020
Do 3 mesiacov, z toho:	52 962	2 900
- časové rozlíšenie úrokov	-38	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	36 975	10 001
- časové rozlíšenie úrokov	-16	1
Spolu	89 937	12 901

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Štátne dlhopisy	475 017	479 401
Kryté dlhopisy	75 224	80 342
Spolu	550 241	559 743

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 (38) – 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.

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2021			dec 2020		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	155 594	-1 489	154 105	158 130	-1 429	156 701
Medziúvery	2 158 405	-78 295	2 080 110	2 154 261	-75 846	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	7 233	-1 060	6 173	7 647	-1 092	6 555
Ostatné úvery	530	-	530	540	-	540
Spolu	2 321 762	-80 844	2 240 918	2 320 578	-78 367	2 242 211

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. marcu 2021 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 300 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 344 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 711 842 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 714 995 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. marcu 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-11 389	-11 129	-55 849	-78 367
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-447	-40	-20	-507
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	192	72	41	305
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 380	2 942	-562	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-2 103	-4 235	-5 860	-12 198
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 975	1 662	2 413	9 050
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	873	873
Ostatné úpravy	1	-1	-	-
31. marec	-11 151	-10 729	-58 964	-80 844

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-6 006	-10 844	-51 599	-68 449
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2 111	-470	-64	-2 645
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	647	309	76	1 032
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3 010	5 053	-2 043	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-4 493	-6 430	-15 888	-26 811
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 583	1 250	5 342	10 175
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	5 376	5 376
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	4	2 951	2 955
Ostatné úpravy	1	-1	-	-
31. december	-11 389	-11 129	-55 849	-78 367

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 461	1 643
Rôzni dlžníci	226	245
Spolu	1 687	1 888
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 451	-1 631
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-89	-88
Spolu netto	147	169

Opravná položka vo výške 1 540 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 719 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 5 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 6 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. marcu 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-18	-5	-1 608	-1 631
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-4	-4	-8	-16
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia pohľadávky	10	2	143	155
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3	1	3	1
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	-	2	42	44
Ostatné úpravy	-	-	-4	-4
31. marec	-15	-4	-1 432	-1 451

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. marcu 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-88	-	-88
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	-1	-	-1
31. marec	-	-89	-	-89

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-77	-39	-2 472	-2 588
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-10	-5	-279	-294
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	10	4	184	198
Prevody medzi stupňami I, II a III	51	31	-83	-1
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	8	4	981	993
Ostatné úpravy	-	-	61	61
31. december	-18	-5	-1 608	-1 631

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-152	-	-152
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	64	-	64
31. december	-	-88	-	-88

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 148	2 148
DomBytDevelopment, s. r. o.	-	59
Spolu	2 148	2 207

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 prvom štvrtroku 2021 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2020.

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.

Dňa 30. marca 2021 došlo k predaju obchodných podielov spoločnosti DomBytDevelopment, s.r.o.. Banka predala obchodný podiel vo výške 5%, ktorý vlastnila priamo a zároveň došlo k predaju aj zvyšného obchodného podielu vo výške 95%, ktorý Banka vlastnila nepriamo – prostredníctvom spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o..

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 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)	mar 2021				dec 2020			
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 954	16 664	3 254	57 872	37 548	16 040	3 263	56 851
Prírastky	-	1	-	1	147	1 382	152	1 681
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	327	-	-	327
Úbytky	-	-91	-2	-93	-68	-758	-161	-987
31. marec	37 954	16 574	3 252	57 780	37 954	16 664	3 254	57 872
Oprávky								
1. január	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809	-11 864	-11 278	-1 171	-24 313
Odpisy	-114	-301	-145	-560	-470	-1 161	-588	-2 219
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-92	-	-	-92
Úbytky	-	90	2	92	56	716	43	815
31. marec	-12 484	-11 934	-1 859	-26 277	-12 370	-11 723	-1 171	-25 809
Opravné položky								
1. január	-106	-	-	-106	-99	-	-	-99
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-	-7	-	-	-7
31. marec	-106	-	-	-106	-106	-	-	-106
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	3	227	-	230	2	265	-	267
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu	5	331	-	336	3	227	-	230
Čistá účtovná hodnota								
1. január	25 481	5 168	1 538	32 187	25 587	5 027	2 092	32 706
31. marec	25 369	4 971	1 393	31 733	25 481	5 168	1 538	32 187

