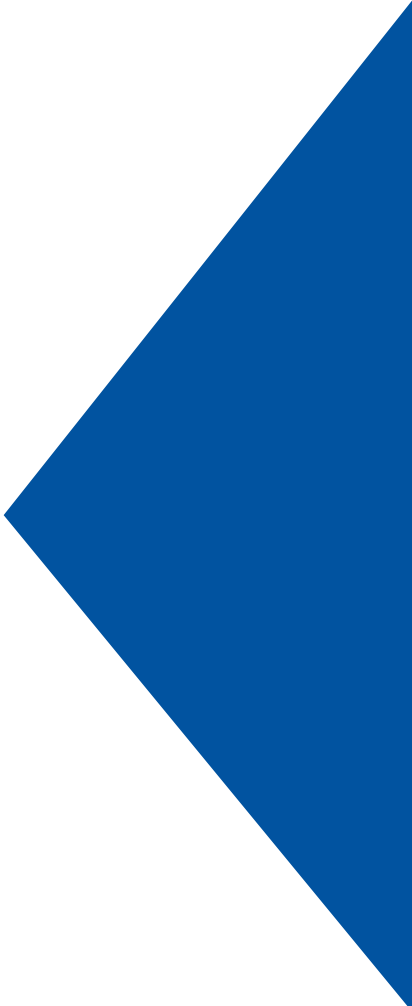
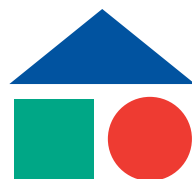




VÝROČNÁ SPRÁVA 2019



PSS

PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITELŇA

OBSAH

Príhovor	3
Profil spoločnosti	5
Zásady podnikania spoločnosti	7
Riadenie spoločnosti	8
Činnosť spoločnosti	15
Ľudia	18
Účtovná závierka	23



Vážení akcionári, vážení klienti, vážení obchodní partneri, vážení kolegovia!

Rok 2019 môžeme spoločne vyhodnotiť pozitívne. I napriek mnohým zmenám, ktoré sa v minulom roku v našej spoločnosti uskutočnili, vidíme za sebou kus poctivej tímovej práce.

Radi by sme poďakovali vám, našim klientom, za prejavenu dôveru v naše služby a za to, že ste si našu PSS vybrali ako najvhodnejšieho partnera pre vás.

Ďakujeme všetkým našim obchodným zástupcom za ich prácu, nasadenie pri sprostredkovaní stavebného sporenia a za výsledky dosiahnuté v roku 2019.

Ďakujeme všetkým kolegom v centrále za vytrvalú aktivitu a kvalitný servis poskytnutý tak klientom, ako aj obchodným zástupcom, ktorý posúva našu spoločnosť vpred.

Rovnako chceme poďakovať našim akcionárom za dôveru v kroky, ktoré sme v uplynulom roku uskutočnili.

Rok 2019 so sebou priniesol výrazné zmeny pre našu spoločnosť. Či už sa týkali legislatívnych úprav alebo organizačnej štruktúry spoločnosti, treba podotknúť, že každá zmena je zároveň príležitosťou na rast. Sme radi, že sme si to ako spoločnosť vzali za svoje a môžeme budovať silnú banku s výrazným podielom na trhu stavebného sporenia na Slovensku. Sme tradičnou firmou v stavebnom sporení, ktoré funguje na slovenskom trhu od roka 1992. Zmeny vnímame ako šancu na zdokonalenie nášho produktu a prevádzky, ako príležitosť prispôbiť sa trhovým podmienkam a požiadavkám klientov, ktorí si chcú zabezpečiť lepšie bývanie pre seba a pre svoje rodiny.

Sme si vedomí, že stavebné sporenie má po 27 rokoch vybudované svoje pevné miesto v sporiacich príležitostiach dnešného klienta a patrí do osobného či rodinného portfólia ako konzervatívna a bezpečná forma šetrenia peňazí v strednodobom horizonte. Umožňujeme rodinám myslieť dopredu na financovanie vlastného bývania i bývania pre ich deti.

Čísla za rok 2019 sú pre nás záväzkom naďalej využívať všetky nástroje, ktorými si vybudujeme dôveru dlhodobu spokojných klientov. Uzatvorili sme nové zmluvy v celkovom objeme 2,1 miliardy € a poskytli sme stavebné úvery a medziúvery v celkovom objeme 412,97 milióna €, čím sme naplnili očakávania vo viacerých ukazovateľoch.

Odkaz roka 2019 je pre našu spoločnosť jednoznačný – zlepšujeme sa, zefektívňujeme všetky naše procesy a naberalíme ten správny kurz, ktorý nás povedie smerom k naplneniu našej vízie stať sa modernou, klientsky orientovanou bankou na bývanie a financovať kvalitné domovy v každej rodine na Slovensku. Sme radi, že môžeme vyjadriť optimizmus, že ako jeden tím sme pripravení poskytovať našim klientom kvalitné sporiace a úverové produkty aj v týchto dynamických časoch.

Ing. Jiří Plíšek, MBA
predseda predstavenstva
PSS, a. s.

Mag. David Marwan
člen predstavenstva
PSS, a. s.

Dr. Volker Kreuziger
člen predstavenstva
PSS, a. s.

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s., NA PRVÝ POHĽAD

	2019	2018	2017	2016	2015
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	123 584	112 225	144 320	145 353	155 927
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	2 063	2 028	2 764	2 562	2 829
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	9 241	7 995	7 922	9 607	11 651
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	167	118	123	147	170
3. Stavebné úvery a medziúvery					
3.1. Počet schválených úverov v ks	15 773	17 247	20 528	22 949	22 598
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	413	424	482	595	577
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	28	30	35	41	43
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR¹	441	454	517	636	620
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	904 988	884 659	881 779	850 821	830 606
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	15 374	15 210	15 008	13 896	13 258
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	2 735	2 803	2 749	2 585	2 442
7. Bilančná suma v mil. EUR	3 031	3 080	3 004	2 848	2 720
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR	2 284	2 270	2 205	2 114	2 068
9. Vlastný kapitál v mil. EUR	259	243	235	240	240
10. Zisk po zdanení v mil. EUR	15	15	17	20	23
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	75,36	73,70	73,40	74,21	76,04
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	90,26	91,00	91,54	90,75	89,78
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	8,54	7,90	7,84	8,42	8,83
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	83,50	80,99	80,18	81,78	84,69
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	5,11	4,76	4,72	4,62	4,52
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)	9,41	10,11	11,47	14,33	15,56
17. Rentabilita aktív (ROA)	0,51	0,51	0,59	0,73	0,85
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	15,21	14,62	13,17	12,51	12,76
19. Počet zamestnancov k 31. 12.	397	400	406	413	412

¹Súčet riadkov označených (*)



ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej aj PSS, a. s.), je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Za svoj vznik vďačí trom renomovaným bankovým domom: Slovenskej sporiteľni, a. s. (Slovenská republika), Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Nemecko) a Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. (Rakúsko). PSS, a. s., špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania, začala pôsobiť ako vôbec prvá svojho druhu v bývalých krajinách východnej a strednej Európy, čím sa v stala priekopníkom stavebného sporenia v tejto oblasti. Od začiatku svojho pôsobenia patrí k najdynamickejšie sa rozvíjajúcim peňažným inštitúciám na slovenskom finančnom trhu. Svoju podnikateľskú činnosť PSS, a. s., realizuje v súlade s platnými právnymi predpismi a normami Slovenskej republiky.

Základné kalendárium:

10. júl 1991	spoločná cieľová dohoda medzi Bausparkasse Schwäbisch Hall, Slovenskou štátnou sporiteľňou a Raiffeisen Bausparkasse Wien o založení spoločnej stavebnej sporiteľne
6. máj 1992	zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení
7. august 1992	podpísanie zmluvy o založení Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.
1. október 1992	udelenie povolenia pre PSS, a. s., pôsobiť ako banka Bankovou radou Štátnej banky česko-slovenskej
14. október 1992	notárska zápisnica o založení PSS, a. s., vymenovanie dozornej rady a predstavenstva PSS, a. s.
15. október 1992	zápis do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I
16. november 1992	začiatok činnosti PSS, a. s.

Výška základného imania: 66 500 000,- €

VLASTNÍCKA ŠTRUKTÚRA A DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

Vlastnícka štruktúra

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 85 rokov. Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia.

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je 100%-ná dcérska spoločnosť Raiffeisen Bausparkasse, G. m. b. H., špecializovanej finančnej inštitúcie bankovej skupiny Raiffeisen na financovanie bytovej výstavby.

Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – jeden z najväčších poskytovateľov finančných služieb a vedúca retailová banka v strednej Európe.

Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – banka s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, v súčasnosti najväčšia komerčná banka na Slovensku.

Dcérske spoločnosti

DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (DBG) – 100%-ná majetková účasť. V zmysle zákona o bankách predstavuje DBG podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností. PSS, a. s., je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

DomBytDevelopment, s. r. o. (DBD) – 5%-ná majetková účasť. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve. K 31. decembru 2019 mala PSS, a. s., priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5%. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti.

ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združenie inštitúcií a organizácií podporujúcich tvorbu vlastníctva a financovania bytov. EuBV vznikol v Bruseli roku 1962; Brusel je i v súčasnosti sídlom zväzu. PSS, a. s., bola za riadneho člena Európskeho zväzu stavebných sporiteľní prijatá v roku 1996.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu, ktorá bola založená v Londýne na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. PSS, a. s., je členom IUHF od roka 1996.



ZÁSADY PODNIKANIA

Spoločenským zámerom PSS, a. s., je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania. Zdravé bývanie ako jedna zo základných sociálnych potrieb totiž predstavuje dôležitý predpoklad bezpečného, spokojného a šťastného života.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoju činnosť ako službu pre svojho klienta. Každý svoj krok plánuje a realizuje so zreteľom na potreby a záujmy svojich sporiteľov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou. Platí to tak pre každodenný výkon činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientovi, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a kooperujúcimi spoločnosťami a, samozrejme, aj medzi pracovníkmi a spolupracovníkmi PSS, a. s. Dodržiavanie etických pravidiel vníma PSS, a. s., ako svoj záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania.

Zamestnanci a obchodní zástupcovia PSS, a. s., sa vo svojej činnosti riadia Etickým kódexom PSS, a. s. Stanovuje hodnoty a minimálne štandardy správania všetkých zamestnancov PSS, a. s., medzi sebou, ako aj voči klientom, konkurencii, obchodným partnerom, úradom a akcionárom. Kódex je jedným zo základných dokumentov PSS, a. s. Vzťahuje sa na všetkých zamestnancov spoločnosti, ako aj na ďalšie osoby vykonávajúce obchodnú činnosť a spolupracujúce s PSS, a. s., najmä VFA (viazaní finanční agenti). Na plnenie Etického kódexu dohliada výbor Compliance, ktorý o plnení pravidelne informuje predstavenstvo a dozornú radu PSS, a. s.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady definované v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je súčasťou burzových pravidiel Burzy

cenných papierov v Bratislave a je verejne dostupný na jej internetovej stránke.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava aj pravidlá Etického kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia.

STRATEGICKÉ CIELE

Sme s veľkým odstupom vedúcou stavebnou sporiteľňou na slovenskom trhu a túto pozíciu si chceme dlhodobo udržať.

Poskytovať klientom odborné služby a informácie vo všetkých otázkach týkajúcich sa stavebného sporenia a financovania ich bytových potrieb.

Ponúkať klientom v oblasti stavebného sporenia a financovania bytových potrieb individuálne, efektívne, na mieru šité riešenia.

Poskytovať klientom služby najvyššej kvality a profesionálny prístup.

Vytvárať a zabezpečovať stovky pracovných miest v PSS, a. s., a tisíce pracovných príležitostí v národnom hospodárstve.



VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Interné predpisy PSS, a. s., neevidujú žiadne odchýlky od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je verejne dostupný na internetovej stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností.

