
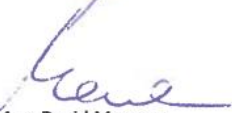



Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 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
25. júl 2022	 Ing. Jiří Plíšek, MBA předseda představenstva  Mag. David Marwan člen představenstva	 Ing. Roman Macher ředitel ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OBSAH

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

Súvaha k 30. júnu 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. jún 2022	31. december 2021
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	208	21 964
Pohľadávky voči bankám	7	272	44 677
Dlhové cenné papiere	8	549 315	558 225
Úvery poskytnuté klientom	9	2 231 604	2 230 762
Ostatné finančné aktíva	10	157	161
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 615	2 615
Dlhodobý hmotný majetok	12	30 645	30 801
Investície v nehnuteľnostiach	13	809	806
Dlhodobý nehmotný majetok	14	30 800	31 226
Odložená daňová pohľadávka	15	17 044	17 334
Ostatné nefinančné aktíva	16	9 830	9 198
AKTÍVA SPOLU		2 873 299	2 947 769
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	20 000	-
Záväzky voči bankám	18	15 900	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	14 991	14 982
Úsporné vklady klientov	20	2 505 496	2 619 440
Ostatné záväzky voči klientom	21	6 049	2 206
Ostatné finančné záväzky	22	2 842	6 004
Rezervy	23	10 145	10 482
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		163	984
Ostatné nefinančné záväzky	24	4 470	9 596
Cudzíe zdroje		2 580 056	2 663 694
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 513
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		234	234
Nerozdelený zisk z minulých rokov		175 491	158 629
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		8 928	16 714
Vlastné imanie	25	293 243	284 075
PASÍVA SPOLU		2 873 299	2 947 769

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2022 – 30. jún 2022	1. január 2021 – 30. jún 2021
Úrokové výnosy		43 578	47 263
Úrokové náklady		-12 224	-14 455
Čisté úrokové výnosy	26	31 354	32 808
Výnosy z poplatkov a provízií		6 533	6 202
Náklady na poplatky a provízie		-487	-616
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	6 046	5 586
Nakupované služby a podobné náklady	28	-4 773	-5 256
Personálne náklady	29	-8 804	-8 455
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 291	-3 217
Ostatné prevádzkové náklady	30	-1 718	-1 595
Ostatné prevádzkové výnosy	31	371	365
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		19 185	20 236
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	32	-7 105	-7 831
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam a pohľadávkam voči bankám, odpis ostatných aktív a pohľadávok voči bankám	33	-50	-22
Zisk pred zdanením		12 030	12 383
Daň z príjmov	34	-3 102	-3 018
Zisk po zdanení		8 928	9 365

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2022 – 30. jún 2022	1. január 2021 – 30. jún 2021
Zisk po zdanení		8 928	9 365
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 vo výške nula EUR (2021: 2 tis. EUR)		-	22
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane vo výške nula EUR (2021: nula EUR)		240	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		240	22
Súhrnný zisk spolu		9 168	9 387

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2022 – 30. jún 2022	1. apríl 2021 – 30. jún 2021
Úrokové výnosy		21 211	23 560
Úrokové náklady		-6 111	-7 140
Čisté úrokové výnosy	26	15 100	16 420
Výnosy z poplatkov a provízií		3 301	3 171
Náklady na poplatky a provízie		-262	-383
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	3 039	2 788
Nakupované služby a podobné náklady	28	-2 546	-3 157
Personálne náklady	29	-4 397	-4 305
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 689	-1 654
Ostatné prevádzkové náklady	30	-742	-780
Ostatné prevádzkové výnosy	31	77	33
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		8 842	9 345
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	32	-3 118	-5 151
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam a pohľadávkam voči bankám, odpis ostatných aktív a pohľadávok voči bankám	33	-14	-29
Zisk pred zdanením		5 710	4 165
Daň z príjmov	34	-1 521	-1 214
Zisk po zdanení		4 189	2 951

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2022 – 30. jún 2022	1. apríl 2021 – 30. jún 2021
Zisk po zdanení		4 189	2 951
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 vo výške nula EUR (2021: 2 tis. EUR)		-	22
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane vo výške nula EUR (2021: nula EUR)		240	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		240	22
Súhrnný zisk spolu		4 429	2 973

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účetného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2022	66 500	19 485	22 513	234	158 629	16 714	284 075
Zisk po zdanení za prvý polrok 2022	-	-	-	-	-	8 928	8 928
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2021	-	-	-	-	240	-	240
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2021</i>	-	-	-	-	240	-	240
Prevod zisku roka 2021	-	-	-	-	16 714	-16 714	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	45	-	-45	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	47	-	-47	-	-
30. jún 2022	66 500	19 485	22 605	234	175 491	8 928	293 243
1. január 2021	66 500	19 485	22 513	-142	150 156	8 196	266 708
Zisk po zdanení za prvý polrok 2021	-	-	-	-	-	9 365	9 365
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2021	-	-	-	22	-	-	22
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2021</i>	-	-	-	22	-	-	22
Prevod zisku roka 2020	-	-	-	-	8 196	-8 196	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	42	-	-42	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-16	16	-	-
30. jún 2021	66 500	19 485	22 605	-136	158 276	9 365	276 095

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2022 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2022 – 30. júna 2022	1. január 2021 – 30. júna 2021
Prijaté úroky		44 700	48 548
Zaplatené úroky		-10 530	-12 868
Prijaté poplatky a provízie*		7 559	6 896
Platené poplatky a provízie*		-6 365	-5 394
Platby zamestnancom a dodávateľom		-17 680	-15 948
Ostatné výdavky		-1 299	-1 173
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		238	435
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 633	-4 103
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		12 990	16 393
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		<i>52 487</i>	<i>4 659</i>
Nárast/pokles účtov v NBS		21 759	49 276
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		32 989	-34 982
Nárast/pokles úverov klientom		-1 476	-8 782
Nárast/pokles ostatných aktív		-62	-198
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-723	-655
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		<i>-113 586</i>	<i>-12 959</i>
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-111 110	-9 356
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		1 334	832
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-3 806	-4 357
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-4	-78
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-48 109	8 093
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-2 735	-2 764
Príjmy z predaja investičného majetku		49	4
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-5 187	-9 913
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		10 000	5 000
Príjmy z predaja dcérskych spoločností		-	83
Peňažné toky z investičnej činnosti		2 127	-7 590
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-45 982	503
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		10 366	3 268
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	-35 616	3 771
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-45 982	503

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Banka spolu s dcérskou spoločnosťou DomBytGLOBAL, spol. s r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. júnu 2022 je 383, z toho 4 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 2021: 384 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý polrok 2022 bol 384 zamestnancov (za prvý polrok 2021: 392 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		jún 2022	dec 2021
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Účtovná závierka Banky za rok 2021 bola schválená valným zhromaždením 5. mája 2022.