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Budovy a zariadenia

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	mar 2021	dec 2020
1. január	230	267
Obstaranie	107	1 643
Zaradenie do užívania	-1	-1 681
Preúčtovanie	-	1
31. marec	336	230

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 64 412 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 64 412 tis. EUR), pričom v prvom štvrťroku 2021 Banka zaplatila poistné vo výške 11 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 11 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Obstarávacia cena		
1. január	1 440	1 767
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-327
31. marec	1 440	1 440
Oprávky		
1. január	-507	-588
Odpisy	-3	-11
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	92
31. marec	-510	-507
Opravné položky		
1. január	-166	-190
Rozpustenie opravnej položky	-	24
31. marec	-166	-166
Čistá účtovná hodnota		
1. január	767	989
31. marec	764	767

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2021 výšku 910 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 910 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2021			dec 2020		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	2 234	53 641	55 875	1 667	50 378	52 045
Prírastky	74	80	154	567	3 933	4 500
Úbytky	-	-	-	-	-670	-670
31. marec	2 308	53 721	56 029	2 234	53 641	55 875
Oprávky						
1. január	-624	-29 121	-29 745	-418	-26 300	-26 718
Odpisy	-65	-936	-1 001	-206	-3 491	-3 697
Úbytky	-	-	-	-	670	670
31. marec	-689	-30 057	-30 746	-624	-29 121	-29 745
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	258	3 250	3 508	442	2 891	3 333
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu	246	3 358	3 604	258	3 250	3 508
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 868	27 770	29 638	1 691	26 969	28 660
31. marec	1 865	27 022	28 887	1 868	27 770	29 638

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. marcu 2021 predstavuje 26 952 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 27 693 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. marcu 2021 vo výške 69 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 78 tis. EUR).

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

	mar 2021			dec 2020		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	258	3 250	3 508	442	2 891	3 333
Obstaranie	67	188	255	394	4 386	4 780
Zaradenie do užívania	-74	-80	-154	-567	-3 933	-4 500
Preúčtovanie do nákladov	-5	-	-5	-11	-94	-105
31. marec	246	3 358	3 604	258	3 250	3 508

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. marcu 2021 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2020: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	17 012	16 544
Straty z modifikácií úverov	483	492
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	312	331
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	534	471
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 064	2 119
Ostatné	158	192
Spolu	20 687	20 273

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 367	-3 354
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-7	-3
Spolu	-3 374	-3 357

Odložená daňová pohľadávka netto	17 313	16 916
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
1. január	16 916	15 172
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	397	1 673
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj a podielov v dcérskych spoločnostiach	-	29
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	42
31. marec	17 313	16 916

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 17 313 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 16 916 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 (32) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Zásoby	10	8
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 504	1 302
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	94	3
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	305	305
Pohľadávka z poisťných zmlúv	5 287	5 287
Náklady a príjmy budúcich období	3 700	2 396
Spolu	10 900	9 301

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(17) 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.

(18) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Úsporné vklady fyzických osôb	2 598 635	2 588 187
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	81 221	80 411
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	35 357	35 888
Úrokový bonus	5 622	5 835
Spolu	2 685 478	2 674 433

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 041 935 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 033 002 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	359	85
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 673	1 124
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 407	542
Iné záväzky voči klientom	368	407
Spolu	4 807	2 158

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

(20) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Rôzni veritelia, z toho:	3 682	4 139
- záväzky po lehote splatnosti	4	10
Záväzky z finančného leasingu	1 152	1 258
Spolu	4 834	5 397

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. marcu 2021 vo výške 2 493 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 957 tis. EUR).

(21) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2021 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 a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany.

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“ a je bližšie popísaná v bode (34) poznámok.

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 voľiteľného 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 voľiteľného 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 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 poisťno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné 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 odstúpného obchodným zástupcom externej odbytovej siete.