Všetky dôležité informácie o používaných metódach riadenia v PSS, a. s., sú súčasťou dokumentu Zásady podnikania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorý je dostupný na internetovej stránke spoločnosti www.pss.sk. Závazné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vo svojej práci vedúci zamestnanci PSS, a. s., definuje Organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám; vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov. Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

PSS, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. V rámci aplikácie tohto systému v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Mimoprocesovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorný audit.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie, ktoré sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to mini-

málne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda. Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII stanov PSS, a. s. Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patrí predovšetkým: zmena stanov; rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania; voľba a odvolanie členov predstavenstva; voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami); schválenie riadnej individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy. Rozhoduje aj o zmene práv patriacich jednotlivým druhom akcií; schválení zriadenia záložného práva k akciám; schválení prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou prevodu akcií na materské a dcérske spoločnosti) a o schválení kapitálového podielu v iných spoločnostiach. Valné zhromaždenie rozhoduje tiež o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti; o vydaní novej emisie akcií a stanovení menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie, a tiež schvaľuje štatutárneho audítora. Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patria aj ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravujú stanov PSS, a. s., v čl. XI. Pri výkone svojej činnosti sa riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Do pôsobnosti dozornej rady patrí predovšetkým: monitorovanie podnikateľskej stratégie a stratégie riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti; nahliadanie do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti; preskúmavanie ročnej riadnej individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a návrhov na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávanie správy o výsledku preskúmania; zúčastňovanie sa na valnom zhromaždení spoločnosti, podávanie tu svojich návrhov a oboznamovanie valného zhromaždenia s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;

oznámenie valnému zhromaždeniu i menšinového názoru, najmä ak ide o odlišný názor zástupcov zamestnancov spoločnosti; zvolávanie mimoriadneho valného zhromaždenia, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti; zastupovanie spoločnosti v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom. Dozorná rada tiež kontroluje bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu; dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania; takisto kontroluje, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia. Do okruhu pôsobnosti dozornej rady patria aj ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie. Dozorná rada schvaľuje štatút výboru pre odmeňovanie a kontroluje dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár pritom navrhuje jedného člena predstavenstva.

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory – ALCO výbor a úverový výbor.

Úlohou ALCO výboru je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblastiach, ktoré majú vplyv na štruktúru majetku, záväzkov a vlastného imania banky, ako aj na jej finančnú výkonnosť. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá: návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie; vývojom a stavom úverového portfólia, bilančnej sumy, nákladov a výnosov; vývojom úrokového, úverového a operačného rizika; systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu; návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s.,

na iné banky s prehľadom o ich plnení; analýzou konkurencie; návrhom a kalkuláciou úrokových sadzieb medziúverov; návrhom zmien v sadzobníku poplatkov a inováciami produktu. ALCO výbor zasadá spravidla raz za mesiac, a to zvyčajne posledný týždeň v kalendárnom mesiaci.

Úverový výbor pozostávajúci z členov predstavenstva PSS, a. s., na ktorý je prizývaný riaditeľ úseku starostlivosti o klientov, rozhoduje o schvaľovaní alebo o zamietnutí úverov. V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie úverov s cieľovou sumou vyššou ako 120 000 €, schvaľovanie úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, schvaľovanie odkladu splátok osobám s osobitným vzťahom k banke a schvaľovanie výnimiek zo štandardných podmienok financovania pri spracovaní úverov a výplate úverov pre fyzické osoby. Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rozhoduje úverový výbor najmä o schválení (resp. zamietnutí) úverov s cieľovou sumou nad 200 000 €; rozhoduje o prípadnej zmene podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 200 000 €; schvaľuje, prípadne zamietá úvery pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; rozhoduje o prípadných výnimkách z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú, v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti, členské práva – a to právo podieľať sa na riadení spoločnosti; a majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku, právo na podiel z likvidačného zostatku pri zániku PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s. Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámere písomne informovať ostatných akcionárov. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so súhlasom 100% všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri navýšení základného imania. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, uplatňovanie ktorých by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie.

Akcionármi PSS, a. s., sú Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) a Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti).

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy a úlohy systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov a postupov. Systém vnútornej kontroly sa člení na:

- priamu procesovú kontrolu,
- nepriamu procesovú kontrolu,
- mimoprocessovú kontrolu.

Úlohou a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

- hospodárne podnikanie,
- dodržiavanie zásad obozretného podnikania,
- riadny, správny a efektívny priebeh procesov,
- elimináciu, respektíve minimalizáciu rizík,
- bezpečnosť a ochranu života a zdravia zamestnancov,
- zabezpečenie majetkových a nemajetkových hodnôt.

Samostatným vnútorným organizačným útvarom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je úsek vnútorného auditu, ktorý vykonáva mimoprocessovú kontrolu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a usmerneniami Národnej banky Slovenska. Úsek vnútorného auditu zodpovedá za svoju činnosť dozornej rade spoločnosti. Pri výkone svojej kontrolnej činnosti je nezávislý od kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov a má právo samostatne a nezávisle určovať svoje úlohy, rozhodovať o postupoch a rozsahu pri výkone auditov a šetrení a vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov auditov. Hlavnou úlohou úseku vnútorného auditu je nezávisle a objektívne preverovať všetky prevádzkové a obchodné postupy banky a následne podávať informácie o svojich zisteniach štatutárnemu a kontrolnému orgánu spoločnosti. Svojou činnosťou napomáha spoločnosti dosahovať jej ciele tým, že prináša systematický metodický prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu účinnosti systému riadenia rizík, riadiacich a kontrolných procesov a správy a riadenia banky. V rámci svojich úloh môže vykonávať poradenskú činnosť voči vedeniu banky alebo voči organizačným útvarom banky, za predpokladu zaručenia jeho nezávislosti.

OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

Prevencii legalizácie príjmov z trestnej činnosti a prevencii financovania terorizmu venuje PSS, a. s., náležitú pozornosť. Možné formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti, indikátory neobvyklosti, hodnotenie rizík, spôsob detekcie možných neobvyklých obchodných operácií, ale aj postupy a metódy posudzovania neobvyklých obchodných operácií, povinnosti a zodpovednosti sú stanovené v základnom dokumente Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v podmienkach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Program vychádza zo zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a je aktualizovaný vždy, keď príde k zmene zákonných podmienok alebo k zmene podmienok produktu alebo procesov v PSS, a. s., pokiaľ bol identifikovaný vplyv týchto zmien na riziko legalizácie, avšak vždy minimálne jedenkrát ročne.

S cieľom znížiť riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a riziko financovania terorizmu aplikuje PSS, a. s., viaceré opatrenia:

- pravidelne sa analyzujú riziká, ktoré by mohli viesť k snahe legalizovať príjmy pochádzajúce z trestnej činnosti a podľa výsledkov týchto analýz sa upravujú pracovné postupy;
- zvýšená pozornosť sa venuje správne vykonávanej identifikácii a verifikácii klienta;
- všetkým klientom sa venuje základná starostlivosť, zjednodušenú starostlivosť banka neaplikuje;
- vybraným skupinám klientov sa venuje zvýšená starostlivosť;
- medzi klientmi banky sú identifikované politicky exponované osoby, pričom sa využívajú verejne dostupné zdroje informácií;
- zamestnanci, ktorí by mohli prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou, sa každoročne školia v tejto odbornej oblasti;
- školenia z oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a prevencie financovania terorizmu sú súčasťou adaptačných školení nových zamestnancov, ktorí by mohli prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou.

Zamestnanci aj obchodní zástupcovia PSS, a. s., identifikujú v obchodných prípadoch, ktoré spracovávajú, operácie vykazujúce znaky neobvyklosti.

Zistené prípady hlásia odbornému útvaru, ktorý ich následne prešetruje. Rovnaká starostlivosť sa venuje aj prípadom, ktoré sú identifikované na základe denne spúšťaných automatizovaných výberov nad hlavným bankovým systémom.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolované podstupovať riziko. Z tohto aspektu musí byť PSS, a. s., schopná účinne identifikovať, merať a riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenia rizík v PSS, a. s., je realizovaný v súlade so zákonom o bankách, opatrením Národnej banky Slovenska o ďalších druhoch rizík a systéme riadenia rizík, v súlade so zákonom o úveroch na bývanie, zákonom o spotrebiteľských úveroch, opatreniami NBS, ktorými sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver, resp. úver na bývanie a legislatívou Európskej únie. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila PSS, a. s., zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík vznikajúcich pri výkone bankových činností PSS, a. s. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii PSS, a. s.

Hlavným cieľom riadenia rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov banky, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Systém riadenia rizík zahŕňa postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačný systém pre riadenie rizík, informačné toky a systém vnútornej kontroly.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, výborom pre audit a riadenie rizík, odborom AML a trestnej agendy, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samo-

statných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v PSS, a. s. Systém riadenia rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom.

PSS, a. s., používa štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu Value at Risk. PSS, a. s., má vypracovaný a pravidelne aktualizovaný komplexný systém stresového testovania. Zároveň má implementovaný systém a stratégiu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejňuje na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizík.

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

PSS, a. s., má – v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami – zriadené tieto orgány:

- valné zhromaždenie,
- dozorná rada,
- predstavenstvo.

Valné zhromaždenie

Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII stanov PSS, a. s. Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda.

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2019:

25. 4. 2019
17. 9. 2019
16. 10. 2019
10. 12. 2019

Dozorná rada

Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravujú stanovy PSS, a. s., v čl. XI. Pri výkone svojej činnosti sa dozorná rada riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, takisto má konštituovaný výbor pre odmeňovanie.

V roku 2019 pracovala dozorná rada v zložení:

Predseda dozornej rady:

Peter Magel

Zloženie dozornej rady

- za Slovenskú sporiteľňu, a. s.:
Jozef Síkela (*do 3. 12. 2019*)
Pavel Cetkovský (*od 11. 12. 2019*)
Alexandra Habeler-Drabek
- za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG:
Peter Magel
Jochen Maier (*do 3. 12. 2019*)
Christian Sagasser (*od 11. 12. 2019*)
- za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien:
Manfred Url (*do 3. 12. 2019*)
Hans-Christian Vallant
- zástupcovia zamestnancov:
Martin Maroš
Peter Pribula (*do 11. 2. 2019*)
Nadežda Račanská (*do 11. 2. 2019*)
Bohdan Terneny (*od 12. 2. 2019*)
Renáta Varačková (*od 12. 2. 2019*)

Zasadnutia dozornej rady v roku 2019:

25. 4. 2019
10. 9. 2019
23. 10. 2019
12. 12. 2019

Predstavenstvo

Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár pritom navrhuje jedného člena predstavenstva.

V roku 2019 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

- predseda predstavenstva:
Ing. Jiří Plíšek, MBA (*od 16. 10. 2019*)
Ing. Imrich Béreš (*do 16. 9. 2019*)
(za akcionárov Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika a Erste Group Bank AG, Wien, Rakúska republika)
- členovia predstavenstva:
Mag. David Marwan
(za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien, Rakúska republika)
Dr. Volker Kreuziger (*od 16. 10. 2019*)
Dipl. Ing. Erich Feix (*do 16. 9. 2019*)
(za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Spolková republika Nemecko)

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach. PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory – ALCO výbor a úverový výbor.

PREDSTAVENSTVO PSS, A. S.



