




Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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. júl 2021	 Ing. Jiří Piňsek, MBA predseda predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riadiť ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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 30. júnu 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. jún 2021	31. december 2020
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	26 745	76 020
Pohľadávky voči bankám	7	48 735	14 089
Dlhové cenné papiere	8	560 609	559 743
Úvery poskytnuté klientom	9	2 245 483	2 242 211
Ostatné finančné aktíva	10	132	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	31 925	32 187
Investície v nehnuteľnostiach	13	762	767
Dlhodobý nehmotný majetok	14	29 451	29 638
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 869	702
Odložená daňová pohľadávka	15	16 833	16 916
Ostatné nefinančné aktíva	16	10 189	9 301
AKTÍVA SPOLU		2 974 881	2 983 950
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	14 979	14 978
Úsporné vklady klientov	18	2 660 377	2 674 433
Ostatné záväzky voči klientom	19	4 018	2 158
Ostatné finančné záväzky	20	3 477	5 397
Rezervy	21	10 575	10 502
Ostatné nefinančné záväzky	22	5 360	9 774
Cudzíe zdroje		2 698 786	2 717 242
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 513
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-136	-142
Nerozdelený zisk z minulých rokov		158 276	150 156
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		9 365	8 196
Vlastné imanie	23	276 095	266 708
PASÍVA SPOLU		2 974 881	2 983 950

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2021 – 30. jún 2021	1. január 2020 – 30. jún 2020
Úrokové výnosy		47 263	49 201
Úrokové náklady		-14 455	-16 602
Čisté úrokové výnosy	24	32 808	32 599
Výnosy z poplatkov a provízií		6 202	6 794
Náklady na poplatky a provízie		-616	-339
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	5 586	6 455
Nakupované služby a podobné náklady	26	-5 407	-5 287
Personálne náklady	27	-8 304	-7 970
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 217	-2 941
Ostatné prevádzkové náklady	28	-1 595	-6 188
Ostatné prevádzkové výnosy	29	365	121
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		20 236	16 789
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-7 831	-10 361
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-22	-286
Zisk pred zdanením		12 383	6 142
Daň z príjmov	32	-3 018	-1 898
Zisk po zdanení		9 365	4 244

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2021 – 30. jún 2021	1. január 2020 – 30. jún 2020
Zisk po zdanení		9 365	4 244
Iný súhrnný zisk/strata spolu			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane vo výške 2 tis. EUR (2020: nula EUR)		22	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		22	-
Súhrnný zisk spolu		9 387	4 244

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2021 – 30. jún 2021	1. apríl 2020 – 30. jún 2020
Úrokové výnosy		23 560	24 287
Úrokové náklady		-7 140	-8 156
Čisté úrokové výnosy	24	16 420	16 131
Výnosy z poplatkov a provízií		3 171	3 183
Náklady na poplatky a provízie		-383	-220
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	2 788	2 963
Nakupované služby a podobné náklady	26	-3 268	-2 848
Personálne náklady	27	-4 194	-4 092
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 654	-1 484
Ostatné prevádzkové náklady	28	-780	-3 073
Ostatné prevádzkové výnosy	29	33	53
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		9 345	7 650
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-5 151	-6 494
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-29	-131
Zisk pred zdanením		4 165	1 025
Daň z príjmov	32	-1 214	-431
Zisk po zdanení		2 951	594

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2021 – 30. jún 2021	1. apríl 2020 – 30. jún 2020
Zisk po zdanení		2 951	594
Iný súhrnný zisk/strata spolu			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane vo výške 2 tis. EUR (2020: nula EUR)		22	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		22	-
Súhrnný zisk spolu		2 973	594