Výpočet rezervy sa realizuje prostredníctvom modelu. Výška rezervy zodpovedá pomernej časti odstúpného, zodpovedajúceho pomeru počtu odpracovaných rokov a počtu rokov, rovnajúcich sa súčtu odpracovaných rokov a zostávajúcich rokov do vzniku nároku na odstúpné. Nárok na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká v zmysle podmienok a pravidiel výpočtu odstúpného 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

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)	mar 2021	dec 2020
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	24	17
Rezerva na úverové prísluby	101	107
Spolu	125	124
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 791	4 707
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	638	631
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 604	1 586
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	786	830
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	904	900
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	959	968
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	773	756
Spolu	10 455	10 378
Rezervy spolu	10 580	10 502

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Zúčtovanie so zamestnancami	715	721
Prijaté prevádzkové preddavky	566	549
Sociálny fond	95	88
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	287	4 804
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	56	4 428
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	502	530
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	3 283	3 082
- cieľové odmeny zamestnancov	1 409	977
- cieľové provízie odbytovej siete	1 150	1 169
- prémie bankových riaditeľov	145	119
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	237	351
Spolu	5 448	9 774

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	mar 2021	dec 2020
1. január	88	46
Tvorba sociálneho fondu	25	118
Použitie sociálneho fondu	-18	-76
31. marec	95	88

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2021 (rovnako ako k 31. decembru 2020) 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.

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	22 255	22 921
- v tom: straty z modifikácií úverov	-	-
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	1 387	1 203
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	-	5
- zo štátnych dlhopisov	1 300	1 786
- z krytých dlhopisov	148	203
Úrokové výnosy spolu	23 703	24 915
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-7 122	-8 312
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-879	-1 116
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-71	-79
- z leasingu	-2	-4
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-120	-52
Úrokové náklady spolu	-7 315	-8 447
Čisté úrokové výnosy spolu	16 388	16 468

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v prvom štvrťroku 2021 výšku 959 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 965 tis. EUR).

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Poplatok za vedenie účtu	1 356	1 665
Poplatok za upomínanie	195	267
Poplatok za predčasné splatenie	399	511
Poplatok za rizikové životné poistenie	82	131
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	193	276
Provízie za sprostredkovanie poistenia	639	558
Ostatné poplatky	167	203
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 031	3 611
Náklady na poplatky a provízie spolu	-233	-119
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 798	3 492

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Nájomné	-377	-387
Audit, poradenské a konzultačné služby	-31	-28
Náklady na odbyt a marketing	-216	-403
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-574	-570
Ostatné nakupované služby, z toho:	-941	-648
- oprava a udržiavanie majetku	-139	-137
- telekomunikačné a poštové služby	-320	-379
Spolu	-2 139	-2 439

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Mzdové náklady, z toho:	-3 069	-2 912
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-23	-22
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-939	-866
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-440	-399
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-52	-77
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-58	-61
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	9	38
Spolu	-4 109	-3 878

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-496	-63
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-54	-93
Dane a poplatky	-172	-160
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-92	-28
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-	-4
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	35	-23
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-	-2 738
Iné prevádzkové náklady	-35	-7
Spolu	-814	-3 116

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	1
Výnosy z nájomného	38	37
Iné prevádzkové výnosy	292	30
Spolu	331	68

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Tvorba opravných položiek	-11 959	-10 550
Rozpustenie opravných položiek	9 259	6 818
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	14	-132
Použitie rezervy na úverové prísluby	6	-3
Spolu	-2 680	-3 867

V prvom štvrťroku 2021 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 4 788 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 8 925 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 225 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 379 EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením vo výške nula EUR (v prvom štvrťroku 2020: 4 403 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevyožiteľné pohľadávky vo výške 954 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 1 215 EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-17	-103
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	199	207
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-1	-8
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-174	-252
Spolu	7	-155

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Daň z príjmov splatná	-2 201	-1 087
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	397	-380
Spolu	-1 804	-1 467

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2021 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2020: 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.

(33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom štvrťroku 2021 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Pokladničná hotovosť	11	15
Bežné účty	285	205
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	53 000	46 500
Spolu	53 296	46 720

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(34) 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. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia, o predpokladané náklady a znížené o prípadné zániky nárokov.