Ing. Jiří Plíšek, MBA sa narodil 17. 4. 1969. Vyštudoval České vysoké učení technické v Prahe, odbor ekonómia a manažment. Na Thunderbird School of Global Management - Phoenix, USA absolvoval študijný program MBA. Svoju kariéru v bankovom sektore začínal v Českej spořitelně, kde pracoval na rôznych pozíciách v rokoch 1994 - 1999. Od roka 1999 začína pôsobiť na vrcholových manažérskych pozíciách v sektore retailových finančných služieb. V rokoch 1999 - 2003 pôsobil v spoločnosti Česká spořitelna - Penzijní společnost najprv ako člen predstavenstva a riaditeľ pre obchod a marketing a od roka 2000 ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ. Od roka 2003 do roka 2019 pôsobil v Stavební spořitelně České spořitelny, z toho viac ako 15 rokov na pozícii predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa. Od 16. októbra 2019 je predsedom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

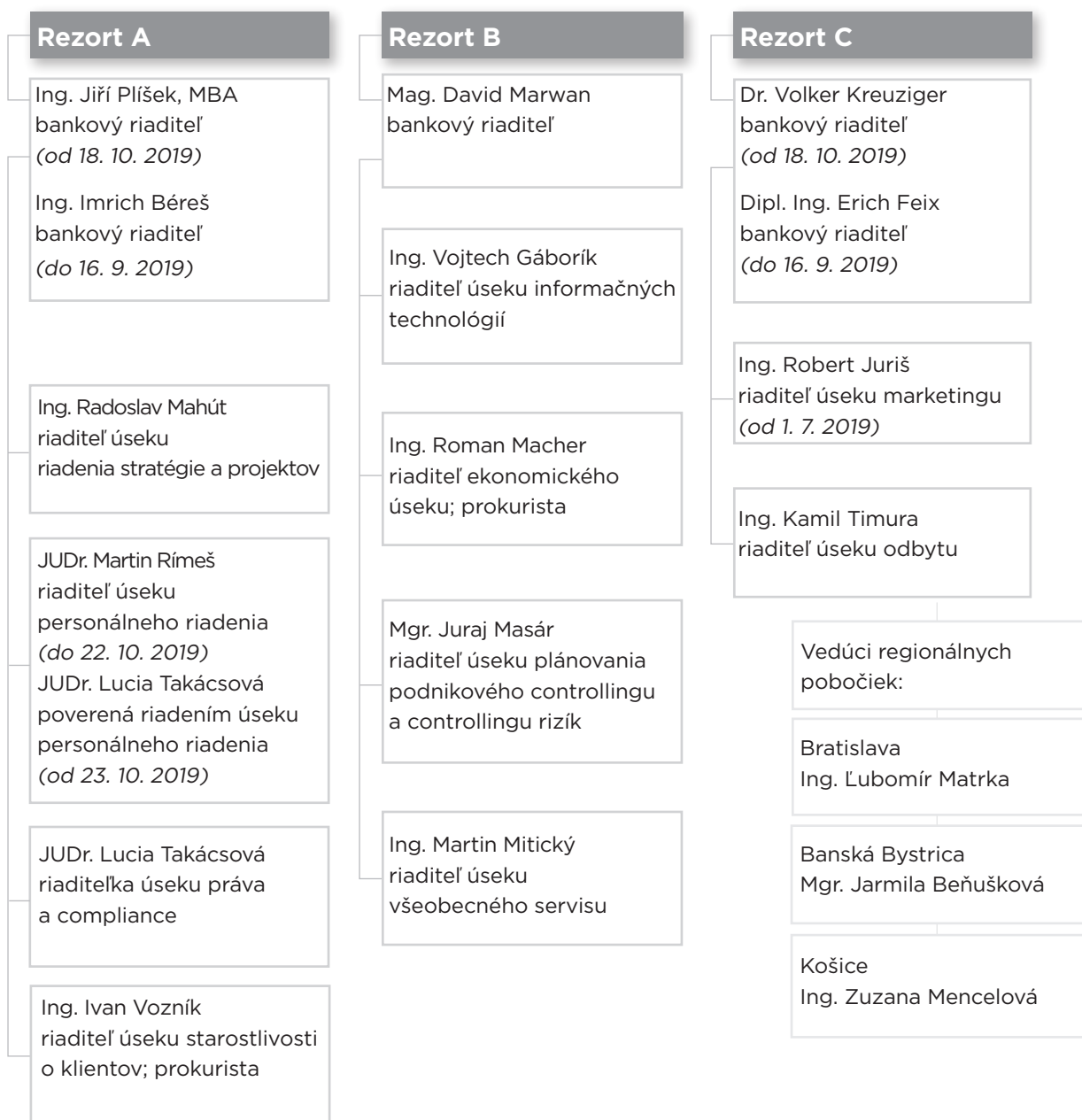


Mag. David Marwan sa narodil 6. 4. 1979 v Linci. Vyštudoval právo v Linci v Hornom Rakúsku. Po štúdiách šiel pracovať do Viedne, kde prešiel viacerými zamestnaniami, od podnikového poradenstva cez ministerstvo financií až po stavebnú firmu Porr, v ktorej pôsobil ako projektový vedúci pre veľké infraštruktúrne projekty aj na Slovensku. Od roka 2010 do marca 2014 pracoval na pozícii vedúceho riadenia zahraničných účastí v Raiffeisen Bausparkasse vo Viedni. Na starosti mal štyri stavebné sporiteľne, v ktorých má Raiffeisen Bausparkasse Viedeň svoju účasť, pričom jednou z nich bola aj Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. Od 1. júla 2014 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.



Dr. Volker Kreuziger sa narodil 29. 11. 1969. Vyštudoval právo na Univerzite Júliusa Maximiliána vo Würzburgu; absolvoval tiež externé štúdium na Management-Zentrum St. Gallen. Profesionálne pôsobil v Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, od roka 2004 ako vedúci odboru práva, od roka 2012 ako vedúci odboru práva a compliance. Od roka 2013 bol tiež členom dozornej rady Bausparkasse Schwäbisch Hall AG. Od roka 2014 je členom predstavenstva BSQ Bauspar AG v Norimbergu. Od 16. októbra 2019 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA





SPORENIE A ÚVERY

Spokojnosť klientov považuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., za základný pilier, na ktorom stavala, stavia a aj bude stavať. Dlhodobu sa snaží skvalitňovať a zlepšovať produktové podmienky tak pre fyzické, ako aj pre právnické osoby. Neustále pracuje na zjednodušovaní a zrýchľovaní procesu uzatvorenia zmluvy, resp. schválenia žiadosti o úver.

FYZICKÉ OSOBY

V roku 2019 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 123 099 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 2,02 mld. € a priemernou cieľovou sumou 16 395 €. Vyše 19% nových zmlúv (23 661) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife Junior extra. V roku 2019 vložili stavební sporitelia – fyzické osoby na svoje zmluvy 628,05 mil. €. Na konci roka 2019 počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb dosiahol 681 240, pričom ich vklady predstavovali čiastku 2,66 mld. €. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2019 spravovala 898 663 zmlúv o stavebnom sporení fyzických osôb s objemom cieľových súm 14,76 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2019 svojim klientom – fyzickým osobám 15 504 stavebných úverov a medziúverov v objeme 370,44 mil. €. Priemerná výška stavebného úveru za rok 2019 dosiahla 9 885 €; priemerná výška medziúveru predstavovala 24 051 €. Zároveň v roku 2019 poskytla PSS, a. s., klientom – fyzickým osobám 384 úverov na vybavenie domácnosti v celkovom objeme 2,30 mil. €.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2019 na bytové účely 398,20 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, a to 230,46 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu.

PRÁVNICKÉ OSOBY

V roku 2019 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 485 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 45,05 mil. € a priemernou cieľovou sumou 92 895 €. Na konci roka 2019 evidovala PSS, a. s., 3 384 sta-

vebných sporiteľov – právnických osôb, s celkovými vkladmi vo výške 74 mil. €. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2019 spravovala 6 325 zmlúv o stavebnom sporení právnických osôb s objemom cieľových súm 612 mil. €.

V roku 2019 schválila PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám 269 úverov v objeme 42,53 mil. €. Priemerná výška úveru za rok 2019 dosiahla 158 100 €.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2019 na bytové účely 42,94 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 41,22 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu.

MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2019

PSS, a. s., pokračovala aj v roku 2019 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Prispel k tomu priaznivý vývoj domácej ekonomiky, ako aj zvýšená kúpyschopnosť obyvateľstva. Na ziskovosť banky negatívne vplýval pretrvávajúci trend poklesu úrokových sadzieb, ako aj rastúca konkurencia a legislatívne požiadavky NBS v oblasti poskytovania úverov na financovanie bývania, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2018.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 rešpektuje všetky pre banku relevantné Medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2019 dosiahla hodnotu 3 030,6 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje pokles o 49,2 mil. EUR (- 1,6 %).

Na vývoji bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal vývoj stavu likvidných aktív a stavu poskytnutých úverov.

Stav likvidných aktív k 31. decembru 2019 dosiahol výšku 703,4 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 67,4 mil. EUR (-8,7 %), ovplyvnený predovšetkým poklesom stavu vkladov klientov.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2018 nárast, a to o 11,4 mil. EUR (+0,5%) a dosiahol výšku 2 238,5 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky vzrástol z 72,3% v roku 2018 na 73,9% v roku 2019. V roku 2019 sme na jednej strane zaznamenali mierny pokles podielu stavebných úverov (brutto) z 7,6% na 7,5%, a na strane druhej mierny nárast podielu medziúverov (brutto) z 91,9% na 92,1%.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 62,4 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2018 zaznamenal nárast o 6,0 mil. EUR (+10,7 %), a to najmä v dôsledku investícií do nových informačných technológií.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2018, pokles podielu cudzích zdrojov, a to z 92,1% na 91,5%, ktorý bol sprevádzaný nárastom podielu vlastného imania zo 7,9% na 8,5% najmä v dôsledku dividendovej politiky.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2018 k poklesu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 65,9 mil. EUR (-2,4 %). Pokles vkladov stavebného sporenia spôsobil saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov na strane jednej a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení na strane druhej. V dôsledku vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2019 hodnotu 2 723,8 mil. EUR (k 31. decembru 2018: 2 789,7 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie mierne poklesol z 90,6% na 89,9%. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2019 hodnotu 83,5%, (2018: 81,0 %).

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2018 nárast o 15,5 mil. EUR (+6,4%), a to najmä v dôsledku nárastu nerozdeleného zisku z minulých rokov.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2019 vyplatila úvery v hodnote 404,1 mil. EUR, z toho 401,7 mil. EUR vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 586,9 mil. EUR nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 991,0 mil. EUR (v roku 2018: 927,3 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 643,0 mil. EUR, štátnu prémii vo výške 14,0 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 316,9 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2019 dosiahol objem 973,9 mil. EUR (v roku 2018: 977,1 mil. EUR).

V roku 2019 banka taktiež investovala 8,8 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2018: 5,1 mil. EUR).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2018, banka zaznamenala nárast výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 2,37 mil. EUR (+8,0 %), ktorý tak dosiahol výšku 32,23 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík vzrástli v roku 2019 čisté úrokové výnosy o 5,82 mil. EUR (+10,4%) a dosiahli výšku 61,74 mil. EUR. Nárast čistých úrokových výnosov je ovplyvnený všeobecným poklesom priemerných úrokových sadzieb poskytovaných úverov, ako aj klesajúcich priemerných úrokových sadzieb na finančných trhoch.

V roku 2019 sme zaznamenali mierny pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 0,59 mil. EUR (-3,8 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2018, vzrástli, a to o 2,83 mil. EUR (+6,8%) a dosiahli hodnotu 44,57 mil. EUR. Tento vývoj bol ovplyvnený predovšetkým vyššími odpismi nehmotného majetku v dôsledku vyšších investícií do informačných technológií a vyššími nákladmi na nakupované služby. Banka aj v roku 2019 prijímala úsporné opatrenia zamerané na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov.

PREHLAD O VÝVOJI MAJETKU A ZÁVÄZKOV PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2019	2018	2017
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	703 424	770 817	756 776
Úvery poskytnuté klientom	2 238 495	2 227 112	2 167 575
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	62 355	56 342	55 240
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 344	2 371	2 387
Ostatné pohľadávky	23 998	23 151	21 655
Aktíva spolu	3 030 616	3 079 793	3 003 633
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	2 723 771	2 789 698	2 735 277
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 977	14 975	0
Rezervy	10 946	11 717	12 423
Ostatné pasíva	22 075	20 022	20 566
Cudzie zdroje	2 771 769	2 836 412	2 768 266
Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 993	41 990	41 990
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	0	0	1 048
Nerozdelený zisk z minulých rokov	134 873	119 433	108 436
Zisk bežného obdobia	15 481	15 458	17 393
Vlastné imanie	258 847	243 381	235 367
Pasíva spolu	3 030 616	3 079 793	3 003 633

PREHLAD O VÝVOJI NÁKLADOV A VÝNOSOV PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2019	2018	2017
Čisté úrokové výnosy	61 735	55 912	56 930
Výnosy z predaja cenných papierov	0	0	471
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	14 745	15 335	15 657
Náklady na správu	-44 572	-41 738	-41 507
Ostatné prevádzkové výnosy	320	346	483
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	32 228	29 885	32 034
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-10 909	-8 686	-8 743
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-1 250	-886	-764
Výsledok hospodárenia pred zdanením	20 069	20 282	22 527
Daň z príjmov	-4 588	-4 825	-5 134
Výsledok hospodárenia po zdanení	15 481	15 458	17 393



LUDIA TVORIA ÚSPEŠNÚ PSS

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje zamestnancov a členov odbytovej siete za svoj najvýznamnejší potenciál. Hlavná zásada, ktorou sa PSS, a. s., riadi, je zabezpečenie spokojnosti a odbornej zdatnosti zamestnancov a obchodných zástupcov, najmä správnym nastavením motivačných systémov, sociálnej politiky a vzdelávania zamestnancov.

ZAMESTNANCI

K 31. decembru 2019 PSS, a. s., zamestnávala spolu 414 osôb (vrátane 14 zamestnankýň a zamestnancov na materskej, respektíve rodičovskej dovolenke a 1 zamestnanca na dlhodobom neplatenom voľne). Z uvedeného celkového počtu pracovalo v ústredí 394 zamestnancov, ďalších 20 zamestnancov pracovalo v troch regionálnych pobočkách PSS, a. s.