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 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 účetného 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 polrok 2021	-	-	-	-	-	9 365	9 365
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2021	-	-	-	22	-	-	22
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2021</i>	-	-	-	22	-	-	22
Prevod zisku roka 2020	-	-	-	-	8 196	-8 196	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	42	-	-42	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-16	16	-	-
30. jún 2021	66 500	19 485	22 605	-136	158 276	9 365	276 095
1. január 2020	66 500	19 485	22 508	-34	134 907	15 481	258 847
Zisk po zdanení za prvý polrok 2020	-	-	-	-	-	4 244	4 244
Prevod zisku roka 2019	-	-	-	-	15 481	-15 481	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	47	-	-47	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
30. jún 2020	66 500	19 485	22 605	-34	150 291	4 244	263 091

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2021 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2021 – 30. jún 2021	1. január 2020 – 30. jún 2020
Prijaté úroky		48 548	52 023
Zaplatené úroky		-12 868	-14 007
Prijaté poplatky a provízie*		6 896	7 830
Platené poplatky a provízie*		-5 394	-4 543
Platby zamestnancom a dodávateľom		-15 948	-15 948
Ostatné výdavky		-1 173	-6 114
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		435	379
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-4 103	-6 700
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		16 393	12 920
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		<i>4 659</i>	<i>8 225</i>
Nárast účtov v NBS		49 276	-7 580
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-34 982	-
Nárast úverov klientom		-8 782	16 201
Pokles ostatných aktív		-198	-603
Nárast časového rozlíšenia aktív		-655	207
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		<i>-12 959</i>	<i>-59 485</i>
Nárast záväzkov voči klientom		-9 356	-57 078
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		832	2 603
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-4 357	-5 001
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-78	-9
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		8 093	-38 340
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-2 764	-2 205
Príjmy z predaja investičného majetku		4	2
Výdavky na nákup finančných investícií		-9 913	-
Príjem zo splatnosti finančných investícií		5 000	64 000
Príjmy z predaja dcérskych spoločností		83	-
Peňažné toky z investičnej činnosti		-7 590	61 797
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		503	23 457
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		3 268	20 586
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	3 771	44 043
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		503	23 457

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 52 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 dcérskou spoločnosťou DomBytGLOBAL, spol. s r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. júnu 2021 je 393, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2020: 409 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý polrok 2021 bol 392 zamestnancov (za prvý polrok 2020: 394 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		jún 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

Účtovná závierka Banky za rok 2020 bola schválená valným zhromaždením 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 polroku 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),

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).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po prvom polroku 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),

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 - prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

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 IAS 12 Dane z príjmov: Odložená daň súvisiaca s aktívami a záväzkami vyplývajúcimi z jedinej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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

Dcérska spoločnosť, v ktorej má Banka rozhodujúci vplyv, je ocenená 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 nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

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

Banka 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 nesplatennej 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 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka k 30. júnu 2021 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 30. júnu 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 30. júnu 2021 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. júnu 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	
	jún 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 30. júnu 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 tržová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesionálnu kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich na tržovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo 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 opravy 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 30. júnu 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) Závázky z emitovaných dlhopisov

Závázky 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) Závázky voči bankám

Závázky 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 závázky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné závázky 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 závázky 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 závázky 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 závázky, napr. finančné závázky na poskytnutie úveru. V súlade s IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových prísľubov.

q) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé závázky 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 závázky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnosťami, 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 úrokoch a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a 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 vyrovanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva,
- odložená časť odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny 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 30. júnu 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 vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 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 vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2021 je daňová sadzba vo výške 21 %.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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 dcérsku spoločnosť Dom-BytGLOBAL, spol. 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.

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 0,30 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 9 365 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 974 881 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.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2021 by bol nižší o nula EUR (za prvý polrok 2020: nižší o 10 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2021 by bol vyšší o 563 tis. EUR (za prvý polrok 2020: vyšší o 571 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

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.