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

	mar 2021	dec 2020
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	2 242	2 217
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	2 242	2 217

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

	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Náklady na služby bežného obdobia	34	47
Úrokové náklady	-1	4
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	33	51

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

	mar 2021	dec 2020
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	312
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-37
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-	275
Spolu	-	-497

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

	mar 2021	dec 2020
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	2 218	2 961
Náklady na služby bežného obdobia	34	189
Úrokové náklady	-1	-2
Náklady minulej služby	-	-973
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	275
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	312
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-37
Zrušenie rezervy	-	-
Vyplatené dôchodky	-9	-232
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu / 31. decembru	2 242	2 218

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 sadziieb 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	mar 2021	dec 2020
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	-0,51 %	-0,51 %
Diskontná sadzba (odchodné)	-0,12 %	-0,12 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	0,00 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,00 %	2,00 %

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

	mar 2021	dec 2020
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	305	5 489
Vyradenie poistných zmlúv z aktív penzijného plánu	-	-5 037
Úrokové výnosy	-	2
Vyplatené odbytné	-	-155
Zisky / straty z precenenia	-	6
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 31. marcu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	305	305

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a spätne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťovne. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

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 prvom štvrťroku 2021 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 58 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 61 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 59 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 62 tis. EUR). V prvom štvrťroku 2021 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 441 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 405 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 181 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2020: 166 tis. EUR).

(35) 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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

c) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 31. marcu 2021 ani k 31. decembru 2020.

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

	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Ostatné prevádzkové výnosy	3	3
Spolu	3	3

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. marcu 2021 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2021	dec 2020
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2020: 0,00 %)	165	213
Dlhové cenné papiere	22 016	27 063
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	3 540	3 615
Ostatné nefinančné aktíva	11	1
Spolu	25 732	30 892
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 049	14 978
Ostatné finančné záväzky	-	1
Spolu	15 049	14 979

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 – mar 2021	jan – mar 2020
Úrokové náklady	-71	-85
Úrokové výnosy	43	65
Náklady na poplatky a provízie	-1	-3
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-4
Spolu	-33	-27

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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):

	mar 2021	dec 2020
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,20 % (2020: 1,25 %)	254	264
Spolu	254	264
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,48 % (2020: 1,47 %)	1 064	1 076
Spolu	1 064	1 076

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

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (34) poznámok.

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

	jan – mar 2021	jan – mar 2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-481	-431
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-6	-7
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-35	-24
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-522	-462

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2021 úverové prísluby vo výške 27 303 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 25 902 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 101 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 107 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 31. marcu 2021 dosiahnuť až 3 253 439 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 3 320 122 tis. EUR).

(37) 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. Štvrtročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi 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 (spätne 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 31. marcu 2021 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,21 mil. EUR (k 31. decembru 2020: pokles o 1,57 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. marcu 2021 poklesla o 0,21 mil. EUR (k 31. decembru 2020: pokles o 1,57 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 31. MARCU 2021 (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	45 981	49 970	16 991	-	-	-	112 942
Úvery poskytnuté klientom	54 387	116 173	412 411	1 566 643	25 447	65 867	2 240 928
Dlhové cenné papiere	132	720	11 986	237 659	299 744	-	550 241
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	95 207	95 207
Aktíva	100 500	166 863	441 388	1 804 302	325 191	161 074	2 999 318
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	84	-	-	14 965	-	15 049
Úsporné vklady klientov	53 339	91 644	500 662	1 067 758	980 127	-3 245	2 690 285
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	273 122	273 122
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	20 862	20 862
Pasíva	53 339	91 728	500 662	1 067 758	995 092	290 739	2 999 318

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	89 265	-	-	-	-	-	89 265
Úvery poskytnuté klientom	40 871	83 405	458 268	1 570 113	25 708	63 858	2 242 223
Dlhové cenné papiere	3 817	6 644	5 962	241 147	302 173	-	559 743
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	92 209	92 209
Aktíva	133 953	90 049	464 230	1 811 260	327 881	156 067	2 983 440
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	-	13	-	14965	-	14 978
Úsporné vklady klientov	54 013	91 674	506 364	1 064 750	968 252	-8 462	2 676 591
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	266 198	266 198
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	25 673	25 673
Pasíva	54 013	91 674	506 377	1 064 750	983 217	283 409	2 983 440

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 31. marcu 2021 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2020: nula EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. marcu 2021 ani k 31. decembru 2020 významné devízové riziko.

(38) 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,

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- 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 prispôsobovaná požiadavkám na likviditu a odzrkadľuje 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,
- zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov – stabilizácia finančných zdrojov je determinovaná samotnými princípmi fondu stavebného sporenia. Možnosti diverzifikácie cudzích zdrojov sú predmetom podnikania Banky výrazne obmedzené, táto interná smernica neupravuje limity pre diverzifikáciu zdrojov financovania (napr. v členení podľa klienta, regiónu, predmetu podnikania a finančného produktu a pod.), ani spôsob priebežného sledovania, vyhodnocovania dodržiavania a úpravy týchto limitov.