Medzi zamestnancami PSS, a. s., prevažujú ženy – v roku 2019 ich bolo 249, čo predstavuje 60,14% z celkového počtu zamestnancov; 165 mužských zamestnancov predstavuje 39,86% podiel. Vekový priemer zamestnancov v roku 2019 dosiahol 45,46 roka.

Starostlivosť PSS, a. s., o svojich zamestnancov je vyjadrená aj vo viacerých zamestnaneckých benefitoch. Za najvýznamnejšie možno považovať pružný pracovný čas, stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni, systém pravidelných lekárskeho prehliadok, príspevky v III. dôchodkovom pilieri či bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

Za zásadný pilier motivácie zamestnancov PSS, a. s., považuje ich odborné vzdelávanie. V roku 2019 na tento účel vynaložila 83 187 eur, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 200 eur. Medzi najdôležitejšie témy odborného vzdelávania v roku 2019 patrili GDPR, Zákoník práce, Stratégia boja proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti, Change management či Tímový duch a Spolupráca naprieč tímom.

ODBYTOVÁ SIET'

Odbytová, t. j. obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s. Členov odbytovej siete, podobne ako

zamestnancov, považuje PSS, a. s., za svoje zásadné bohatstvo. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia. Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. V roku 2019 pracovala odbytová sieť v štruktúre troch regionálnych pobočiek v Bratislave, Banskej Bystrici a v Košiciach. Každá regionálna pobočka zastrešuje 3 regionálne odbytové štruktúry v oblasti IT, marketingu a kontrolingu. Regionálne pobočky svojím umiestnením reflektujú na geografické rozdelenie Slovenska. Obchodných zástupcov riadilo osem regionálnych riaditeľov sídliajich v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Poprade, Prešove a Košiciach. V roku 2019 bola zároveň vytvorená špeciálna pozícia regionálneho riaditeľa pre právnické osoby, do ktorého gescie patrí riadenie a podpora obchodu v oblasti obnovy bytových domov.

Obchodní zástupcovia vlastnej odbytovej siete sú s PSS, a. s., v zmluvnom vzťahu ako samostatne zárobkovo činné fyzické osoby, exkluzívne vykonávajúce činnosť pre PSS, a. s. Z pohľadu zákona č. 186/2009 Zb. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú obchodní zástupcovia v pozícii viazaný finančný agent (VFA). PSS, a. s., je v súčasnosti držiteľom licencie SFA (samostatný finančný agent) a väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadení finanční agenti (PFA).

Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2019 tvorilo 727 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 58 manažérov, zvyšok tvorili odborní konzultanti a sprostredkovatelia. K tomu istému dátumu mohli klienti PSS, a. s., využiť jej služby v 265 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku.

SPOLOČENSKÁ ZODPOVEDNOSŤ

PSS, a. s., sa dlhodobo profiluje ako firma so silným filantropickým a charitatívnym cítením. Na tomto poli pomohla v minulosti stovkám jednotlivcov či organizácií. Spoločenská zodpovednosť sa však realizuje nielen v tejto oblasti, ale časť svojho úspechu s hrdosťou vraciame spoločnosti aj v oblasti bývania, športu či kultúry.

Na aktivity charitatívneho charakteru spojeného najmä so zdravím poskytuje PSS, a. s., prostriedky z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti. V roku 2019 sme podporili niekoľko desiatok projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré sa vyčlenilo celkom 47 525 eur.

Najvýznamnejším projektom roka 2019 v humanitárnej oblasti bolo vybudovanie športového areálu pre hendikepované deti zo Spojenej školy v Novej Bani. Na tento účel PSS, a. s., poskytla finančný príspevok vo výške 17 tisíc eur. V rámci projektu škola nainštalovala kombinovanú zostavu s lezeckou stenou, hojdačkou, preliezacím tunelom, tabuľou na písanie. Umiestnené tiež boli balančné prvky na nácvik chôdze v teréne a rozvoj hrubej motoriky, ale aj pieskovisko s doplnkami na rozvoj jemnej motoriky.



Športový areál, Spojená škola v Novej Bani

Z ďalších projektov je potrebné spomenúť revitalizáciu Azylového domu pre obete domáceho násillia v Holíči, na ktorú poskytla PSS, a. s., čiastku 7 tisíc eur. Takmer 5 tisíc eur smerovalo do Zariadenia pre seniorov KARI-TA v Partizánskej Ľupči. Prostriedky sa použili na nákup sprchového a toaletného kresla s elektrickým zdvihom.

Fyzickým osobám poskytla PSS, a. s., finančné prostriedky vo väčšine prípadov ako sociálnu výpomoc v ťažkej životnej situácii. Formou jednorazového via- nočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 1 600 eur svojim maloletým klientom, ktorí počas roka 2019 osireli.

Súčasťou spoločenskej zodpovednosti je aj finančná podpora verejnoprospešných a filantropických projektov vo forme reklamného partnerstva. V roku 2019 PSS, a. s., takto pomohla sumou takmer 115 tisíc eur pri realizácii niekoľkých desiatok projektov z oblasti kultúry, vzdelania a športu. Boli to napríklad projekty Hodina deťom, Úsmev ako dar, Integrácia, Senior Friendly, AVON pochod, podpora činnosti Slovenského paralympijského výboru či Slovenskej nadácie srdca.

Prostredníctvom asignačnej dane PSS, a. s., v roku 2019 venovala viac než 86 tisíc eur na podporu činnosti a projektov neziskových organizácií a občianskych združení.

PSS, a. s., sa zapája aj do dobrovoľníckych aktivít, v rámci ktorých sa realizujú jej zamestnanci. Aj v roku 2019 PSS-kári pomohli v projekte Týždeň dobrovoľníctva a skrášlili okolie a prostredie deťom z Materskej školy na Latorickej ulici v Bratislave.



Zamestnanci PSS, a. s., v rámci Týždňa dobrovoľníctva

Špecifickou formou podpory zo strany PSS, a. s., je Fond Prvej stavebnej sporiteľne na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004 a jeho prostriedky sú určené predovšetkým na financovanie projektov zameraných na progres v starostlivosti o bytové objekty vrátane obnovy historických

pamiatok na Slovensku. Rovnako sa zameriava aj na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním, v oblasti stavebníctva a architektúry.

V roku 2015 PSS, a. s., v rámci aktivít Fondu, vyhlásila grantový program zameraný na podporu revitalizácie verejných priestranstiev a vnútroblokov v obytných zónach miest a obcí Slovenska s cieľom prispieť k skrášleniu a spríjemneniu prostredia obytných súborov, ako aj k funkčnému využitiu zanedbaných verejných priestranstiev. V roku 2019 bolo schválených celkom 12 projektov v celkovej sume 26 tisíc eur. Tri z nich sú už dokončené, zvyšné čakajú na finálne dokončenie. Ide o projekty v týchto mestách a obciach: Trstená, Bratislava, Ľubiša, Kajal, Topolnica, Dulova Ves, Bziny, Oravský Podzámok, Rožkovany, Zaškov, Sedliacka Dubová. Celkovo PSS, a. s., v rámci tohto grantu podporila už 47 projektov v mestách a obciach finančným príspevkom v celkovej výške viac ako 137 tisíc eur.



Oravský Podzámok (revitalizácia zelene pri kostole)



Dulova Ves (detské ihrisko)

Súčasťou aktivít Fondu je aj grantový program zameraný na podporu vzdelávania v oblasti výstavby, obnovy a údržby bývania formou štúdia na zahraničných fakultách v rámci programu ERASMUS, formou

študentských vedeckých prác, ako aj formou účasti zahraničných lektorov na vzdelávacom procese. Na tento grantový program PSS, a. s., v roku 2019 vyčlenila spolu 15 tisíc eur.

Ďalších 9 tisíc eur z prostriedkov Fondu bolo v roku 2019 určených na dlhodobu podporované projekty, t. j. letná univerzita stredoškôľakov na STU Bratislava. Študujte s nami, akreditovaný kurz Správa bytového fondu v SR a súťaže Stavba roka 2019 a Bakalár 2019.

INTERNÁ A EXTERNÁ KOMUNIKÁCIA

PSS, a. s., považuje komunikáciu smerom k zamestnancom a odbytovej sieti, ako aj komunikáciu vo vzťahu k verejnosti za kľúčový nástroj svojho rozvoja. Na internú aj externú komunikáciu využíva viaceré kanály a nástroje.

Interná komunikácia

Patrí do pôsobnosti samostatného odboru komunikácie. Je namierená predovšetkým k zamestnancom a členom odbytovej siete. Na informovanie v rámci internej komunikácie sa využíva bohaté portfólio nástrojov.

a) Časopis IMPULZ - určený pre zamestnancov a obchodných zástupcov PSS, a. s. Je dôležitým nástrojom sprostredkovania rozhodnutí vedenia banky zamestnancom a odbytovej sieti, informovania o zámeroch, cieľoch a smerovaní firmy, o novinkách, dosiahnutých výsledkoch, pripravených podujatiach i ďalších aktivitách súvisiacich so životom firmy, jej zamestnancov a obchodných zástupcov. V roku 2019 vyšlo 5 vydaní magazínu, každé v náklade 1 500 výtlačkov.

b) INTRANET a KWERIA - vďaka tomu, že každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, sú hlavnými prednosťami intranetu okamžitá dostupnosť a možnosť aktualizácie informácií prakticky na dennej báze. Elektronickú komunikáciu s odbytovou sieťou zase zabezpečuje systém Kwéria, ktorý majú k dispozícii všetci obchodní zástupcovia PSS, a. s.

c) INFORMAČNÉ OBRAZOVKY - prinášajú informácie aktualizované na dennej báze. Zároveň sú atraktívnym vizuálnym nástrojom; prezentujú nielen text, ale aj obrazový materiál.

d) EVENTY PRE ZAMESTNANCOV - organizované celoročne, každý s inou témou. Profilované sú do niekoľkých typov: tematické dni, súťaže, filantropické eventy, besedy s osobnosťami a pod. V roku 2019 odbor komunikácie zorganizoval desiatky interných eventov, napríklad Deň zdravia, Rodinný deň

v PSS, súťaž v pečení Ako chutí PSS II, workshop Dress code story o nových pravidlách obliekania, Zero Waste Day, tvorivé dielne s rôznymi témami. Zriadená bola tiež Knižnica PSS, kde si zamestnanci vymieňajú prečítané knihy.



Súťaž v pečení AKO CHUTÍ PSS II



Deň zdravia v PSS



Zero Waste Day v PSS



Rodinný deň v PSS

Externá komunikácia

Zastrešujú ju samostatný odbor komunikácie a úsek marketingu. Externá komunikácia je zameraná na priame informovanie verejnosti vo forme reklamnej či nereklamnej komunikácie a tiež nepriame informovanie prostredníctvom médií. Na tieto účely využíva PSS okrem priamo zadáných reklamných kampaní aj iné nástroje:

a) Časopis DOMa - jeho obsahovú náplň tvoria predovšetkým informácie o ponuke PSS, a. s., konkrétnych možnostiach využitia stavebného sporenia, aspektoch práce obchodného zástupcu PSS, a. s., spolu s tým sú však súčasťou jeho obsahu zaujímavé rozhovory, praktické nápady, rady a tipy na zlepšenie bývania. V roku 2019 vyšli 4 vydania časopisu DOMa, každé v náklade 30 000 výtlačkov. Popri klasickej papierovej forme je časopis DOMa k dispozícii aj ako pdf a html verzia na stránke www.pss.sk a tiež ako mobilná aplikácia určená pre tablety a smartfóny.

b) Webová stránka www.pss.sk - jej základnými parametrami sú prehľadnosť, moderný dizajn, intuitívne vyhľadávanie, informačná nasýtenosť.

c) Fanpage PSS na Facebooku - prostredníctvom nej PSS, a. s., zverejňuje dôležité informácie zo života firmy, prezentuje charitatívne projekty, produktové novinky, ale zároveň poskytuje interakciu vo forme súťaží. Ku koncu roka 2019 mala fanpage PSS celkom 23 424 fanúšikov. Celkový dosah stránky sa vyšplhal na 24 570 666.

d) Centrum telefonických služieb (CTS) - do jeho kompetencie patrí predovšetkým odpovedanie na telefonické a e-mailové otázky klientov, on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií. Takisto poskytuje informácie obchodným zástupcom PSS, a. s. V roku 2019 operátori vybavili 125 710 telefonických hovorov a 10 628 e-mailov. Trojicu najfrekventovanejších tém hovorov tvorili informácie o sporení, úveroch a sporení Lišiak.