(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 30. JÚNU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	26 745	-	-	26 745
Pohľadávky voči bankám	48 735	-	-	48 735
Štátne dlhopisy	485 426	-	-	485 426
Kryté dlhopisy	75 183	-	-	75 183
Stavebné úvery	143 005	6 850	2 834	152 689
Medziúvery	1 906 334	138 560	120 410	2 165 304
Spotrebiteľské úvery	4 996	404	1 430	6 830
Ostatné úvery	507	-	-	507
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 148	-	-	2 148
Ostatné finančné aktíva	93	154	1 388	1 635
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 693 172	145 968	126 062	2 965 202
Opravné položky				
Stavebné úvery	-89	-157	-1 204	-1 450
Medziúvery	-10 671	-11 187	-55 539	-77 397
Spotrebiteľské úvery	-149	-99	-752	-1 000
Ostatné finančné aktíva	-21	-96	-1 386	-1 503
Opravné položky spolu	-10 930	-11 539	-58 881	-81 350
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	26 745	-	-	26 745
Pohľadávky voči bankám	48 735	-	-	48 735
Štátne dlhopisy	485 426	-	-	485 426
Kryté dlhopisy	75 183	-	-	75 183
Stavebné úvery	142 916	6 693	1 630	151 239
Medziúvery	1 895 663	127 373	64 871	2 087 907
Spotrebiteľské úvery	4 847	305	678	5 830
Ostatné úvery	507	-	-	507
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 148	-	-	2 148
Ostatné finančné aktíva	72	58	2	132
Čistá účtovná hodnota spolu	2 682 242	134 429	67 181	2 883 852

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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 30. JÚNU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	26 995	-	-	26 995
Spolu	26 995	-	-	26 995
Rezerva na úverové prísluby	-95	-	-	-95
Spolu	-95	-	-	-95
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 30. júnu 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 30. JÚNU 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	26 745	26 745
Pohľadávky voči bankám	48 735	48 735
Štátne dlhopisy	485 426	518 711
Kryté dlhopisy	75 183	77 036
Stavebné úvery*	151 239	151 239
Medziúvery*	2 087 907	2 087 907
Spotrebiteľské úvery*	5 830	5 830
Ostatné úvery*	507	507
Ostatné finančné aktíva	132	132
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 881 704	2 916 842
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. JÚNU 2021 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 979	16 949
Úsporné vklady klientov*	2 660 377	2 660 377
Ostatné záväzky voči klientom	4 018	4 018
Ostatné finančné záväzky	3 477	3 477
Úverové prísluby	26 995	27 840
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 709 846	2 712 661

* 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

Podiel v dcérskej spoločnosti sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňuje reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 30. júnu 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(6) ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Pokladničná hotovosť	13	12
Účty v NBS	26 732	76 008
Spolu	26 745	76 020

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Bežné účty	608	356
Termínované vklady	48 127	12 901
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	832
Spolu	48 735	14 089

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	jún 2021	dec 2020
Do 3 mesiacov, z toho:	3 150	2 900
- časové rozlíšenie úrokov	-	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	44 977	10 001
- časové rozlíšenie úrokov	-5	1
Spolu	48 127	12 901

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Štátne dlhopisy	485 426	479 401
Kryté dlhopisy	75 183	80 342
Spolu	560 609	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 – viď 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	jún 2021			dec 2020		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	152 689	-1 450	151 239	158 130	-1 429	156 701
Medziúvery	2 165 304	-77 397	2 087 907	2 154 261	-75 846	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	6 830	-1 000	5 830	7 647	-1 092	6 555
Ostatné úvery	507	-	507	540	-	540
Spolu	2 325 330	-79 847	2 245 483	2 320 578	-78 367	2 242 211

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. júnu 2021 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 228 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 344 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 719 394 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 30. júnu 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	-952	-332	-114	-1 398
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	501	183	46	730
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 691	-4 171	-6 319	-6 799
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 760	4 005	-1 244	1
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	3 731	3 731
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	2 255	2 255
30. jún	-10 909	-11 444	-57 494	-79 847

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 425	1 643
Rôzni dlžníci	210	245
Spolu	1 635	1 888
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 412	-1 631
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-91	-88
Spolu netto	132	169

Opravná položka vo výške 1 503 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 7 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 30. júnu 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	-5	-11	-20
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia pohľadávky	12	6	18	36
Prevody medzi stupňami I, II a III	-12	-3	15	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	2	209	212
Ostatné úpravy	-	-	-9	-9
30. jún	-21	-5	-1 386	-1 412

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 30. júnu 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-88	-	-88
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	-3	-	-3
30. jún	-	-91	-	-91

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 30. júnu 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)	jún 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 polroku 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..