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

Regulačné požiadavky

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky a Národnej banke Slovenska a je uložená v registri účtovných závierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

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

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

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v prvom polroku 2022

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

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie, IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia, IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, Cyklus ročných zlepšení IFRS 2018 – 2020 - prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po prvom polroku 2022, a ktoré Banka neaplikovala

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

IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr), vrátane dodatku k IFRS 17 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr) - prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021,

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

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

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky a stanoviská k aplikácii IFRS 2: Zverejňovanie účtovných pravidiel - prijaté EÚ dňa 2. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 8 Účtovné pravidlá, zmeny v účtovných odhadoch a chyby: „Definícia účtovných odhadov“ - prijaté EÚ dňa 2. marca 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

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

Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“: Prvotná aplikácia IFRS 17 a IFRS 9 – porovnávacie obdobie transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérska spoločnosť, v ktorej má Banka rozhodujúci vplyv, je ocenená v účtovnej zavierke reálnou hodnotou zodpovedajúcou podielu Banky na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti 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 zavierke 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 zvierka, 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,

¹ v angličtine „amortised cost“

v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

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

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

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

Stupeň I, do ktorého Banka zatrieďuje 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 zatrieďuje 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 PD pre identifikáciu významného nárastu.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 30 dní, je takáto pohľadávka zatrieďená do stupňa II počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Stupeň III, do ktorého Banka zatrieďuje 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.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, je takáto pohľadávka zatrieďená do stupňa III počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Banka zároveň aplikuje pravidlo pre zatrieďovanie pohľadávok z úverov jedného klienta, v zmysle ktorého, ak je aspoň jedna z pohľadávok z úveru daného klienta zatrieďená v stupni III, žiadna ďalšia nemôže byť zatrieďená do nižšieho stupňa ako je stupeň II.

Pohľadávky z úverov pri ktorých došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy resp. vyhláseniu mimoriadnej splatnosti, zostávajú v stupni III trvalo. Rovnako tak v prípade, kedy je klient v konkurze alebo osobnom bankrote.

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 odhady s využitím Coxovej regresie. 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 úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Tieto odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 20% pravdepodobnosťou pri úveroch bez odkladu splátok lex-corona resp. s 50% pravdepodobnosťou pri úveroch s odkladom splátok lex-corona 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 pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 2 alebo 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek.

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

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

Banka v súvislosti so zákonným nárokom klientov na odklad splátok úverov z dôvodu pandémie COVID 19 identifikovala finančné aktíva, pri ktorých boli zmenené zmluvné peňažné toky v zmysle IFRS 9 bližšie popísané v bode (4a) poznámok.

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

h) Dlhové cenné papiere

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

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

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

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

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

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

- a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
- b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom:
 - (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
 - (ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neponechala kontrolu.

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

Banka k 30. júnu 2022 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 30. júnu 2022 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe historickej migračnej matice S&P za roky 1993-2016 a vzhľadom na rating jednotlivých investícií dosahuje historické 1Y PD pre tieto investície hodnotu 0,00%. Vzhľadom na skutočnosť, že v súčasnosti neexistujú relevantné informácie, ktoré by predikovali iný vývoj ako ten ktorý môžeme pozorovať v migračnej matici S&P, aktuálne očakávame, že 1Y PD pre investície v portfóliu Banky k 30. júnu 2022 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. júnu 2022 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. Obstarávacía cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	jún 2022	dec 2021
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 19	4,5 až 21
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako trhová 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 trhovou 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 s právom na užívanie sú vykázané v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok. Lízingový záväzok sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky. Úrok z lízingového záväzku sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Banka neuplatňuje štandard IFRS 16 Lízingy na:

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

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

m) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

Banka realizuje repo obchody so štátnymi dlhopismi (prijatý úver od NBS so zabezpečovacím prevodom cenných papierov). Pri tomto type obchodu sa úver prvotne oceňuje reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady priamo súvisiace s jeho nadobudnutím a následne sa oceňuje zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

n) Záväzky voči bankám

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

o) 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.

p) 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 metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

q) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

r) 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

doplňkové 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 znižovať úhrady následných príspevkov.

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

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

Záväzok je ocenený metódou Projected Unit Credit. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použijúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výpláte 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 precenenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

s) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

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

Časové rozlíšenie úrokových výnosov a úrokových nákladov vzťahujúcich sa k aktívam a k pasívam sa účtuje spoločne s týmito aktívami a pasívami metódou efektívnej úrokovej miery.

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.

u) 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 metódou 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 metódou 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.

v) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykazaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2022 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2021: 21 %).

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2022 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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

w) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

x) 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.

y) 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.

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

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií.

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

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č.118/1996 Z.z. o ochrane vkladov, určuje výšku ročného príspevku do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV) na príslušný kalendárny rok pre každú banku, ktorá podľa §4 zákona o ochrane vkladov má povinnosť zúčastniť sa na ochrane vkladov a platiť príspevok do FOV. Výška ročného príspevku je vypočítaná metodikou schválenou Radou FOV v súlade s §6 ods. 2 a 4 zákona o ochrane vkladov o stupni rizika banky a podľa § 6 ods. 5 zákona o ochrane vkladov o stabilite bankového sektora, o fáze hospodárskeho cyklu a o vplyve určených príspevkov na stabilitu bankového sektora Slovenskej republiky. Podľa §7 ods. 4 zákona o ochrane vkladov sa ročný príspevok uhrádza v eurách.