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 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 zatriedené 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. MARCHU 2021 (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	22 731	-	-	-	-	-	22 731
Pohľadávky voči bankám	23 268	49 970	16 991	-	-	-	90 229
Štátne dlhopisy	29	657	1 888	172 700	299 743	-	475 017
Kryté dlhopisy	103	62	10 098	64 961	-	-	75 224
Stavebné úvery	3 384	6 704	28 056	88 337	24 219	3 404	154 105
Medziúvery	4 099	9 756	40 451	350 206	1 613 882	61 716	2 080 110
Spotrebiteľské úvery	116	231	1 015	3 374	861	576	6 173
Ostatné úvery	7	13	58	146	7	300	530
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 148	2 148
Ostatné finančné aktíva	137	-	-	-	-	10	147
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	53 873	67 393	98 557	679 724	1 938 713	68 155	2 906 414

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. MARCHU 2021 (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	-	164	165	1 315	15822	-	17 466
Úsporné vklady klientov	365 481	2 038 547	30 512	91 075	174 098	-	2 699 713
Ostatné záväzky voči klientom	4 777	-	-	-	-	30	4 807
Ostatné finančné záväzky	3 696	-191	432	791	74	32	4 834
- z toho: lízingové záväzky	59	12	233	824	24	-	1 152
Úverové prísluby	1 278	311	1 938	23 776	-	-	27 303
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	375 232	2 038 831	33 047	116 957	189 994	62	2 754 123

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	76 020	-	-	-	-	-	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	-	-	-	-	-	14 089
Štátne dlhopisy	3 789	1 439	807	173 180	300 186	-	479 401
Kryté dlhopisy	29	5 205	5 154	67 966	1 988	-	80 342
Stavebné úvery	3 493	6 903	28 866	89 806	24 325	3 308	156 701
Medziúvery	6 449	7 389	39 334	223 096	1 741 990	60 158	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	121	242	1 068	3 629	947	547	6 555
Ostatné úvery	9	16	67	163	10	276	540
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 207	2 207
Ostatné finančné aktíva	157	-	-	-	-	12	169
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	104 155	21 194	75 296	557 841	2 069 446	66 508	2 894 439

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	1 315	15822	-	17 466
Úsporné vklady klientov	348 322	2 050 098	30 539	90 799	163 137	-	2 682 895
Ostatné záväzky voči klientom	2 122	-	-	-	-	36	2 158
Ostatné finančné záväzky	3 971	440	227	696	29	34	5 397
- z toho: lízingové záväzky	337	36	160	696	29	-	1 258
Úverové prísluby	1 295	216	2 564	21 827	-	-	25 902
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	355 710	2 050 754	33 659	114 637	178 988	70	2 733 818

(39) 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) pravidiel 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,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- 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. pravidiel pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
- VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
- IX. pravidiel pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
- X. pravidiel 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, kto-ré 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 starostli-vosti 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,
- zatriedňovanie 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.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 prietahov,
- 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 nasporených prostriedkov z tohto účtu.

h) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2021	dec 2020
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	22 731	76 020
Pohľadávky voči bankám	90 229	14 089
Štátne dlhopisy	475 017	479 401
Kryté dlhopisy	75 224	80 342
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 148	2 207
Stavebné úvery	154 105	156 701
Medziúvery	2 080 110	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	6 173	6 555
Ostatné úvery	530	540
Ostatné finančné aktíva	147	169
Úverové prísluby	27 303	25 902
Spolu	2 933 717	2 920 341

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (36) poznámok.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

i) Úverová kvalita finančných aktív

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

	mar 2021		dec 2020	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	166	P1	213	P1
Bežné účty Tatrabanka	114	P2	110	P2
Bežné účty Poštová banka	5	-	33	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	22 720	*1	76 008	*1
Termínované vklady ČSOB	49 970	Baa1	-	-
Termínované vklady ČSOB ČR	9 989	A1	-	-
Termínované vklady Komerční banka ČR	9 989	A1	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	14 991	-	10 001	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	4 998	-	2 900	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	7	*2	832	*2
Štátne dlhopisy	475 017	A2	479 401	A2
Kryté dlhopisy	75 224	-	80 342	-
Ostatné finančné aktíva	147	bez ratingu	169	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 31. marcu / 31. decembru vykazovaného roku