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	jún 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	34	691	125	850	147	1 382	152	1 681
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	327	-	-	327
Úbytky	-	-157	-2	-159	-68	-758	-161	-987
30. jún / 31. december	37 988	17 198	3 377	58 563	37 954	16 664	3 254	57 872
Oprávký								
1. január	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809	-11 864	-11 278	-1 171	-24 313
Odpisy	-227	-639	-284	-1 150	-470	-1 161	-588	-2 219
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-92	-	-	-92
Úbytky	-	156	2	158	56	716	43	815
30. jún / 31. december	-12 597	-12 206	-1 998	-26 801	-12 370	-11 723	-1 171	-25 809
Opravné položky								
1. január	-106	-	-	-106	-99	-	-	-99
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-	-7	-	-	-7
30. jún / 31. december	-106	-	-	-106	-106	-	-	-106
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	3	227	-	230	2	265	-	267
Obstaranie DHM a preddavky k 30. jún / 31. december	10	259	-	269	3	227	-	230
Čistá účtovná hodnota								
1. január	25 481	5 168	1 538	32 187	25 587	5 027	2 092	32 706
30. jún / 31. december	25 295	5 251	1 379	31 925	25 481	5 168	1 538	32 187

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár³Budovy a zariadenia

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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):

	jún 2021	dec 2020
1. január	230	267
Obstaranie	889	1 643
Zaradenie do užívania	-850	-1 681
Preúčtovanie	-	1
30. jún / 31. december	269	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 polroku 2021 Banka zaplatila poistné vo výške 16 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 17 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2021 Banka zaplatila poistné vo výške 5 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2020: 6 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Obstarávacia cena		
1. január	1 440	1 767
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-327
30. jún / 31. december	1 440	1 440
Oprávky		
1. január	-507	-588
Odpisy	-5	-11
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	92
30. jún / 31. december	-512	-507
Opravné položky		
1. január	-166	-190
Rozpustenie opravnej položky	-	24
30. jún / 31. december	-166	-166
Čistá účtovná hodnota		
1. január	767	989
30. jún / 31. december	762	767

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 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)	jún 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	144	2 219	2 363	567	3 933	4 500
Úbytky	-	-	-	-	-670	-670
30. jún / 31. december	2 378	55 860	58 238	2 234	53 641	55 875
Oprávky						
1. január	-624	-29 121	-29 745	-418	-26 300	-26 718
Odpisy	-142	-1 920	-2 062	-206	-3 491	-3 697
Úbytky	-	-	-	-	670	670
30. jún / 31. december	-766	-31 041	-31 807	-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 30. júnu / 31. december	295	2 725	3 020	258	3 250	3 508
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 868	27 770	29 638	1 691	26 969	28 660
30. jún / 31. december	1 907	27 544	29 451	1 868	27 770	29 638

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. júnu 2021 predstavuje 17 484 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 27 693 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2021 vo výške 60 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 78 tis. EUR).