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.

aa) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,3 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 8 928 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 873 299 tis. EUR.

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam, modifikácie a odpisy pohľadávok

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

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

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

Legislatívne schválené právo klientov požiadať o odklad splátok úverov („lex corona“), ako aj zhoršenie makroekonomických ukazovateľov krajiny (rast nezamestnanosti) spôsobené krízou koronavírusu majú dopad na kreditné riziko u časti klientov. Manažment Banky nepretržite monitoruje vývoj situácie a je pripravený reagovať tak, aby minimalizoval prípadné negatívne vplyvy na hospodárenie Banky.

b) Úrokový bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení. Pri výpočte rezervy na úrokový bonus sa používa efektívna úroková miera. Rozumie sa ňou úroková sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné toky počas očakávanej doby životnosti finančného nástroja na jeho čistú účtovnú hodnotu. Výpočet zahŕňa aj transakčné náklady (napr. provízia za uzatvorenie zmluvy) a prislúchajúce prijaté poplatky (napr. poplatok za uzatvorenie zmluvy).

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

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 88,3 % do 100 % pre úrokový bonus 2011 a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2022 by bol nižší o nula EUR (za prvý polrok 2021: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2022 by bol vyšší o 566 tis. EUR (za prvý polrok 2021: vyšší o 563 tis. EUR).

Na pokrytie budúcich záväzkov v zmysle Podmienok vzniku nároku na úrokový bonus pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v období od 7. januára 2019 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 (23) - 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 metódou efektívnej úrokovej miery Banka realizuje od roku 2021 individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení. Do roku 2020 bol výpočet realizovaný na portfóliovom základe, pričom zmena prístupu k výpočtu nemala významný dopad na výšku úpravy úrokových nákladov.

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 metódou efektívnej úrokovej miery Banka vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. Banka považuje dopad vyplývajúci z použitia očakávanej doby splatnosti za nevýznamný. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje jednorázovo do výsledku hospodárenia Banky.

g) ESG (Environment, Social, Governance - Prostredie, Spoločnosť, Riadenie)

Banka si uvedomuje dôležitosť oblasti ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená splniť nadchádzajúce požiadavky. V súvislosti s témou trvalej udržateľnosti a sociálnej zodpovednosti Banka v poslednom období uskutočnila a zároveň pripravuje viaceré opatrenia súvisiace s úsporou energie, ochranou životného prostredia a podporou projektov, ktoré môžu prispieť k zníženiu uhlíkovej stopy. V súvislosti s ESG nebol v súčasnosti identifikovaný žiadny vplyv na výšku opravných položiek k úverom a ani na iné oblasti finančných výkazov Banky.

V roku 2021 udelila Banke SEWA (Slovak Electronic Waste Agency) autorizovaná organizácia zodpovednosti výrobcov pre komodity elektro, batérie a obaly a neobalové výrobky, zelený certifikát „za zabezpečenie ekologickej recyklácie a spracovania elektro odpadu a/alebo prenosných batérií a akumulátorov“.

(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 (42) Odhad reálnej hodnoty.

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

FINANČNÝ MAJETOK K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	208	-	-	208
Pohľadávky voči bankám	272	-	-	272
Štátne dlhopisy	486 849	-	-	486 849
Kryté dlhopisy	60 160	-	-	60 160
Bankové dlhopisy	2 306	-	-	2 306
Stavebné úvery	136 023	5 404	2 399	143 826
Medziúvery	1 875 207	120 139	123 262	2 118 608
Spotrebiteľské úvery	3 611	372	1 117	5 100
Hypotekárne úvery	13 005	-	-	13 005
Ostatné úvery	388	-	32 947	33 335
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	-	-	2 615
Ostatné finančné aktíva	137	139	646	922
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 580 781	126 054	160 371	2 867 206
Opravné položky				
Stavebné úvery	-78	-109	-985	-1 172
Medziúvery	-6 896	-8 797	-63 249	-78 942
Spotrebiteľské úvery	-74	-98	-482	-654
Hypotekárne úvery	-2	-	-	-2
Ostatné úvery	-	-	-1 500	-1 500
Ostatné finančné aktíva	-24	-96	-645	-765
Opravné položky spolu	-7 074	-9 100	-66 861	-83 035
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	208	-	-	208
Pohľadávky voči bankám	272	-	-	272
Štátne dlhopisy	486 849	-	-	486 849
Kryté dlhopisy	60 160	-	-	60 160
Bankové dlhopisy	2 306	-	-	2 306
Stavebné úvery	135 945	5 295	1 414	142 654
Medziúvery	1 868 311	111 342	60 013	2 039 666
Spotrebiteľské úvery	3 537	274	635	4 446
Hypotekárne úvery	13 003	-	-	13 003
Ostatné úvery	388	-	31 447	31 835
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	-	-	2 615
Ostatné finančné aktíva	113	43	1	157
Čistá účtovná hodnota spolu	2 573 707	116 954	93 510	2 784 171

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	-	-	21 964
Pohľadávky voči bankám	44 677	-	-	44 677
Štátne dlhopisy	485 590	-	-	485 590
Kryté dlhopisy	70 334	-	-	70 334
Bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Stavebné úvery	139 396	5 924	2 709	148 029
Medziúvery	1 909 512	123 233	124 704	2 157 449
Spotrebiteľské úvery	4 358	291	1 267	5 916
Ostatné úvery	457	-	-	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	-	-	2 615
Ostatné finančné aktíva	109	153	1 033	1 295
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 681 313	129 601	129 713	2 940 627
Opravné položky				
Stavebné úvery	-81	-125	-1 078	-1 284
Medziúvery	-7 616	-8 860	-62 653	-79 129
Spotrebiteľské úvery	-94	-68	-514	-676
Ostatné finančné aktíva	-22	-81	-1 031	-1 134
Opravné položky spolu	-7 813	-9 134	-65 276	-82 223
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	-	-	21 964
Pohľadávky voči bankám	44 677	-	-	44 677
Štátne dlhopisy	485 590	-	-	485 590
Kryté dlhopisy	70 334	-	-	70 334
Bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Stavebné úvery	139 315	5 799	1 631	146 745
Medziúvery	1 901 896	114 373	62 051	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	4 264	223	753	5 240
Ostatné úvery	457	-	-	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	-	-	2 615
Ostatné finančné aktíva	87	72	2	161
Čistá účtovná hodnota spolu	2 673 500	120 467	64 437	2 858 404