Externá komunikácia sa realizuje aj prostredníctvom médií. PSS, a. s., systematicky spolupracuje s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými i elektronickými. Najčastejšími nástrojmi sú media requests, stretnutia s médiami, tlačové konferencie, vystúpenia zástupcov PSS, a. s., v televíznych či rozhlasových reláciách a pod.

BEZPEČNOSŤ PRI PRÁCI

Pri zabezpečovaní úloh bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP) a pracovnej zdravotnej služby (PZS) postupuje PSS, a. s., v súlade so zákonom č. 124/2006

Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci, zákonom č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia a ďalšími právnymi normami

Podmienky na jednotlivých pracoviskách v pravidelných ročných intervaloch hodnotí bezpečnostný technik. Zamestnanci PSS, a. s., majú vytvorené podmienky na absolvovanie zdravotných prehliadok v zmysle zákona. Rovnako majú možnosť využiť pri riešení problémov súvisiacich s ochranou zdravia zástupcov zo svojich radov, prípadne sa obrátiť na odbor AML a trestnej agendy.

Raz za dva roky realizuje PSS, a. s., preškolenie v oblasti BOZP. Tí zamestnanci, ktorí pri zabezpečovaní pracovných úloh využívajú automobil, sa navyše zúčastňujú na školeniach prvej pomoci.

Zamestnanci PSS, a. s., majú k dispozícii príručku pre prácu so zobrazovacími jednotkami, ako aj príručku prvej pomoci. V prípade potreby majú možnosť konzultovať otázky súvisiace s BOZP buď s odbornými pracovníkmi alebo priamo s bezpečnostným technikom.

ENVIRONMENTÁLNE PROSTREDIE

Uplynulý rok sme v PSS, a. s., venovali zapracovaniu environmentálnej zodpovednosti do celopodnikovej koncepcie a stratégie. V praxi to znamená, že pri dôležitých rozhodnutiach banky navonok alebo dovnútra zvažujeme environmentálne dopady týchto rozhodnutí. Okrem troch základných rovín, ktoré už štandardne sledujeme a rozvíjame v rámci riadenia spoločnosti:

- efektívna spotreba zdrojov (elektrina, voda),
 - „zelené“ investície,
 - zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov,
- sme „povýšili“ eko riešenia a rozhodovanie do pozície stratégie a misie spoločnosti.

Efektívna spotreba zdrojov

Spustili sme skúšobnú prevádzku elektrických sušičov rúk. Tam, kde sú osadené sušiče, sme zrušili jednorazové papierové utierky a sledujeme ekonomické a hygienické účinky tohto opatrenia.

Zaviedli sme prakticky úplný outsourcing tlače, obáľkovania a distribúcie zásielok. Tieto činnosti vykonáva firma, ktorá ich má ako core business, čím vzniká menej odpadu, nižšie náklady na spracovanie a vyššia efektívnosť procesu.

Postupne vyradujeme malé stolové tlačiarne. Proces tlače centralizujeme na efektívnejšie multifunkčné zariadenia.

V priestoroch bloku C (pôvodná stavba) sme vymenili všetky radiátorové hlavice za termoregulačné. Vo výmenníkovej stanici sme inštalovali zásobník s väčšou kapacitou teplej vody, aby sme neodoberali príliš veľa teplej vody priamo z horúcovodu.

„Zelené“ investície

Časť plochy strechy bloku C sme premenili na zelený koberec. Vymenili sme štrkovú zaťažovaciu vrstvu za prírodný koberec z rozchodníkov. Okrem zadržiavania vody pôsobí takáto zelená strecha aj priaznivejšie na vnútornú klímu kancelárií. V lete menej chladíme, v zime menej vykurojeme.

Zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov

Na zásobníkoch a splachovačoch máme nalepené eko nálepky. Vybudovali sme parkovisko pre bicykle, naši zamestnanci sa zúčastnili na celoslovenskej akcii Do práce na bicykli.

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2019 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na elimináciu týchto negatívnych vplyvov.

VÝHLAD NA ROK 2020

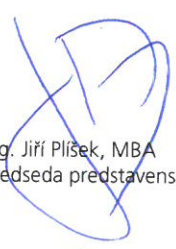
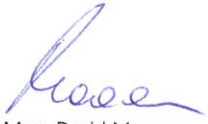
Makroekonomickému vplyvu celosvetovej pandémie koronavírusu (COVID-19) sa nevyhne ani slovenský bankový sektor. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., prijala celý rad technických, organizačných aj hygienických opatrení na zníženie prevádzkových rizík banky. Predovšetkým ale podnikla viaceré ústretové kroky voči klientom, ktorým počas krízy poklesnú príjmy a schopnosť splácať svoje záväzky.

Legislatívne schválené právo klientov požiadať o odklad splátok úverov („lex corona“), ako aj očakávané zhoršenie makroekonomických ukazovateľov krajiny (pokles HDP, rast nezamestnanosti) spôsobené krízou koronavírusu môžu zvýšiť kreditné riziko u časti klientov, čím vyvolajú potrebu zvýšenej tvorby opravných položiek znižujúcich plánovaný hospodársky výsledok na rok 2020. Manažment banky bude nepretržite monitorovať vývoj situácie v nasledujúcich mesiacoch a je pripravený reagovať tak, aby minimalizoval prípadné negatívne vplyvy na hospodárenie banky. Manažment sa v súčasnosti domnieva, že uvedené dôvody môžu viesť k potrebe dodatočnej tvorby opravných položiek k úverovým pohľadávkam v roku 2020 do výšky 8 mil. EUR.



Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 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
12. február 2020	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riadiť ekonomického úseku

Súvaha k 31. decembru 2019 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	31. december 2019	31. december 2018
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	13 024	69 413
Pohľadávky voči bankám	7	43 189	68 923
Dlhové cenné papiere	8	647 211	632 481
Úvery poskytnuté klientom	9	2 238 495	2 227 112
Ostatné finančné aktíva	10	827	626
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 344	2 371
Dlhodobý hmotný majetok	12	32 706	30 321
Investície v nehnuteľnostiach	13	989	983
Dlhodobý nehmotný majetok	14	28 660	25 038
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	558
Odložená daňová pohľadávka	15	15 172	14 164
Ostatné nefinančné aktíva	16	7 999	7 803
AKTÍVA SPOLU		3 030 616	3 079 793
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	14 977	14 975
Úsporné vklady klientov	18	2 723 771	2 789 698
Ostatné záväzky voči klientom	19	3 827	5 359
Ostatné finančné záväzky	20	5 149	3 453
Rezervy	21	10 946	11 717
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		1 192	-
Ostatné nefinančné záväzky	22	11 907	11 210
Cudzie zdroje		2 771 769	2 836 412
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 508	22 505
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-34	-12
Nerozdelený zisk z minulých rokov		134 907	119 445
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		15 481	15 458
Vlastné imanie	23	258 847	243 381
PASÍVA SPOLU		3 030 616	3 079 793

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 28 až 77 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2019 – 31. december 2019	1. január 2018 – 31. december 2018
Úrokové výnosy		101 055	103 135
Úrokové náklady		-39 320	-47 223
Čisté úrokové výnosy	24	61 735	55 912
Výnosy z poplatkov a provízií		15 828	16 551
Náklady na poplatky a provízie		-1 083	-1 216
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	14 745	15 335
Nakupované služby a podobné náklady	26	-16 184	-14 869
Personálne náklady	27	-12 622	-15 571
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-5 120	-4 423
Ostatné prevádzkové náklady	28	-10 646	-6 875
Ostatné prevádzkové výnosy	29	320	346
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		32 228	29 855
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-10 909	-8 686
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-1 250	-886
Zisk pred zdanením		20 069	20 283
Daň z príjmov	32	-4 588	-4 825
Zisk po zdanení		15 481	15 458

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2019 – 31. december 2019	1. január 2018 – 31. december 2018
Zisk po zdanení		15 481	15 458
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane 6 tis. EUR (2018: 3 tis. EUR)		-22	-12
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 27 tis. EUR (2018: 45 tis. EUR)		7	300
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-15	288
Súhrnný zisk spolu		15 466	15 746

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 28 až 77 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účetného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2018	66 500	19 485	22 505	1 048	-	108 436	17 393	235 367
Úpravy IFRS 9	-	-	-	-1 048	-	-6 684	-	-7 732
1. január 2018 upravený	66 500	19 485	22 505	-	-	101 752	17 393	227 635
Zisk po zdanení za rok 2018	-	-	-	-	-	-	15 458	15 458
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2018	-	-	-	-	-12	300	-	288
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2018</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-12</i>	<i>300</i>		<i>288</i>
Prevod zisku roka 2017	-	-	-	-		17 393	-17 393	-
31. december 2018	66 500	19 485	22 505	-	-12	119 445	15 458	243 381
1. január 2019	66 500	19 485	22 505	-	-12	119 445	15 458	243 381
Zisk po zdanení za rok 2019	-	-	-	-	-	-	15 481	15 481
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2019	-	-	-	-	-22	7	-	-15
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2019</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-22</i>	<i>7</i>	<i>-</i>	<i>-15</i>
Prevod zisku roka 2018	-	-	-	-	-	15 458	-15 458	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	3	-	-	-3	-	-
31. december 2019	66 500	19 485	22 508	-	-34	134 907	15 481	258 847

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 28 až 77 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2019 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2019 – 31. december 2019	1. január 2018 – 31. december 2018
Prijaté úroky		99 841	103 828
Zaplatené úroky		-32 461	-41 316
Prijaté poplatky a provízie*		18 865	18 959
Platené poplatky a provízie*		-16 732	-15 018
Platby zamestnancom a dodávateľom		-29 070	-31 352
Ostatné výdavky		-6 908	-6 537
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		537	771
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 813	-4 109
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		30 259	25 226
Nárast/pokles prevádzkových aktív		48 453	-40 580
Nárast účtov v NBS		56 381	33 647
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		10 000	-
Nárast úverov klientom		-17 886	-74 474
Pokles ostatných aktív		344	219
Nárast časového rozlíšenia aktív		-386	28
Nárast/pokles prevádzkových pasív		-65 114	61 631
Nárast záväzkov voči klientom		-63 384	59 880
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-231	3 156
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-1 392	-1 510
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-107	105
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-16 661	21 051
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-11 122	-5 517
Príjmy z predaja investičného majetku		3	4
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-47 457	-132 114
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		28 999	111 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		-29 577	-26 627
Príjmy z emisie dlhopisov		-	15 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		-	15 000
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-15 979	34 650
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		36 565	1 915
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	20 586	36 565
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-15 979	34 650

*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 28 až 77 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 31. decembru 2019 je 397, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2018: 400 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2019 bol 393 zamestnancov (2018: 401 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

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

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

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek, v rámci ktorej je Banka vykázaná ako pridružená spoločnosť použitím metódy podielu na vlastnom imaní, zostavujú: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko; Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovensko; DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko; Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, Nemecko a Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

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

V septembri 2019 ukončili funkciu predsedu predstavenstva Banky Ing. Imrich Béreš a funkciu člena predstavenstva Dipl. Ing. Erich Feix. Dňa 16. októbra 2019 boli valným zhromaždením Banky menovaní do funkcie predsedu predstavenstva Ing. Jiří Plíšek, MBA a do funkcie člena predstavenstva Dr. Volker Kreuziger.

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.

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2019, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

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 roku 2019

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

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

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

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

Banka využila praktickú pomôcku a ku dňu prvej aplikácie IFRS 16 znovu neposúdila, či existujúce zmluvy obsahujú lízing a uplatnila štandard IFRS 16 na zmluvy, ktoré boli predtým posúdené ako lízingy v súlade so štandardom IAS 17 Lízingy.

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

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

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

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

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

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

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2019 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

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

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

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

Dodatky ku odkazom na koncepčný rámec v IFRS štandardoch “- prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

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

Dodatky k IAS 1 a IAS 8: Definícia pojmu „významný“- prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

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

b) Vykazovanie podľa segmentov

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

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

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

¹ v angličtine „amortised cost“

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

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

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

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

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 znehodnotené finančné aktíva.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

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

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

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky,

ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

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

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

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

h) Dlhové cenné papiere

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

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatené 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 prediť daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

Banka k 31. decembru 2019 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2019 v držaní len štátne dlhopisy SR a kryté dlhopisy slovenských bánk, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe historickej migračnej matice S&P za roky 1993-2016 a vzhľadom na rating jednotlivých investícií dosahuje historické 1Y PD pre tieto investície hodnotu 0,00%. Vzhľadom na skutočnosť, že v súčasnosti neexistujú relevantné informácie, ktoré by predikovali iný vývoj ako ten ktorý môžeme pozorovať v migračnej matici S&P, aktuálne očakávame, že 1Y PD pre investície v portfóliu Banky k 31. decembru 2018 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 2018 netvorí opravné položky k cenným papierom.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia 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, počnajúc 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 obstarávacia 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	
	2019	2018
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	podľa predpokladanej doby prenájmu	-
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 22	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2019 vo výške 185 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2019 vo výške 61 tis. EUR.