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

	jún 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	185	1 694	1 879	394	4 386	4 780
Zaradenie do užívania	-144	-2 219	-2 363	-567	-3 933	-4 500
Preúčtovanie do nákladov	-4	-	-4	-11	-94	-105
30. jún / 31. december	295	2 725	3 020	258	3 250	3 508

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. júnu 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)	jún 2021	dec 2020
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	16 788	16 544
Straty z modifikácií úverov	468	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	309	471
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 066	2 119
Ostatné	157	192
Spolu	20 224	20 273

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 384	-3 354
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-7	-3
Spolu	-3 391	-3 357

Odložená daňová pohľadávka netto **16 833** **16 916**

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
1. január	16 916	15 172
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	-81	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	-2	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
30. jún / 31. december	16 833	16 916

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 16 833 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)	jún 2021	dec 2020
Zásoby	11	8
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 417	1 302
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	118	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	3 051	2 396
Spolu	10 189	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 30. júnu 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)	jún 2021	dec 2020
Úsporné vklady fyzických osôb	2 572 339	2 588 187
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	82 409	80 411
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	35 740	35 888
Úrokový bonus	5 629	5 835
Spolu	2 660 377	2 674 433

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 023 682 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)	jún 2021	dec 2020
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	169	85
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 395	1 124
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	998	542
Iné záväzky voči klientom	456	407
Spolu	4 018	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)	jún 2021	dec 2020
Rôzni veritelia, z toho:	2 271	4 139
- záväzky po lehote splatnosti	18	10
Záväzky z finančného leasingu	1 206	1 258
Spolu	3 477	5 397

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. júnu 2021 vo výške 714 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 957 tis. EUR).

(21) REZERVY

Banka má k 30. júnu 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 30. júnu 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)	jún 2021	dec 2020
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	31	17
Rezerva na úverové prísluby	95	107
Spolu	126	124
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 790	4 707
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	646	631
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 565	1 586
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	808	830
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 001	900
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	979	968
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	660	756
Spolu	10 449	10 378
Rezervy spolu	10 575	10 502

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2021	dec 2020
Zúčtovanie so zamestnancami	650	721
Prijaté prevádzkové preddavky	671	549
Sociálny fond	94	88
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	326	4 804
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	41	4 428
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	470	530
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	3 149	3 082
- cieľové odmeny zamestnancov	893	977
- cieľové provízie odbytovej siete	1 038	1 169
- prémie bankových riaditeľov	73	119
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	109	351
Spolu	5 360	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	jún 2021	dec 2020
1. január	88	46
Tvorba sociálneho fondu	59	118
Použitie sociálneho fondu	-53	-76
30. jún / 31. december	94	88

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 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 – jún 2021	jan – jún 2020
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	44 349	45 511
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	2 809	2 423
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	1	12
- zo štátnych dlhopisov	2 620	3 291
- z krytých dlhopisov	293	387
Úrokové výnosy spolu	47 263	49 201
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-14 089	-16 317
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 788	-2 458
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-144	-158
- z leasingu	-4	-7
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-218	-120
Úrokové náklady spolu	-14 455	-16 602
Čisté úrokové výnosy spolu	32 808	32 599

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v prvom polroku 2021 výšku 1 952 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 1 948 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	22 094	22 590
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	1 422	1 220
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	1	8
- zo štátnych dlhopisov	1 319	1 505
- z krytých dlhopisov	146	184
Úrokové výnosy spolu	23 560	24 287
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-6 967	-8 006
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-909	-1 342
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-73	-79
- z leasingu	-1	-3
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-99	-68
Úrokové náklady spolu	-7 140	-8 156
Čisté úrokové výnosy spolu	16 420	16 131

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v druhom štvrťroku 2021 výšku 993 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2020: 983 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Poplatok za vedenie účtu	2 668	3 141
Poplatok za upomínanie	374	507
Poplatok za predčasné splatenie	924	911
Poplatok za rizikové životné poistenie	157	231
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	438	521
Provízie za sprostredkovanie poistenia	1 278	1 112
Ostatné poplatky	363	371
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 202	6 794
Náklady na poplatky a provízie spolu	-616	-339
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 586	6 455

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Poplatok za vedenie účtu	1 312	1 476
Poplatok za upomínanie	179	240
Poplatok za predčasné splatenie	525	400
Poplatok za rizikové životné poistenie	76	100
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	245	245
Provízie za sprostredkovanie poistenia	639	554
Ostatné poplatky	195	168
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 171	3 183
Náklady na poplatky a provízie spolu	-383	-220
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 788	2 963