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	41 898	-	-	41 898
Spolu	41 898	-	-	41 898
Rezerva na úverové prísluby	-148	-	-	-148
Spolu	-148	-	-	-148
PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	25 409	-	-	25 409
Spolu	25 409	-	-	25 409
Rezerva na úverové prísluby	-97	-	-	-97
Spolu	-97	-	-	-97

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	208	208
Pohľadávky voči bankám	272	272
Štátne dlhopisy	486 849	473 810
Kryté dlhopisy	60 160	59 322
Bankové dlhopisy	2 306	1 923
Stavebné úvery*	142 654	142 654
Medziúvery*	2 039 666	2 039 666
Spotrebiteľské úvery*	4 446	4 446
Hypotekárne úvery*	13 003	13 003
Ostatné úvery*	31 835	31 835
Ostatné finančné aktíva	157	157
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 781 556	2 767 296
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	20 000	20 000
Záväzky voči bankám	15 900	15 900
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 991	16 109
Úsporné vklady klientov*	2 505 496	2 505 496
Ostatné záväzky voči klientom	6 049	6 049
Ostatné finančné záväzky	2 842	2 842
Úverové prísluby	41 898	42 890
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 607 176	2 609 286

* 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 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	21 964
Pohľadávky voči bankám	44 677	44 677
Štátne dlhopisy	485 590	516 219
Kryté dlhopisy	70 334	71 587
Bankové dlhopisy	2 301	2 261
Stavebné úvery*	146 745	146 745
Medziúvery*	2 078 320	2 078 320
Spotrebiteľské úvery*	5 240	5 240
Ostatné úvery*	457	457
Ostatné finančné aktíva	161	161
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 855 789	2 887 631
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 982	16 755
Úsporné vklady klientov*	2 619 440	2 619 440
Ostatné záväzky voči klientom	2 206	2 206
Ostatné finančné záväzky	6 004	6 004
Úverové prísluby	25 409	26 176
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 668 041	2 670 581

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

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 30. júnu 2022 vo výške 2 615 tis. EUR.

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (38) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Pokladničná hotovosť	12	9
Účty v NBS	196	21 955
Spolu	208	21 964

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Bežné účty	272	357
Termínované vklady	-	42 987
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	1 333
Spolu	272	44 677

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	jún 2022	dec 2021
Do 3 mesiacov, z toho:	-	9 998
- časové rozlíšenie úrokov	-	-2
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	-	32 989
- časové rozlíšenie úrokov	-	-
Spolu	-	42 987

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Štátne dlhopisy	486 849	485 590
Kryté dlhopisy	60 160	70 334
Bankové dlhopisy	2 306	2 301
Spolu	549 315	558 225

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 (40) – Riziko likvidity.

Všetky dlhové cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave alebo inej burzy so sídlom v členskom štáte Európskej únie. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	jún 2022			dec 2021		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	143 826	-1 172	142 654	148 029	-1 284	146 745
Medziúvery	2 118 608	-78 942	2 039 666	2 157 449	-79 129	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	5 100	-654	4 446	5 916	-676	5 240
Hypotekárne úvery	13 005	-2	13 003	-	-	-
Ostatné úvery	33 335	-1 500	31 835	457	-	457
Spolu	2 313 874	-82 270	2 231 604	2 311 851	-81 089	2 230 762

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. júnu 2022 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 3 240 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 2 819 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 691 313 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 699 206 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 30. júnu 2022 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci. Ide o dve medzibankové depozitá v celkovom objeme 32 947 tis. EUR (k 31. decembru 2021 vykázaných v položke Pohľadávky voči bankám a k 30. júnu 2022 v položke Úvery poskytnuté klientom), s dohodnutou splatnosťou 21. júna 2022, resp. 26. júla 2022.

V dôsledku udalostí súvisiacich s vypuknutím rusko-ukrajinského konfliktu Česká národná banka, ako dohliadajúci subjekt, odňala s platnosťou od 1. mája 2022 bankové povolenia Sberbank CZ, a. s. a dňa 2. mája 2022 vstúpila Sberbank CZ, a. s. do likvidácie. Keďže existuje reálny predpoklad, že pohľadávky Banky z expozície v Sberbank CZ, a. s. v likvidaci, nebudú splatené v pôvodne dohodnutých termínoch, Banka zahájila kroky smerujúce k vymožitelnosti pohľadávky. Boli vypracované viaceré scenáre možného dopadu expozície na kapitálovú primeranosť, finančné ukazovatele a hospodárenie Banky. Tieto sa stali základom pre výpočet opravnej položky, pričom Banka k 30. júnu 2022 vytvorila opravnú položku vo výške 1 500 tis. EUR. Suma predstavuje polovicu z celkovej opravnej položky, ktorú Banka plánuje vytvoriť v priebehu roka 2022, a ktorá pokryje odhadovanú možnú stratu z pohľadávky voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci.

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 053 723	129 448	128 680	2 311 851
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	211 426	1 495	123	213 044
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	11 630	520	2 820	14 970
Presun z položky Pohľadávky voči bankám	-	-	32 947	32 947
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-21 706	-1 125	-2 226	-25 057
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-215 526	-8 972	-1 335	-225 833
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-8 048	-8 048
Prevody medzi stupňami I, II a III	-11 314	4 549	6 765	-
30. jún	2 028 233	125 915	159 726	2 313 874

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 038 096	160 237	122 245	2 320 578
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	394 630	5 021	1 367	401 018
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	17 078	936	5 212	23 226
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-39 735	-2 126	-4 568	-46 429
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-349 337	-18 970	-2 548	-370 855
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-15 687	-15 687
Prevody medzi stupňami I, II a III	-7 009	-15 650	22 659	-
31. december	2 053 723	129 448	128 680	2 311 851

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 791	-9 053	-64 245	-81 089
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-881	-84	-71	-1 036
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	655	192	98	945
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 479	2 012	-533	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-700	-3 716	-9 685	-14 101
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 146	1 638	3 021	7 805
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	2 935	2 935
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	6	2 265	2 271
Ostatné úpravy	-	1	-1	-
30. jún	-7 050	-9 004	-66 216	-82 270

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas prvého polroka 2022 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov, tzn. pohyb brutto expozície medzi jednotlivými Stupňami.