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. MARCU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 034 831	120 657	2 076	2 157 565
31 – 90 dní po splatnosti	-	17 874	105	17 979
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	65 374	65 374
Spolu k 31. marcu	2 034 831	138 531	67 555	2 240 918

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 026 708	132 959	2 309	2 161 976
31 – 90 dní po splatnosti	-	16 148	37	16 185
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	64 050	64 050
Spolu k 31. decembru	2 026 708	149 107	66 396	2 242 211

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2021 (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	-	305 085	-	-	305 085
Banková záruka vrátane vinkulácie	918	3 846	1	-	4 765
Záložné právo na nehnuteľnosť	10 259	323 591	11	-	333 861
Ručiteľ, solidárne ručenie	17 946	133 176	-	89	151 211
Nezabezpečené	123 527	1 270 639	518	5 636	1 400 320
Spolu brutto	152 650	2 036 337	530	5 725	2 195 242

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	-	304 002	-	-	304 002
Banková záruka vrátane vinkulácie	908	3 883	2	-	4 793
Záložné právo na nehnuteľnosť	10 645	317 994	11	-	328 650
Ručiteľ, solidárne ručenie	18 755	136 560	1	98	155 414
Nezabezpečené	125 176	1 273 717	527	6 054	1 405 474
Spolu brutto	155 484	2 036 156	541	6 152	2 198 333

Znehodnotenú úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2021 (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	-	1 250	-	-	1 250
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	5	-	-	5
Záložné právo na nehnuteľnosť	484	9 716	-	-	10 200
Ručiteľ, solidárne ručenie	897	12 182	-	18	13 097
Nezabezpečené	1 564	98 914	-	1 490	101 968
Spolu brutto	2 945	122 067	-	1 508	126 520

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	-	1 133	-	-	1 133
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	5	-	-	5
Záložné právo na nehnuteľnosť	196	9 066	-	-	9 262
Ručiteľ, solidárne ručenie	927	12 142	-	28	13 097
Nezabezpečené	1 522	95 759	-	1 467	98 748
Spolu brutto	2 645	118 105	-	1 495	122 245

j) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 247 358 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 246 953 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)	mar 2021	dec 2020
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	232 309	231 975
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	152 937	153 355*
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-28 887	-29 638
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	15 049	14 978
Spolu	247 358	246 953

* k 31. decembru 2020 nie je do nerozdeleného zisku zahrnutý zisk roku 2020 vo výške 8 196 tis. EUR. Zahrnutie zisku za rok 2020 k 31. decembru 2020 by malo za následok zvýšenie primeranosti vlastných zdrojov k 31. decembru 2020 z 15,19 % na 15,69 %. Banka k 31. decembru 2020 nezahrnula zisk za rok 2020 do nerozdeleného zisku z dôvodu dostatočnej úrovne kapitálovej primeranosti k 31. decembru 2020 vo vzťahu k legislatívnym ako aj interným požiadavkám. Zisk za rok 2020 nebude vyplatený v roku 2021 v podobe dividend a bude počas roka 2021 zahrnutý do nerozdeleného zisku.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Riadenie regulátornej 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 zložitnosť 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 regulátorneho 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 31. marcu 2021 a k 31. decembru 2020 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. marcu 2021 min. 13,30 % (k 31. decembru 2020: min. 13,30 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,00 % proticyklický vankúš, 1,30 % požiadavka SREP a 0,50 požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. marcu 2021 dosiahla hodnotu 15,07 % (k 31. decembru 2020: 15,19 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. marcu 2021 dosiahla hodnotu 14,16 % (k 31. decembru 2020: 14,26 %). Banka dodržala k 31. marcu 2021 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2021 až 2025.

(40) 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:

- úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
- úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
- 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 krytých dlhopisov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty strednej najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Bloomberg, resp. Reuters, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 31. marcu 2021 v porovnaní s 31. decembrom 2020 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov určených na predaj 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 trhov

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 31. marcu 2021 bola 1,04 % p. a. (k 31. decembru 2020: 1,08 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. marcu 2021 bola 0,17 % p. a. (k 31. decembru 2020: 0,18 % 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 jednotlivjej 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.

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

Po 31. marci 2021 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.