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Nájomné	-745	-760
Audit, poradenské a konzultačné služby	-110	-54
Náklady na odbyt a marketing	-1 499	-1 286
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 227	-1 195
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 826	-1 992
- oprava a udržiavanie majetku	-300	-296
- telekomunikačné a poštové služby	-448	-537
Spolu	-5 407	-5 287

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Nájomné	-368	-373
Audit, poradenské a konzultačné služby	-79	-27
Náklady na odbyt a marketing	-1 284	-882
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-653	-625
Ostatné nakupované služby, z toho:	-884	-941
- oprava a udržiavanie majetku	-161	-159
- telekomunikačné a poštové služby	-128	-158
Spolu	-3 268	-2 848

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Mzdové náklady, z toho:	-6 223	-5 958
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-12	-12
- odmeny členov dozorných orgánov	-59	-45
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 877	-1 803
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-889	-831
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-77	-129
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-117	-118
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-10	38
Spolu	-8 304	-7 970

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Mzdové náklady, z toho:	-3 154	-3 047
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-36	-23
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-938	-937
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-448	-432
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-25	-51
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-58	-57
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-19	-
Spolu	-4 194	-4 092

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-991	-127
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-101	-183
Dane a poplatky	-73	-80
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-316	-200
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-22	-8
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	3	-12
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-14	-5 502
Iné prevádzkové náklady	-81	-76
Spolu	-1 595	-6 188

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-495	-63
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-48	-91
Dane a poplatky	-46	-38
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-79	-110
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-22	-4
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-32	11
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-14	-2 742
Iné prevádzkové náklady	-44	-36
Spolu	-780	-3 073

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	3	2
Výnosy z nájomného	82	68
Iné prevádzkové výnosy	280	51
Spolu	365	121

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	1
Výnosy z nájomného	44	31
Iné prevádzkové výnosy	-13	21
Spolu	33	53

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLADÁVOK (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Tvorba opravných položiek	-17 790	-18 228
Rozpustenie opravných položiek	10 039	8 162
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-92	-268
Použitie rezervy na úverové prísluby	12	-27
Spolu	-7 831	-10 361

V prvom polroku 2021 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 5 820 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 8 931 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 225 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 379 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (prvý polrok 2020: 4 409 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevyhožiteľné pohľadávky vo výške 2 499 tis. EUR (prvý polrok 2020: 1 957 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLADÁVOK (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Tvorba opravných položiek	-5 831	-7 678
Rozpustenie opravných položiek	780	1 344
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-106	-136
Použitie rezervy na úverové prísluby	6	-24
Spolu	-5 151	-6 494

V druhom štvrtroku 2021 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 1 032 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2020: 6 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala nula EUR (v druhom štvrtroku 2020: nula EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (druhý štvrtrok 2020: 6 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevyhožiteľné pohľadávky vo výške 1 545 tis. EUR (druhý štvrtrok 2020: 742 tis. 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 – jún 2021	jan – jún 2020
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-1 306	-114
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	1 533	672
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-2	-
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	40
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-247	-884
Spolu	-22	-286

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-1 290	-11
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	1 334	465
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-1	8
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	39
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-72	-632
Spolu	-29	-131

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Daň z príjmov splatná	-2 937	-2 235
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-81	337
Spolu	-3 018	-1 898

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Daň z príjmov splatná	-736	-1 148
Daň z príjmov odložená	-478	717
Spolu	-1 214	-431

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 polroku 2021 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Pokladničná hotovosť	13	11
Bežné účty	608	482
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	3 150	43 550
Spolu	3 771	44 043

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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):

	jún 2021	dec 2020
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	2 211	2 217
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	2 211	2 217

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

	jan – jún 2021	jan – jún 2020
Náklady na služby bežného obdobia	69	94
Úrokové náklady	-1	8
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	68	102