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-11 389	-11 129	-55 849	-78 367
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 842	-428	-1 081	-3 351
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1 247	458	100	1 805
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3 069	4 801	-1 732	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-717	-4 516	-22 620	-27 853
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	7 975	1 763	6 899	16 637
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	5 390	5 390
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	2	4 648	4 650
Ostatné úpravy	4	-4	-	-
31. december	-7 791	-9 053	-64 245	-81 089

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka 2021 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov, tzn. pohyb brutto expozície medzi jednotlivými Stupňami.

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	699	1 070
Rôzni dlžníci	223	225
Spolu	922	1 295
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-674	-1 057
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-91	-77
Spolu netto	157	161

Opravná položka vo výške 765 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 134 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 15 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 7 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-22	-4	-1 031	-1 057
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-5	-4	-13	-22
Prevody medzi stupňami I, II a III	-6	-	6	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	9	3	399	411
Ostatné úpravy	-	-	-6	-6
30. jún	-24	-5	-645	-674

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-77	-	-77
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-14	-	-14
30. jún	-	-91	-	-91

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-18	-5	-1 608	-1 631
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-9	-4	-21	-34
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia pohľadávky	9	3	23	35
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	-	6	1
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	2	574	577
Ostatné úpravy	-	-	-5	-5
31. december	-22	-4	-1 031	-1 057

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-88	-	-88
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	11	-	11
31. december	-	-77	-	-77

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 615	2 615
Spolu	2 615	2 615

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V prvom polroku 2022 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2021.

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.

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	jún 2022				dec 2021			
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 991	16 454	3 215	57 660	37 954	16 664	3 254	57 872
Prírastky	-	628	5	633	67	1 068	125	1 260
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-13	-	-	-13	-4	-	-	-4
Úbytky	-37	-407	-632	-1 076	-26	-1 278	-164	-1 468
30. jún / 31. december	37 941	16 675	2 588	57 204	37 991	16 454	3 215	57 660
Oprávky								
1. január	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809
Odpisy	-221	-670	-186	-1 077	-452	-1 311	-574	-2 337
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	5	-	-	5	1	-	-	1
Úbytky	25	395	632	1 052	25	1 272	63	1 360
30. jún / 31. december	-12 987	-12 037	-1 781	-26 805	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785
Opravné položky								
1. január	-80	-	-	-80	-106	-	-	-106
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-	26	-	-	26
30. jún / 31. december	-80	-	-	-80	-80	-	-	-80
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	6	-	-	6	3	227	-	230
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	17	309	-	326	6	-	-	6
Čistá účtovná hodnota								
1. január	25 121	4 692	988	30 801	25 481	5 168	1 538	32 187
30. jún / 31. december	24 891	4 947	807	30 645	25 121	4 692	988	30 801

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

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

	jún 2022	dec 2021
1. január	6	230
Poskytnuté preddavky na kúpu DHM	1	
Obstaranie	952	1 036
Zaradenie do užívania	-633	-1 260
30. jún / 31. december	326	6

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 2021: 64 412 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2022 Banka zaplatila poistné vo výške 14 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 16 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2022 Banka zaplatila poistné vo výške 4 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: 5 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Obstarávacia cena		
1. január	1 444	1 440
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	13	4
30. jún / 31. december	1 457	1 444
Oprávky		
1. január	-519	-507
Odpisy	-5	-10
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-5	-2
30. jún / 31. december	-529	-519
Opravné položky		
1. január	-119	-166
Rozpustenie opravnej položky	-	47
30. jún / 31. december	-119	-119
Čistá účtovná hodnota		
1. január	806	767
30. jún / 31. december	809	806

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 2022 výšku 1 004 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 004 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	jún 2022			dec 2021		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	2 676	57 181	59 857	2 234	53 641	55 875
Prírastky	138	2 414	2 552	456	5 991	6 447
Úbytky	-	-	-	-14	-2 451	-2 465
30. jún / 31. december	2 814	59 595	62 409	2 676	57 181	59 857
Oprávky						
1. január	-884	-30 545	-31 429	-624	-29 121	-29 745
Odpisy	-161	-2 048	-2 209	-274	-3 875	-4 149
Úbytky	-	-	-	14	2 451	2 465
30. jún / 31. december	-1 045	-32 593	-33 638	-884	-30 545	-31 429
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	311	2 487	2 798	258	3 250	3 508
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. júnu / 31. decembru	456	1 573	2 029	311	2 487	2 798
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 103	29 123	31 226	1 868	27 770	29 638
30. jún / 31. december	2 225	28 575	30 800	2 103	29 123	31 226

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. júnu 2022 predstavuje 28 526 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 29 066 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2022 vo výške 49 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 56 tis. EUR).

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

	jún 2022			dec 2021		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	311	2 487	2 798	258	3 250	3 508
Obstaranie	287	1 500	1 787	514	5 228	5 742
Zaradenie do užívania	-138	-2 414	-2 552	-456	-5 991	-6 447
Preúčtovanie do nákladov	-4	-	-4	-5	-	-5
30. jún / 31. december	456	1 573	2 029	311	2 487	2 798

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. júnu 2022 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2021: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	16 980	17 048
Straty z modifikácií úverov	680	592
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	199	199
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	319	561
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 112	2 129
Ostatné	104	99
Spolu	20 518	20 752
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 467	-3 415
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-7	-3
Spolu	-3 474	-3 418
Odložená daňová pohľadávka netto	17 044	17 334

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
1. január	17 334	16 916
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	-290	571
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-100
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	-53
30. jún / 31. december	17 044	17 334

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 17 044 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 17 334 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 (34) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Zásoby	19	18
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 176	1 058
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	104	2
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (36) poznámok)	-	312
Pohľadávka z poisťných zmlúv	5 518	5 518
Náklady a príjmy budúcich období	3 013	2 290
Spolu	9 830	9 198

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(17) ÚVERY A INÉ ZÁVÄZKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

V rámci tejto položky Banka vykazuje prijatý úver od NBS, ktorý je zabezpečený štátnymi dlhopismi. Reálna hodnota poskytnutých štátnych dlhopisov sa približne rovná účtovnej hodnote vyššie vykázaných repo obchodov.