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 častí 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 úžitkovej 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 profesijnú 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 vplývajúcich 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 oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenia, podobne ako dlhodobý hmotný majetok.

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

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

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

Banka neuplatňuje štandard IFRS 16 Lízingy na:

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

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

m) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

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

n) Závazky voči bankám

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

o) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou. Transakčné náklady súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení sú časovo rozlišované počas doby sporenia do výsledku hospodárenia Banky aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

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

q) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

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

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

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

Závazok 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.

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

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

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

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

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určia vynásobením reálnej hodnoty aktív penzijného plánu diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov za požitky po skončení zamestnania, ako sú určené na začiatku ročného obdobia vykazovania, berúc do úvahy akékoľvek zmeny aktív programu počas daného obdobia v dôsledku platieb príspevkov a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahrnie do prečistenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

r) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídely 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 vyказuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

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

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

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

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

t) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a 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 vypovedanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

u) Zdaňovanie

Splatná a odložená daňová pohľadávka a 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 2019 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2018: 21 %).

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

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

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

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

v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

x) Vložené deriváty

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

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

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

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Narodnej 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 určovaných 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 0,51 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 15 481 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 030 616 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 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.

Náznačkom 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 príslušajúce prijaté poplatky (napr. poplatok za uzatvorenie zmluvy).

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

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

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 88,3 % do 100 % pre úrokový bonus 2011 a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2019 by bol nižší o 19,6 tis. EUR (2018: nižší o 16 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2019 by bol vyšší o 551 tis. EUR (2018: vyšší o 555 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. Do roku 2018 bola táto doba odhadovaná na 5 rokov pre všetky zmluvy stavebného sporenia. Významné zmeny v systéme a legislatíve stavebného sporenia v uplynulom období boli sprevádzané nárastom podielu zmlúv so záporným zostatkom a vyžiadali si rozdelenie portfólia zmlúv na 2 časti. Pre prvú časť portfólia, ktorá obsahuje účty stavebného sporenia so záporným zostatkom ku koncu vykazovaného obdobia, bola odhadnutá priemerná doba trvania 2 roky. Pre druhú časť portfólia (účty sporenia s kladným zostatkom) je odhadovaná doba trvania zmlúv 9 rokov. V dôsledku uvedenej zmeny odhadu sa zvýšili úrokové náklady Banky za rok 2019 o 1,1 mil. EUR.

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 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	-	-	13 024
Pohľadávky voči bankám	43 189	-	-	43 189
Štátne dlhopisy	536 529	-	-	536 529
Kryté dlhopisy	110 682	-	-	110 682
Stavebné úvery	160 826	9 263	3 157	173 246
Medziúvery	1 861 434	149 373	113 096	2 123 903
Spotrebiteľské úvery	7 068	653	1 482	9 203
Ostatné úvery	592	-	-	592
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 344	-	-	2 344
Ostatné finančné aktíva	206	280	3 081	3 567
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 735 894	159 569	120 816	3 016 279
Opravné položky				
Stavebné úvery	-90	-185	-1 235	-1 510
Medziúvery	-5 810	-10 523	-49 664	-65 997
Spotrebiteľské úvery	-105	-138	-699	-942
Ostatné finančné aktíva	-76	-191	-2 473	-2 740
Opravné položky spolu	-6 081	-11 037	-54 071	-71 189
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	-	-	13 024
Pohľadávky voči bankám	43 189	-	-	43 189
Štátne dlhopisy	536 529	-	-	536 529
Kryté dlhopisy	110 682	-	-	110 682
Stavebné úvery	160 736	9 078	1 922	171 736
Medziúvery	1 855 624	138 850	63 432	2 057 906
Spotrebiteľské úvery	6 963	515	783	8 261
Ostatné úvery	592	-	-	592
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 344	-	-	2 344
Ostatné finančné aktíva	130	89	608	827
Čistá účtovná hodnota spolu	2 729 813	148 532	66 745	2 945 090

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	28 247	-	-	28 247
Spolu	28 247	-	-	28 247
Rezerva na úverové prísluby	-85	-	-	-85
Spolu	-85	-	-	-85

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	13 024
Pohľadávky voči bankám	43 189	43 189
Štátne dlhopisy	536 529	570 370
Kryté dlhopisy	110 682	113 089
Stavebné úvery*	171 736	171 736
Medziúvery*	2 057 906	2 057 906
Spotrebiteľské úvery*	8 261	8 261
Ostatné úvery*	592	592
Ostatné finančné aktíva	827	827
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 942 746	2 978 994
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 977	16 607
Úsporné vklady klientov*	2 723 771	2 723 771
Ostatné záväzky voči klientom	3 827	3 827
Ostatné finančné záväzky	5 149	5 149
Úverové prísluby	28 247	29 108
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 775 971	2 778 462

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

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

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

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 31. decembru 2019 vo výške 2 344 tis. EUR.

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

(6) ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2019	2018
Pokladničná hotovosť	8	16
Účty v NBS	13 016	69 397
Spolu	13 024	69 413

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2019	2018
Bežné účty	578	1 450
Termínované vklady	40 008	65 101
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 603	2 372
Spolu	43 189	68 923

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2019	2018
Do 3 mesiacov, z toho:	20 000	35 094
- časové rozlíšenie úrokov	-	-6
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	20 008	30 007
- časové rozlíšenie úrokov	8	7
Spolu	40 008	65 101

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2019	2018
Štátne dlhopisy	536 529	497 766
Kryté dlhopisy	110 682	134 715
Spolu	647 211	632 481

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

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2019			2018		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	173 246	-1 510	171 736	174 792	-1 810	172 982
Medziúvery	2 123 903	-65 997	2 057 906	2 106 558	-62 605	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	9 203	-942	8 261	10 517	-988	9 529
Ostatné úvery	592	-	592	648	-	648
Spolu	2 306 944	-68 449	2 238 495	2 292 515	-65 403	2 227 112

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 737 566 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 665 457 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-5 494	-11 788	-48 121	-65 403
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 852	-881	-184	-2 917
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	610	388	106	1 104
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	3 516	-3 309	-8 556	-8 349
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 792	4 742	-1 950	-
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	2 407	2 407
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	10	4 699	4 709
Ostatné úpravy	6	-6	-	-
31. december	-6 006	-10 844	-51 599	-68 449

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2019	2018
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	3 246	2 397
Rôzni dlžníci	321	315
Spolu	3 567	2 712
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-2 588	-1 915
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-152	-171
Spolu netto	827	626

Opravná položka vo výške 2 740 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 086 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 385 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 282 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-27	-18	-1 870	-1 915
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-24	-33	-813	-870
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia pohľadávky	5	5	94	104
Prevody medzi stupňami I, II a III	-32	6	26	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	1	122	124
Ostatné úpravy	-	-	-31	-31
31. december	-77	-39	-2 472	-2 588

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-171	-	-171
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-1	-	-1
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	20	-	20
31. december	-	-152	-	-152

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	2019	2018
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 279	2 304
DomBytDevelopment, s. r. o.	65	67
Spolu	2 344	2 371

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (v tis. EUR):

	2019	2018
Aktíva spolu	2 281	2 307
Cudzie zdroje spolu	2	3
Vlastné imanie spolu	2 279	2 304
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 279	2 304
Strata	-26	-15
Podiel Banky na strate	-26	-15

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 31. decembru 2019 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2019 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V roku 2019 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2018.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (v tis. EUR):

	2019	2018
Aktíva spolu	1 305	1 334
Cudzí zdroje spolu	1	2
Vlastné imanie spolu	1 304	1 332
Priamy podiel Banky na vlastnom imaní	65	67
Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní	1 239	1 265
Strata	-28	-17
Priamy podiel Banky na strate	-1	-1
Nepriamy podiel Banky na strate	-27	-16

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2019				2018		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena							
1. január	37 465	15 017	1 262	53 744	37 379	16 551	53 930
Úpravy IFRS 16 (viď bod (2b) poznámok)	-	-	1 995	1 995	-	-	-
1. január upravený	37 465	15 017	3 257	55 739	37 379	16 551	53 930
Prírastky	99	2 104	7	2 210	90	452	542
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-14	-	-	-14	52	-	52
Úbytky	-2	-1 081	-1	-1 084	-56	-724	-780
31. december	37 548	16 040	3 263	56 851	37 465	16 279	53 744
Oprávky							
1. január	-11 405	-11 324	-605	-23 334	-10 982	-11 107	-22 089
Odpisy	-467	-1 027	-566	-2 060	-457	-1 537	-1 994
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	6	-	-	6	-21	-	-21
Úbytky	2	1 073	-	1 075	55	715	770
31. december	-11 864	-11 278	-1 171	-24 313	-11 405	-11 929	-23 334
Opravné položky							
1. január	-109	-	-	-109	-103	-	-103
Tvorba opravnej položky	10	-	-	10	-6	-	-6
31. december	-99	-	-	-99	-109	-	-109
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	14	6	-	20	12	10	22
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	2	265	-	267	14	6	20
Čistá účtovná hodnota							
1. január	25 965	3 699	657	30 321	26 306	5 454	31 760
31. december	25 587	5 027	2 092	32 706	25 965	4 356	30 321

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Budovy a zariadenia

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2019	2018
1. január	20	22
Úpravy IFRS 16 (viď bod (2b) poznámok)	1 995	-
1. január upravený	2 015	22
Obstaranie	2 457	543
Zaradenie do užívania	-4 205	-542
Preúčtovanie	-	-3
31. december	267	20

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 64 412 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 49 846 tis. EUR), pričom v roku 2019 Banka zaplatila poistné vo výške 23 tis. EUR (2018: 23 tis. EUR).

Banka neeviduje k 31. decembru 2019 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku (k 31. decembru 2018: 47 tis. Eur).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2019	2018
Obstarávacia cena		
1. január	1 752	1 804
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	15	-52
31. december	1 767	1 752
Oprávky		
1. január	-569	-578
Odpsy	-13	-12
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-6	21
31. december	-588	-569
Opravné položky		
1. január	-200	-224
Rozpustenie opravnej položky	10	24
31. december	-190	-200
Čistá účtovná hodnota		
1. január	983	1 002
31. december	989	983

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2019 výšku 1 195 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 163 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2019 vo výške 44 tis. EUR (2018: 34 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 71 tis. EUR (2018: 68 tis. EUR).

Príjmy z nevypovedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. EUR):

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2019	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2018	9	38	-

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2019 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2018 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	1 005	40 286	41 291	891	38 514	39 405
Prírastky	662	10 241	10 903	114	1 791	1 905
Úbytky	-	-149	-149	-	-19	-19
31. december	1 667	50 378	52 045	1 005	40 286	41 291
Oprávky						
1. január	-255	-23 565	-23 820	-134	-21 287	-21 421
Odpisy	-163	-2 884	-3 047	-121	-2 296	-2 417
Úbytky	-	149	149	-	18	18
31. december	-418	-26 300	-26 718	-255	-23 565	-23 820
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	687	6 880	7 567	334	4 160	4 494
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	442	2 891	3 333	687	6 880	7 567
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 437	23 601	25 038	1 091	21 387	22 478
31. december	1 691	26 969	28 660	1 437	23 601	25 038

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2019 predstavuje 26 847 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 23 463 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2019 vo výške 122 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 138 tis. EUR).

Banka neeviduje k 31. decembru 2019 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku (k 31. decembru 2018: 75 tis. Eur).