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

	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Náklady na služby bežného obdobia	35	47
Úrokové náklady	-	4
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	35	51

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

	jún 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):

	jún 2021	dec 2020
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	2 218	2 961
Náklady na služby bežného obdobia	69	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	-75	-232
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	2 211	2 218

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	jún 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):

	jún 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 preценenia	-	6
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 30. júnu / 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 späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote preценené 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 polroku 2021 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 116 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 118 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 118 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 119 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2021 Banka zaplatila 58 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2020: 57 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 59 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2020: 57 tis. EUR). V prvom polroku 2021 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 994 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 1 035 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 407 tis. EUR (v prvom polroku 2020: 424 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2021 Banka zaplatila 553 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2020: 630 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 226 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2020: 258 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(35) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

c) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo 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 30. júnu 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 – jún 2021	jan – jún 2020
Nakupované služby a podobné náklady	-	-2
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	4	2

	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Nakupované služby a podobné náklady	-	-2
Ostatné prevádzkové výnosy	-	1
Spolu	-	-1

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. júnu 2021 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	jún 2021	dec 2020
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2020: 0,00 %)	474	213
Dlhové cenné papiere	22 056	27 063
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	3 465	3 615
Ostatné nefinančné aktíva	7	1
Spolu	26 002	30 892
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 979	14 978
Ostatné finančné záväzky	-	1
Spolu	14 979	14 979

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 – jún 2021	jan – jún 2020
Úrokové náklady	-144	-175
Úrokové výnosy	84	129
Náklady na poplatky a provízie	-4	-4
Nakupované služby a podobné náklady	-7	-7
Spolu	-71	-57

	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Úrokové náklady	-73	-90
Úrokové výnosy	41	64
Náklady na poplatky a provízie	-3	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-3	-3
Spolu	-38	-30

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):

	jún 2021	dec 2020
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,16 % (2020: 1,25 %)	247	264
Spolu	247	264
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,47 % (2020: 1,47 %)	1 046	1 076
Spolu	1 046	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 – jún 2021	jan – jún 2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-975	-900
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-12	-13
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-159	-120
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 146	-1 033

	apr – jún 2021	apr – jún 2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-494	-469
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-6	-6
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-124	-96
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-624	-571

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2021 úverové prísluby vo výške 26 995 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 25 902 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 95 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 107 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2021 dosiahnuť až 3 174 913 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. Štvrťročne 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 možnosti udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. júnu 2021 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,56 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 30. júnu 2021 poklesla o 0,56 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. JÚNU 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	32 488	17 979	25 000	-	-	-	75 467
Úvery poskytnuté klientom	59 017	103 541	398 021	1 594 006	25 655	65 256	2 245 496
Dlhové cenné papiere	-	5 090	14 139	286 815	254 565	-	560 609
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	93 309	93 309
Aktíva	91 505	126 610	437 160	1 880 821	280 220	158 565	2 974 881
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	-	12	-	14 967	-	14 979
Úsporné vklady klientov	53 903	90 823	494 488	1 053 007	975 800	-3 626	2 664 395
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	276 095	276 095
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	19 412	19 412
Pasíva	53 903	90 823	494 500	1 053 007	990 767	291 881	2 974 881

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 30. júnu 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 30. júnu 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 želatelný 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 zmierňovanie 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 vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a 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 a udržiavania 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 zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. JÚNU 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	26 745	-	-	-	-	-	26 745
Pohľadávky voči bankám	5 756	17 979	25 000	-	-	-	48 735
Štátne dlhopisy	-	-	4 007	226 854	254 565	-	485 426
Kryté dlhopisy	-	5 089	10 131	59 963	-	-	75 183
Stavebné úvery	3 284	6 493	27 258	86 594	24 412	3 198	151 239
Medziúvery	4 712	9 138	38 344	218 660	1 755 424	61 629	2 087 907
Spotrebiteľské úvery	111	222	963	3 148	834	552	5 830
Ostatné úvery	6	11	48	116	4	322	507
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 148	2 148
Ostatné finančné aktíva	119	-	-	-	-	13	132
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	40 733	38 932	105 751	595 335	2 035 239	67 862	2 883 852