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Do 3 mesiacov	15 900	-
SPOLU	15 900	-

(19) 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.

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Úsporné vklady fyzických osôb	2 413 940	2 529 975
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	85 898	83 756
- úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	36 429	36 460
Úrokový bonus	5 658	5 709
Spolu	2 505 495	2 619 440

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 924 106 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 992 022 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	372	327
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 844	963
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 264	787
Iné záväzky voči klientom	1 569	129
Spolu	6 049	2 206

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.

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Rôzni veritelia, z toho:	2 051	5 050
- záväzky po lehote splatnosti	23	8
Záväzky z finančného leasingu	791	954
Spolu	2 842	6 004

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. júnu 2022 vo výške 385 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 3 532 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 30. júnu 2022 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Banka k 30. júnu 2022 prehodnotila jednotlivé spory z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a upravila celkovú výšku rezervy.

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 (36) 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 dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voľiteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voľiteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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.

Rezerva na úverové prísluby

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	39	29
Rezerva na úverové prísluby	148	97
Spolu	187	126

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 003	4 807
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	111	655
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 388	1 346
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	693	809
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 043	1 029
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 104	1 004
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	616	706
Spolu	9 958	10 356

Rezervy spolu	10 145	10 482
----------------------	---------------	---------------

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Zúčtovanie so zamestnancami	682	763
Prijaté prevádzkové preddavky	688	694
Sociálny fond	87	109
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	320	4 120
- <i>zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia</i>	36	3 762
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	505	567
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	2 188	3 343
- <i>cieľové odmeny zamestnancov</i>	936	1 134
- <i>cieľové provízie odbytovej siete</i>	706	1 358
- <i>prémie bankových riaditeľov</i>	90	143
- <i>náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku</i>	92	355
Spolu	4 470	9 596

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

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

SOCIÁLNY FOND	jún 2022	dec 2021
1. január	109	88
Tvorba sociálneho fondu	63	115
Použitie sociálneho fondu	-85	-94
30. jún	87	109

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 2022 (rovnako ako k 31. decembru 2021) 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.

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	40 688	44 349
- v tom: straty z modifikácií úverov	421	116
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	3 357	2 809
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	14	1
- zo štátnych dlhopisov	2 617	2 620
- z krytých dlhopisov	253	293
- z bankových dlhopisov	6	-
Úrokové výnosy spolu	43 578	47 263
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-11 978	-14 089
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 732	-1 788
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-150	-144
- z leasingu	-3	-4
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-93	-218
Úrokové náklady spolu	-12 224	-14 455
Čisté úrokové výnosy spolu	31 354	32 808

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v prvom polroku 2022 výšku 1 713 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 1 952 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	19 756	22 094
- v tom: straty z modifikácií úverov	359	72
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	1 821	1 422
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	14	1
- zo štátnych dlhopisov	1 316	1 319
- z krytých dlhopisov	122	146
- z bankových dlhopisov	3	-
Úrokové výnosy spolu	21 211	23 560
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-6 004	-6 967
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 018	-909
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-80	-73
- z leasingu	-1	-1
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-26	-99
Úrokové náklady spolu	-6 111	-7 140
Čisté úrokové výnosy spolu	15 100	16 420

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v druhom štvrtroku 2022 výšku 753 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2021: 993 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Poplatok za vedenie účtu	2 345	2 668
Poplatok za upomínanie	336	374
Poplatok za predčasné splatenie	1 450	924
Poplatok za rizikové životné poistenie	95	157
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	609	438
Provízie za sprostredkovanie poistenia	1 408	1 278
Ostatné poplatky	290	363
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 533	6 202
Náklady na poplatky a provízie spolu	-487	-616
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 046	5 586

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Poplatok za vedenie účtu	1 143	1 312
Poplatok za upomínanie	165	179
Poplatok za predčasné splatenie	789	525
Poplatok za rizikové životné poistenie	45	76
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	315	245
Provízie za sprostredkovanie poistenia	702	639
Ostatné poplatky	142	195
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 301	3 171
Náklady na poplatky a provízie spolu	-262	-383
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 039	2 788

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Nájomné	-785	-745
Audit, poradenské a konzultačné služby	-72	-110
Náklady na odbyt a marketing	-903	-1 499
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 155	-1 227
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 858	-1 675
- oprava a udržiavanie majetku	-261	-300
- telekomunikačné a poštové služby	-469	-448
Spolu	-4 773	-5 256

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Nájomné	-350	-368
Audit, poradenské a konzultačné služby	-71	-79
Náklady na odbyt a marketing	-537	-1 284
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-617	-653
Ostatné nakupované služby, z toho:	-971	-773
- oprava a udržiavanie majetku	-133	-161
- telekomunikačné a poštové služby	-212	-128
Spolu	-2 546	-3 157

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Mzdové náklady, z toho:	-6 435	-6 223
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-12	-12
- odmeny členov dozorných orgánov	-53	-59
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 912	-1 877
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-902	-889
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-87	-77
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-121	-117
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-100	-10
Ostatné personálne náklady	-149	-151
Spolu	-8 804	-8 455

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Mzdové náklady, z toho:	-3 263	-3 154
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-32	-36
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-967	-938
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-461	-448
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-30	-25
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-62	-58
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-	-19
Ostatné personálne náklady	-75	-111
Spolu	-4 397	-4 305

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-1 015	-991
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-192	-101
Dane a poplatky	-84	-73
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-394	-316
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-30	-22
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	100	3
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-14	-14
Iné prevádzkové náklady	-89	-81
Spolu	-1 718	-1 595