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

	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2019 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2018 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	687	6 880	7 567	334	4 160	4 494
Obstaranie	432	6 302	6 734	467	4 517	4 984
Zaradenie do užívania	-662	-10 241	-10 903	-114	-1 791	-1 905
Preúčtovanie do nákladov	-15	-50	-65	-	-6	-6
31. december	442	2 891	3 333	687	6 880	7 567

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA (v tis. EUR)	2019	2018
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	14 465	13 818
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	306	305
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	1 138	693
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 265	2 288
Ostatné	127	112
Spolu	18 425	17 340
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2019	2018
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 246	-3 166
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-7	-10
Spolu	-3 253	-3 176
Odložená daňová pohľadávka netto	15 172	14 164

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2019	2018
1. január	14 164	12 569
Úpravy odloženej daňovej pohľadávky podľa IFRS 9	-	1 776
Úpravy odloženého daňového záväzku podľa IFRS 9	-	279
1. január upravený	14 164	14 624
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	975	-508
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj a podielov v dcérskych spoločnostiach	6	3
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	27	45
31. december	15 172	14 164

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 15 172 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 14 164 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (32) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2019	2018
Zásoby	12	17
Poskytnuté prevádzkové preddavky	425	787
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	4	42
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	5 489	5 275
Pohľadávka z poistných zmlúv	32	31
Náklady a príjmy budúcich období	2 037	1 651
Spolu	7 999	7 803

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 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)	2019	2018
Úsporné vklady fyzických osôb	2 644 679	2 716 215
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	73 606	67 932
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	34 390	33 226
Úrokový bonus	5 486	5 551
Spolu	2 723 771	2 789 698

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 056 351 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 045 619 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2019	2018
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	184	124
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziónovom a stavebnom sporení	1 140	1 573
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	415	1 025
Iné záväzky voči klientom	2 088	2 637
Spolu	3 827	5 359

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)	2019	2018
Rôzni veritelia, z toho:	3 306	2 792
- záväzky po lehote splatnosti	2	6
Záväzky z finančného leasingu	1 843	661
Spolu	5 149	3 453

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2019 vo výške 2 246 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 1 400 tis. EUR).

(21) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2019 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany. Banka k 31. decembru 2019 vyhodnotila nárast rizika a možnej straty súvisiacej s potenciálnymi súdnymi spormi a upravila výšku príslušnej rezervy. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom.

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 zdržanej 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 dospieť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného prídelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného prídelenia, 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 poistno-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.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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)	2019	2018
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	411	117
Rezerva na úverové prísluby	85	81
Spolu	496	198
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2019	2018
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	3 789	246
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	703	5 444
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	2 258	1 876
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	835	1 036
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	921	1 048
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 006	986
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	938	883
Spolu	10 450	11 519
Rezervy spolu	10 946	11 717

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2019 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2019
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	117	1 371	-987	-90	411
Rezerva na úverové prísluby	81	19	-15	-	85
Spolu	198	1 390	-1 002	-90	496

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2019 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2019	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2019
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	246	3 612	-	-	-69	3 789
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	5 444	276	-25	53	-5 045	703
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 876	296	-42	128	-	2 258
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	7 320	572	-67	181	-5 045	2 961
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 036	62	-45	-	-218	835
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 048	226	-353	-	-	921
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	986	635	-	-	-615	1 006
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD**	883	281	-205	-	-21	938
Spolu	11 519	5 388	-670	181	-5 968	10 450

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2018 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2018
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	150	353	-294	-92	117
Rezerva na úverové prísluby	140	-	-59	-	81
Spolu	290	353	-353	-92	198

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2018 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2018	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2018
Rezerva na súdne spory	234	34	-	-	-22	246
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	6 681	604	-69	-144	-1 628*	5 444
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 743	121	-31	43	-	1 876
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>8 424</i>	<i>725</i>	<i>-100</i>	<i>-101</i>	<i>-1 628</i>	<i>7 320</i>
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 111	95	-46	-	-124	1 036
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	994	387	-333	-	-	1 048
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	762	224	-	-	-	986
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD**	748	226	-91	-	-	883
Spolu	12 273	1 691	-570	-101	-1 774	11 519

* na základe právnej analýzy Banka vykázala časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poisťných zmlúv, v dôsledku čoho došlo k rozpusteniu rezervy vo výške 1 628 tis. Eur (viď aj bod (34) Zamestnanecké požitky).

** počiatočný stav rezervy bol preučetovaný z účtov časového rozlíšenia

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2019	2018
Zúčtovanie so zamestnancami	683	530
Prijaté prevádzkové preddavky	458	454
Sociálny fond	46	49
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	5 389	6 784
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	5 032	6 515
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	459	411
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	4 872	2 982
- cieľové odmeny zamestnancov	1 818	1 584
- cieľové provízie odbytovej siete	633	610
- prémie bankových riaditeľov	84	143
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	360	292
Spolu	11 907	11 210

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

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

SOCIÁLNY FOND	2019	2018
1. január	49	65
Tvorba sociálneho fondu	110	107
Použitie sociálneho fondu	-113	-123
31. december	46	49

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) VLASTNÉ IMANIE

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

V roku 2019 a v roku 2018 Banka nevyplatila žiadne dividendy.

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia a skutočné rozdelenie zisku Banky za predchádzajúce účtovné obdobie (v tis. EUR):

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2018	2018
Zisk po zdanení za rok 2018	15 458
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2018	119 445
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	134 903
Prídel do charitatívneho fondu	-50
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov	134 803
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2018	97
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 27 tis. EUR	7
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2019	134 907

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2019	2019
Zisk po zdanení za rok 2019	15 481
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2019	134 907
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	150 388
Prídel do charitatívneho fondu	47
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	50

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2019	2018
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	92 753	94 810
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-3 521	-2 985
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	56	33
- zo štátnych dlhopisov	7 318	7 331
- z krytých dlhopisov	928	961
Úrokové výnosy spolu	101 055	103 135
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-38 799	-46 822
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-6 906	-5 927
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-330	-180
- z leasingu	-14	-3
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-177	-218
Úrokové náklady spolu	-39 320	-47 223
Čisté úrokové výnosy spolu	61 735	55 912

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2019 výšku 3 795 tis. EUR (2018: 3 800 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 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)	2019	2018
Poplatok za vedenie účtu	8 099	8 985
Poplatok za upomínanie	1 111	1 156
Poplatok za predčasné splatenie	1 847	1 782
Poplatok za rizikové životné poistenie	677	971
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	1 183	1 237
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 087	1 710
Ostatné poplatky	824	710
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	15 828	16 551
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 083	-1 216
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	14 745	15 335

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2019	2018
Nájomné	-1 555	-1 897
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-1 764	-224
- služby poskytnuté audítorom*	-116	-105
Náklady na odbyt a marketing	-6 557	-7 103
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 364	-2 057
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 944	-3 588
- oprava a udržiavanie majetku	-686	-730
- telekomunikačné a poštové služby	-804	-783
Spolu	-16 184	-14 869

*Služby poskytované Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2019 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- a) Komunikácia a spolupráca s audítorom akcionárov spoločnosti,
- b) Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS a vypracovanie správy pre NBS,
- c) Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,
- d) Prezentácia za účelom podpory kontinuálneho vzdelávania členov predstavenstva a dozornej rady,
- e) Preklad účtovnej závierky do nemeckého jazyka a preklad účtovných výkazov do anglického jazyka.

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2019	2018
Mzdové náklady, z toho:	-12 614	-12 003
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-34	-24
- odmeny členov dozorných orgánov	-97	-122
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-4 205	-4 010
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 934	-1 872
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	4 468	903
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-251	-237
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-20	-224
Spolu	-12 622	-15 571

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2019	2018
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-260	-251
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-387	-297
Dane a poplatky	-627	-530
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-3 622	-68
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-98	-100
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	156	29
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-5 672	-5 594
Iné prevádzkové náklady	-136	-64
Spolu	-10 646	-6 875

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2019	2018
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	3	5
Výnosy z nájomného	168	155
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	149	186
- sprostredkovanie úrazového poistenia	-	33
- dôchodkové poistenie manažmentu	54	51
Spolu	320	346

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY (v tis. EUR)	2019	2018
Tvorba opravných položiek	-21 737	-18 846
Rozpustenie opravných položiek	11 090	11 154
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-258	-1 053
Použitie rezervy na úverové prísluby	-4	59
Spolu	-10 909	-8 686

V roku 2019 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 3 901 tis. EUR (2018: 7 968 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 524 tis. EUR (2018: 762 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením vo výške 2 144 tis. EUR (2018: 4 883 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 7 670 tis. EUR (2018: 4 099 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2019	2018
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-870	-638
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	229	142
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-1	-1
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	20	92
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	-6
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	24
Strata z odpísaných pohľadávok	-649	-501
Zisk z postúpených pohľadávok	1	2
Spolu	-1 250	-886

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej k zaúčtovanej dani z príjmov (v tis. EUR):

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2019	2018
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	20 069	20 283
- teoretická daň z príjmov vo výške 21 % (2018: 21 %)	4 215	4 260
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-1 084	-370
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 402	935
Celková vykázaná daň z príjmov	-4 533	-4 825
Efektívna daňová sadzba	22,6 %	23,8 %

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2019	2018
Daň z príjmov splatná	-5 508	-4 317
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	975	-508
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-4 533	-
Daň z príjmov za minulé obdobia	-55	-
Spolu	-4 588	-4 825

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

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

(33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2019 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2019	2018
Pokladničná hotovosť	8	15
Bežné účty	578	1 450
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	20 000	35 100
Spolu	20 586	36 565

(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):

	2019	2018
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	2 931	7 320
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	2 961	7 320*

* Vzhľadom ku skutočnosti, že aktíva programu zahŕňajú aj také poistné zmluvy, ktoré presne zodpovedajú sume a načasovaniu požítok splatných podľa programu, reálna hodnota týchto poistných zmlúv sa považuje za súčasnú hodnotu súvisiacich záväzkov. Časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky k 31. decembru 2018 je z tohto dôvodu vykázaná vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poistných zmlúv.

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

	2019	2018
Náklady na služby bežného obdobia	523	634
Úrokové náklady	41	91
Zrušenie rezervy	-5 038**	-1 628*
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	-4 474	-903

* Na základe právnej analýzy uskutočnenej v roku 2018 Banka upravila výšku časti rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky a vykázať ju vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poistných zmlúv. Uvedená zmena odhadu výšky rezervy mala za následok rozpustenie rezervy v roku 2018 vo výške 1 628 tis. Eur.

** Banka v roku 2019 zrušila časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky z dôvodu zániku nároku oprávnených osôb na výplatu plnenia a zrušenie tejto rezervy je vykázané v položke Personálne náklady.

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

	2019	2018
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-	-16
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	269	-86
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-88	1
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	181	-101
Spolu	-4 293	-1 004

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

	2019	2018
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	7 320	8 424
Náklady na služby bežného obdobia	523	634
Úrokové náklady	41	91
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	181	-101
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-	-16
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	269	-86
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-88	1
Zrušenie rezervy	- 5 038	-1 628
Vyplatené dôchodky	-66	-100
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	2 961	7 320

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2019	2018
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,53 %	1,00 %
Diskontná sadzba (odchodné)	0,63 %	1,54 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	1,98 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,32 %	2,42 %

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

	2019	2018
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	5 275	5 164
Úrokové výnosy	54	50
Príspevky (platené poistné)	-	-
Vyplatené dôchodky	-	-93
Vyrovnanie programu	-	-
Zisky / straty z precenenia	160	154
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	5 489	5 275

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 precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťovne. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 352 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 314 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 442 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 241 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 82 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10 % by sa tento záväzok zvýšil o 86 tis. EUR.

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 roku 2019 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 251 tis. EUR (2018: 237 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 255 tis. EUR (2018: 242 tis. EUR). V roku 2019 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 895 tis. EUR (2018: 1 881 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 776 tis. EUR (2018: 770 tis. EUR).

(35) TRANSAKcie SO SPRIAZENÝMI 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 31. decembru 2019 ani k 31. decembru 2018.

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

	2019	2018
Nakupované služby	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-	-
Spolu	-4	-4

Budúce zazmluvnené pohľadávky a záväzky Banky (v tis. EUR):

	2020	2021	2022	2023	2024
Pohľadávky	5	5	5	5	5
Záväzky	8	8	8	8	8

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2019 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2019	2018
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere -0,46 % (2018: nula %)	15 472	13 326
Dlhové cenné papiere	35 362	35 353
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	3 946	4 381
Ostatné nefinančné aktíva	1	1
Spolu	54 781	53 061
Pasíva		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 977	14 975
Ostatné finančné záväzky	-	1
Spolu	14 977	14 976

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

	2019	2018
Úrokové náklady	-345	-190
Úrokové výnosy	259	227
Náklady na poplatky a provízie	-2	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-40	-40
Spolu	-128	-5

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2020	2021	2022	2023	2024
Záväzky	12	12	12	12	12

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	2019	2018
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,72 % (2018: 1,85 %)	813*	746
Spolu	312	746
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,68 % (2018: 1,62 %)	1 137**	1 242
Spolu	1 087	1 242

* v tom úvery poskytnuté bývalým členom predstavenstva vo výške 500 tis. EUR pri priemernej úrokovej miere 1,80 %

** v tom úsporné vklady bývalých členov predstavenstva vo výške 49 tis. EUR pri priemernej úrokovej miere 1,75 %

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.