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2021 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 315	15658	-	17 302
Úsporné vklady klientov	372 591	2 003 850	30 109	91 624	175 941	-	2 674 115
Ostatné záväzky voči klientom	3 984	-	-	-	-	34	4 018
Ostatné finančné záväzky	2 284	30	256	840	31	36	3 477
- z toho: lízingové záväzky	63	17	256	840	31	-	1 207
Úverové prísluby	1 336	293	2 054	23 312	-	-	26 995
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	380 195	2 004 173	32 748	117 091	191 630	70	2 725 907

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 30. júnu 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 30. júnu 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 30. júnu 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)	jún 2021	dec 2020
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	26 745	76 020
Pohľadávky voči bankám	48 735	14 089
Štátne dlhopisy	485 426	479 401
Kryté dlhopisy	75 183	80 342
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 148	2 207
Stavebné úvery	151 239	156 701
Medziúvery	2 087 907	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	5 830	6 555
Ostatné úvery	507	540
Ostatné finančné aktíva	132	169
Úverové prísluby	26 995	25 902
Spolu	2 910 847	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 30. júnu 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:

	jún 2021		dec 2020	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLS	474	P1	213	P1
Bežné účty Tatrabanka	124	P2	110	P2
Bežné účty Poštová banka	10	-	33	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	26 732	*1	76 008	*1
Termínované vklady Unicreditbank	25 000	-	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	14 982	*1	10 001	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	8 145	-	2 900	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia			832	*2
Štátne dlhopisy	485 426	A2	479 401	A2
Kryté dlhopisy	75 183	-	80 342	-
Ostatné finančné aktíva	132	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 30. júnu / 31. decembru vykazovaného roku

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 30. JÚNU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 043 932	119 155	2 620	2 165 707
31 – 90 dní po splatnosti	-	15 217	71	15 288
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	64 488	64 488
Spolu k 30. júnu	2 043 932	134 372	67 179	2 245 483

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 30. JÚNU 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	-	306 999	-	-	306 999
Banková záruka vrátane vinkulácie	886	3 850	1	-	4 737
Záložné právo na nehnuteľnosť	10 440	330 297	10	-	340 747
Ručiteľ, solidárne ručenie	17 086	129 648	-	83	146 817
Nezabezpečené	121 443	1 274 100	496	5 317	1 401 356
Spolu brutto	149 855	2 044 894	507	5 400	2 200 656

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 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 30. JÚNU 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	-	1 388	-	-	1 388
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	1	-	-	1
Záložné právo na nehnuteľnosť	478	9 163	-	-	9 641
Ručiteľ, solidárne ručenie	799	11 555	-	19	12 373
Nezabezpečené	1 556	98 303	-	1 412	101 271
Spolu brutto	2 833	120 410	-	1 431	124 674

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 254 433 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)	jún 2021	dec 2020
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	239 454	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	160 647	153 355*
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-29 451	-29 638
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	14 979	14 978
Spolu	254 433	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.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- c) 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:

- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- b) primerané meranie rizík,
- c) 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 30. júnu 2021 a k 31. decembru 2020 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. júnu 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 30. júnu 2021 dosiahla hodnotu 15,62 % (k 31. decembru 2020: 15,19 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. júnu 2021 dosiahla hodnotu 14,70% (k 31. decembru 2020: 14,26 %). Banka dodržala k 30. júnu 2021 všetky limity pre kapitálové primeranosti 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:

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

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a 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 30. júnu 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 trhová úroková miera je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. júnu 2021 bola 1,10 % p. a. (k 31. decembru 2020: 1,08 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. júnu 2021 bola 0,39 % 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 jednotlivkej 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 30. júni 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.