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-507	-495
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-89	-48
Dane a poplatky	36	-46
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-185	-79
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-25	-22
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	54	-32
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-14	-14
Iné prevádzkové náklady	-12	-44
Spolu	-742	-780

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	26	3
Výnosy z nájomného	88	82
Iné prevádzkové výnosy	257	280
Spolu	371	365

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	23	2
Výnosy z nájomného	39	44
Iné prevádzkové výnosy	15	-13
Spolu	77	33

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Tvorba opravných položiek	-13 200	-17 790
Rozpustenie opravných položiek	6 213	10 039
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-67	-92
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	-51	12
Spolu	-7 105	-7 831

V prvom polroku 2022 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 4 608 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 5 820 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 237 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 225 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške 1 216 tis. EUR (prvý polrok 2021: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevyhožiteľné pohľadávky vo výške 3 386 tis. EUR (prvý polrok 2021: 2 499 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Tvorba opravných položiek	-2 261	-5 831
Rozpustenie opravných položiek	-754	780
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-68	-106
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	-35	6
Spolu	-3 118	-5 151

V druhom štvrťroku 2022 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 4 608 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: 1 032 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 237 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: nula EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške 1 216 tis. EUR (druhý štvrťrok 2021: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevyhožiteľné pohľadávky vo výške 3 386 tis. EUR (druhý štvrťrok 2021: 1 545 tis. EUR).

(33) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM A POHĽADÁVKAM VOČI BANKÁM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV A POHĽADÁVOK VOČI BANKÁM

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A POHĽADÁVKAM VOČI BANKÁM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV A POHĽADÁVOK VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-23	-20
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	413	247
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-14	-2
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-426	-247
Spolu	-50	-22

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A POHĽADÁVKAM VOČI BANKÁM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV A POHĽADÁVOK VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-4	-4
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	218	48
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	-1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-228	-72
Spolu	-14	-29

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Daň z príjmov splatná	-2 812	-2 937
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-290	-81
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-3 102	-3 018

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Daň z príjmov splatná	-581	-736
Daň z príjmov odložená	-940	-478
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-1 521	-1 214

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2022 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2021: 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.

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom polroku 2022 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Pokladničná hotovosť	12	13
Bežné účty	272	608
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	3 150
Záväzky voči bankám	-15 900	-
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	-20 000	-
Spolu	-35 616	3 771

(36) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia, o predpokladané náklady a znížené o prípadné zániky nárokov.

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

	jún 2022	dec 2021
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 499	2 001
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 499	2 001

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

	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Náklady na služby bežného obdobia	45	69
Úrokové náklady	11	-1
Vyrovnanie programu	-155	-
Položky vykázané vo výkaze ziskov a strát	-99	68
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-167	-
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmeny odhadu	-68	-
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-235	-
Zisk/strata spolu	-334	68

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

	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Náklady na služby bežného obdobia	11	35
Úrokové náklady	12	-
Vyrovnanie programu	-155	-
Položky vykázané vo výkaze ziskov a strát	-132	35
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-167	-
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmeny odhadu	-68	-
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-235	-
Zisk/strata spolu	-367	35

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

	jún 2022	dec 2021
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	2 001	2 218
Náklady na služby bežného obdobia	45	191
Úrokové náklady	11	6
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-235	-306
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-167	-134
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-68	-172
Vyrovnanie programu	-155	-
Vyplatené dôchodky	-168	-108
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	1 499	2 001

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

- *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:

	jún 2022	dec 2021
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,83 %	-0,02 %
Diskontná sadzba (odchodné)	0,19 %	0,51 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	0,00 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	1,80%	1,84%

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

	jún 2022	dec 2021
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	312	305
Úrokové výnosy	-	-2
Zisky / straty z precenenia	5	9
Vyplatené dôchodky	-160	-
Vyrovnanie programu	-157	-
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 30. júnu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	-	312

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.

Banka v 2. štvrťroku 2022 realizovala postúpenie pohľadávok voči poisťovni na výplatu plnenia na oprávnené osoby. Postúpením pohľadávky Banky nadobudnú tieto oprávnené osoby nárok na poistné plnenie z poistnej zmluvy priamo od poisťovne. Zároveň ako protiplnenie za postúpenie pohľadávky sa oprávnené osoby vzdali nároku na peňažné plnenie zo zmluvy uzatvorenej zmluvy s Bankou. Túto transakciu je možné považovať za vyrovnanie. Banka vykázala stratu z vyrovnania ako rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku z dôchodkového plánu k dátumu vyrovnania a hodnotou prevedených aktív programu vo výške 2 tis. EUR. V hodnote 2 tis. EUR je zahrnuté vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu záväzku z dôchodkového plánu vo výške 155 tis. EUR a s vplyvom na hodnotu nároku z poistných zmlúv vo výške – 157 tis. EUR.

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

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

V prvom polroku 2022 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 121 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 116 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 123 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 118 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2022 Banka zaplatila 61 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: 58 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 62 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: 59 tis. EUR). V prvom polroku 2022 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 009 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 994 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 414 tis. EUR (v prvom polroku 2021: 407 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2022 Banka zaplatila 566 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: 553 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 232 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2021: 226 tis. EUR).

(37) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o. (do 30. marca 2021)

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 30. júnu 2022 ani k 31. decembru 2021.

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

	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Ostatné prevádzkové výnosy	3	4
Spolu	3	4

V druhom štvrtroku 2022 a 2021 neboli vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky žiadne náklady a výnosy, ktoré súvisia s transakciami s dcérskymi spoločnosťami Banky

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. júnu 2022 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	jún 2022	dec 2021
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2021: 0,00 %)	97	189
Dlhové cenné papiere	19 354	24 351
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	3 176	3 314
Ostatné nefinančné aktíva	7	-
Spolu	22 634	27 854
Pasíva		
Záväzky voči bankám	15 900	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 991	14 982
Ostatné finančné záväzky	1	1
Spolu	30 892	14 983

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Úrokové náklady	-150	-144
Úrokové výnosy	79	84
Náklady na poplatky a provízie	-1	-4
Nakupované služby a podobné náklady	-7	-7
Spolu	-79	-71

	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Úrokové náklady	-80	-73
Úrokové výnosy	43	41
Náklady na poplatky a provízie	-1	-3
Nakupované služby a podobné náklady	-3	-3
Spolu	-41	-38

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	jún 2022	dec 2021
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,15 % (2021: 1,16 %)	245	246
Spolu	245	246
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,14 % (2021: 1,14 %)	1 132	1 158
Spolu	1 132	1 158

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 (36) poznámok.