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

	2019	2018
Úrokové výnosy	11*	4
Úrokové náklady	-19	-18
Spolu	-10	-14

* v tom úrokové výnosy z úverov poskytnutých bývalým členom predstavenstva vo výške 2 tis. EUR

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

	2019	2018
Krátkodobé zamestnanecké požičky	-2 378	-2 202
Zamestnanecké požičky po ukončení pracovného pomeru	4 681	1 090
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požičky	-245	-428
Zamestnanecké požičky kľúčovým členom manažmentu spolu	2 058*	-1 540

* v tom požičky poskytnuté bývalým členom predstavenstva vo výške 169 tis. EUR

Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu Banky v príslušnom roku (v tis. EUR):

	2019	2018
Celková suma splatených pôžičiek	9*	9

* v tom pôžičky splatené bývalými členmi predstavenstva vo výške 2 tis. EUR

Pôžičky poskytnuté členom dozorného orgánu Banky v príslušnom roku (v tis. EUR):

	2019	2018
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe 1,2 %	137	-
Celková suma splatených pôžičiek	4	1

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2019 úverové prísluby vo výške 28 247 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 26 938 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 85 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 81 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2019 dosiahnuť až 3 574 667 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 3 921 020 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:

- a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
- b) 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 možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2019 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 1,73 mil. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 2,03 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak bola k 31. decembru 2019 1,73 mil. EUR (k 31. decembru 2018: pokles o 2,03 mil. EUR).

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	28 593	25 009	-	-	-	-	53 602
Úvery poskytnuté klientom	42 336	125 355	408 029	1 567 707	24 412	71 314	2 239 153
Dlhové cenné papiere	3 817	1 644	84 764	233 022	323 964	-	647 211
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	90 650	90 650
Aktíva	74 746	152 008	492 793	1 800 729	348 376	161 964	3 030 616
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	15	-	-	14 962	-	14 977
Úsporné vklady klientov	53 553	110 357	506 459	1 068 273	996 788	-7 832	2 727 598
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	258 847	258 847
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	29 194	29 194
Pasíva	53 553	110 372	506 459	1 068 273	1 011 750	280 209	3 030 616

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

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2019	2018
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-0,50	-0,40
Pohľadávky voči bankám	-0,15	-0,16
Úvery poskytnuté klientom	4,43	4,50
Dlhové cenné papiere	1,26	1,30
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	2,16	2,16
Záväzky voči klientom	1,04	1,31

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2019 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 2 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 4 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 0 EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2019 ani k 31. decembru 2018 významné devízové riziko.

(38) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- 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 dodržiavania a úpravy týchto limitov.

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)							Spolu
	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	-	-	-	-	-	13 024
Pohľadávky voči bankám	3 181	35 007	5 001	-	-	-	43 189
Štátne dlhopisy	3 788	1 438	54 246	175 105	301 952	-	536 529
Kryté dlhopisy	28	205	30 519	52 941	26 989	-	110 682
Stavebné úvery	3 957	7 843	33 027	100 338	22 801	3 769	171 735
Medziúvery	9 105	21 188	37 923	231 139	1 691 758	66 793	2 057 906
Spotrebiteľské úvery	141	281	1 261	4 827	1 111	641	8 262
Ostatné úvery	11	23	101	293	35	129	592
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 344	2 344
Ostatné finančné aktíva	169	-	-	-	-	658	827
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	33 404	65 985	162 078	564 643	2 044 646	74 334	2 945 090

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)							Spolu
	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 317	16 150	-	17 796
Úsporné vklady klientov	306 393	2 157 570	26 367	85 878	162 534	-	2 738 742
Ostatné záväzky voči klientom	2 627	-	-	-	-	1200	3 827
Ostatné finančné záväzky	3 269	176	447	1120	123	14	5 149
- z toho: lízingové záväzky	63	91	447	1 120	123	-	1 844
Úverové prísluby	1 010	166	2 210	24 861	-	-	28 247
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	313 299	2 157 912	29 353	113 176	178 807	1 214	2 793 761

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

(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:

- zmiernenie 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 vykonávanie činností 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,
 - 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, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných prieťahov,
- 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 nasparených prostriedkov z tohto účtu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

h) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2019	2018
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	69 413
Pohľadávky voči bankám	43 189	68 923
Štátne dlhopisy	536 529	497 766
Kryté dlhopisy	110 682	134 715
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 344	2 371
Stavebné úvery	171 736	172 982
Medziúvery	2 057 906	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	8 261	9 529
Ostatné úvery	592	648
Ostatné finančné aktíva	827	626
Úverové prísluby	28 247	26 938
Spolu	2 973 337	3 027 864

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

i) Úverová kvalita finančných aktív

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

	Stav v tis. EUR	2019	2018	
		Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	472	P1	1 326	P1
Bežné účty Tatrabanka	88	P2	76	P2
Bežné účty Poštová banka	18	-	48	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	13 016	* ¹	69 397	* ¹
Termínované vklady ČSOB	-	-	19 994	P2
Termínované vklady Slovenská sporiteľňa	15 000	P1	12 000	P1
Termínované vklady Sberbank ČR	-	-	20 002	-
Termínované vklady Privatbanka	15 008	-	10 005	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	10 000	-	3 100	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	2 603	* ²	2 372	* ²
Štátne dlhopisy	536 529	A2	497 766	A2
Kryté dlhopisy	110 682	-	134 715	-
Ostatné finančné aktíva	827	bez ratingu	626	bez ratingu

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

*¹ expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*² neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. decembru vykazovaného roku

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 023 915	123 846	1 781	2 149 542
31 – 90 dní po splatnosti	-	24 598	188	24 786
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	64 167	64 167
Spolu k 31. decembru	2 023 915	148 444	66 136	2 238 495

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

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	300 979	-	-	300 979
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 034	3 736	3	1	4 774
Záložné právo na nehnuteľnosť	11 425	305 337	13	-	316 775
Ručiteľ, solidárne ručenie	25 252	150 866	9	135	176 262
Nezabezpečené	132 378	1 249 889	567	7 586	1 390 420
Spolu brutto	170 089	2 010 807	592	7 722	2 189 210

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

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHDNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 389	-	-	1 389
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	5	-	-	5
Záložné právo na nehnuteľnosť	224	8 327	-	-	8 551
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 294	13 815	-	56	15 165
Nezabezpečené	1 639	89 560	-	1 426	92 625
Spolu brutto	3 157	113 096	-	1 482	117 735

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2019 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

j) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 249 608 tis. EUR (k 31. decembru 2018: 238 791 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)	2019	2018
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	234 631	223 791
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	155 033	140 571*
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-28 660	- 25 038
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	14 977	14 975
Spolu	249 608	238 766

* nerozdelený zisk minulých rokov obsahuje aj zisk za rok 2019 vo výške 14 890 tis. EUR, ktorý nebude vyplatený

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. decembru 2019 a k 31. decembru 2018 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2019 min. 13,30 % (k 31. decembru 2018: min. 13,05 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 %, proticyklický vankúš 1,50 % (k 31. decembru 2018: 1,25 %) a 1,30 % požiadavka SREP. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2019 dosiahla hodnotu 15,21 % (k 31. decembru 2018: 14,62 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2019 dosiahla hodnotu 14,30 % (k 31. decembru 2018: 13,70 %). Banka dodržala k 31. decembru 2019 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2020 až 2024.

(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 hypotekárnych záložných listov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

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

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 31. decembru 2019 v porovnaní s 31. decembrom 2018 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 trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2019 bola 1,22 % p. a. (k 31. decembru 2018: 1,45 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2019 bola 0,26 % p. a. (k 31. decembru 2018: 0,67 % p. a.).

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

Reálna hodnota príslubov 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 prísluby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivú bázu zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísluby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísluby v čase ich vzniku nepovažuje za príslub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

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

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

Po 31. decembri 2019 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO
AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE
K ČASTI SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ
SA UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE**

31. DECEMBER 2019

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a výboru pre audit:

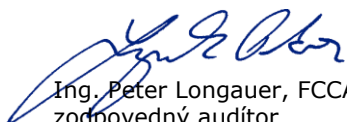
Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2019 uvedenú na stranách 23 – 77 priloženej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 12. februára 2020 vydali správu nezávislého audítora, ktorá sa nachádza na stranách 80 – 83 výročnej správy banky. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z.z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“).

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v časti „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“ vyššie uvedenej správy nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené vo výročnej správe banky zostavenej za rok 2019 sú v súlade s jej účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 4. máj 2020



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2019, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2019 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 9 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa komplexné štatistické modely s množstvom vstupných parametrov získaných z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.
Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.	V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti s pravidelným prehodnocovaním očakávanej výnosnosti z vymáhania.

Stupeň znehodnotenia III zahŕňa znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: - Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, - Úverová zmluva bola odstúpená, - Klient je v konkurze alebo osobnom bankrote. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: - Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, - výšku očakávaných budúcich peňažných tokov, - hodnotu zabezpečenia. V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe makroekonomických ukazovateľov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 51,6 mil. EUR a očakávané opravné položky na zvýšené pohľadávky predstavujú sumu vo výške 16,9 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 68,5 mil. EUR k 31. decembru 2019.	V prípade pohľadávok, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia. Primeranosť úsudkov vedenia v oblasti stanovenia stratovosti úverov posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania vstupov do relevantných modelov banky na reálnu výnosnosť vymáhaných pohľadávok dosiahnutú bankou v minulosti. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia použitím metódy dátovej analytiky, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: - parametroch jednotlivých úverov, - zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a - výške opravnej položky vypočítanej bankou.
Moment vykázaní výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	
<i>Pozri poznámku 24 účtovnej závierky</i> Banka počas očakávanej doby existencie finančných nástrojov časovo rozlišuje výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré banka inkasuje a platí v súvislosti so vznikom týchto nástrojov. Vykazuje ich nasledovne: - poplatky a provízie z úverov poskytnutých klientom banky vykazuje ako úpravu úrokových výnosov, a - poplatky a provízie k úsporným vkladom klientov banky vykazuje ako úpravu úrokových nákladov. Vzhľadom na skutočnosť, že doba existencie úverov a vkladov sa zvyčajne líši od ich pôvodnej doby splatnosti, stanovenie očakávanej doby existencie daného produktu si vyžaduje významnú mieru úsudku manažmentu banky. Za rok končiaci sa 31. decembra 2019 banka amortizovala nasledovné sumy kapitalizovaných poplatkov a provízií: - k úverom poskytnutým klientom sumu 3,5 mil. EUR, ktorá ponížila úrokové výnosy banky. Celková hodnota výsledných úrokových výnosov bola 101,1 mil. EUR, a - k úsporným vkladom klientov sumu 6,9 mil. EUR, ktorá zvýšila úrokové náklady banky. Celková hodnota výsledných úrokových nákladov bola 39,4 mil. EUR.	Posúdili sme účtovný postup používaný bankou, aby sme zistili, či je v súlade s konceptom účtovania o úrokových výnosoch a nákladoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s vykazovaním výnosov a nákladov z poplatkov a provízií a zamerali sme sa na kontroly v oblasti: - zadávaní vstupných parametrov používaných na výpočet výnosov a nákladov z poplatkov a provízií, - schvaľovania zmien úrokových sadzieb a poplatkov, - schvaľovania neštandardných úrokov a poplatkov, - výpočtu výšky poplatkov a provízií pri vzniku finančného nástroja, a - všeobecných kontrol v IT prostredí banky. Okrem toho sme vykonali nasledujúce postupy v súvislosti s overením súm vykazovaných výnosov a nákladov z poplatkov a provízií: - overili sme primeranosť odhadovanej očakávanej doby existencie úverov a vkladov, - analyzovali sme správnosť výpočtu súm amortizovaných poplatkov a provízií, a - posúdili sme správnosť zaúčtovania amortizovaných súm poplatkov a provízií a ich prezentáciu vo finančných výkazoch banky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivcovo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 25. apríla 2019. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 8 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

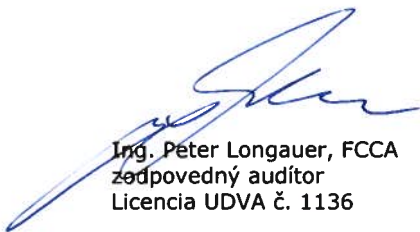
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 6. februára 2020.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 12. februára 2020



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014