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

	jan – jún 2022	jan – jún 2021
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 154	-975
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-17	-12
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-279	-159
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 450	-1 146

	apr – jún 2022	apr – jún 2021
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-654	-494
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-9	-6
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-103	-124
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-766	-624

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2022 úverové prísluby vo výške 41 898 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 25 409 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 148 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 97 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2022 dosiahnuť až 2 891 563 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 3 064 372 tis. EUR).

(39) 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 možnosti udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. júnu 2022 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,23 mil. EUR (k 31. decembru 2021: pokles o 1,70 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. júnu 2022 poklesla o 0,23 mil. EUR (k 31. decembru 2021: pokles o 1,70 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 náhle a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

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

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. JÚNU 2022 (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	468	-	-	-	-	-	468
Úvery poskytnuté klientom	61 049	79 845	361 068	1 619 650	25 069	84 948	2 231 629
Dlhové cenné papiere	-	6 078	69 600	313 272	160 365	-	549 315
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	91 887	91 887
Aktíva	61 517	85 923	430 668	1 932 922	185 434	176 835	2 873 299
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	20 000	-	-	-	-	-	20 000
Záväzky voči bankám	15 900	-	-	-	-	-	15 900
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	17	-	14 974	-	14 991
Úsporné vklady klientov	53 894	81 847	447 735	993 399	934 487	182	2 511 544
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	293 243	293 243
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	17 621	17 621
Pasíva	89 794	81 847	447 752	993 399	949 461	311 046	2 873 299

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	24 311	7 999	32 989	-	-	-	65 299
Úvery poskytnuté klientom	40 795	110 325	369 151	1 616 369	25 222	68 913	2 230 775
Dlhové cenné papiere	3 817	6 621	11 980	279 881	255 926	-	558 225
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	93 470	93 470
Aktíva	68 923	124 945	414 120	1 896 250	281 148	162 383	2 947 769
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	14	-	14968	-	14 982
Úsporné vklady klientov	54 149	99 536	480 677	1 017 418	974 604	-4 738	2 621 646
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	284 075	284 075
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	27 066	27 066
Pasíva	54 149	99 536	480 691	1 017 418	989 572	306 403	2 947 769

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. júnu 2022 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2021: nula EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. júnu 2022 ani k 31. decembru 2021 významné devízové riziko.

(40) 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 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. júnu 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 účtovej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. JÚNU 2022 (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	208	-	-	-	-	-	208
Pohľadávky voči bankám	272	-	-	-	-	-	272
Štátne dlhopisy	-	-	61 502	267 280	158 067	-	486 849
Kryté dlhopisy	-	6 068	5 102	48 990	-	-	60 160
Bankové dlhopisy	-	9	-	-	2 297	-	2 306
Stavebné úvery	2 952	5 847	24 613	82 040	24 099	3 103	142 654
Medziúvery	3 995	8 296	34 416	212 084	1 718 103	62 772	2 039 666
Spotrebiteľské úvery	87	173	719	2 337	592	538	4 446
Hypotekárne úvery	40	80	360	1 949	10 418	156	13 003
Ostatné úvery	31 453	10	47	194	28	103	31 835
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 615	2 615
Ostatné finančné aktíva	132	-	-	-	-	25	157
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	39 139	20 483	126 759	614 874	1 913 604	69 312	2 784 171

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2022 (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 záväzky voči Národnej banke Slovenska	20 000	-	-	-	-	-	20 000
Záväzky voči klientom	15 900	-	-	-	-	-	15 900
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	329	1 316	15 329	-	-	16 974
Úsporné vklady klientov	387 805	1 829 821	27 556	92 742	179 119	-	2 517 043
Ostatné záväzky voči klientom	6 029	-	-	-	-	20	6 049
Ostatné finančné záväzky	2 155	28	178	439	-	42	2 842
- z toho: lízingové záväzky	153	21	178	439	-	-	791
Úverové prísluby	1 308	434	14 490	25 646	-	20	41 898
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	433 197	1 830 612	43 540	134 156	179 119	82	2 620 706

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	-	-	-	-	-	21 964
Pohľadávky voči bankám	3 689	7 999	32 989	-	-	-	44 677
Štátne dlhopisy	3 788	1 438	833	225 902	253 629	-	485 590
Kryté dlhopisy	29	5 183	11 142	53 980	-	-	70 334
Bankové dlhopisy	-	-	4	-	2 297	-	2 301
Stavebné úvery	3 106	6 145	25 798	83 873	24 183	3 640	146 745
Medziúvery	6 421	18 643	33 464	208 087	1 747 192	64 513	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	100	198	846	2 700	711	684	5 240
Ostatné úvery	5	9	34	76	-	334	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 615	2 615
Ostatné finančné aktíva	148	-	-	-	-	13	161
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	39 250	39 615	105 110	574 618	2 025 715	74 096	2 858 404

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	15 493	-	17 138
Úsporné vklady klientov	386 568	1 957 345	24 807	84 996	178 077	-	2 631 793
Ostatné záväzky voči klientom	2 172	-	-	-	-	34	2 206
Ostatné finančné záväzky	4 840	378	187	540	13	46	6 004
- z toho: lízingsové záväzky	193	21	187	540	13	-	954
Úverové prísluby	1 344	95	2 437	21 533	-	-	25 409
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	394 924	1 957 818	27 760	108 385	193 583	80	2 682 550

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO**a) Stratégia riadenia úverového rizika**

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidiel pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - 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,
- zatriedňovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) 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.

e) 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.

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

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

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	208	21 964
Pohľadávky voči bankám	272	44 677
Štátne dlhopisy	486 849	485 590
Kryté dlhopisy	60 160	70 334
Bankové dlhopisy	2 306	2 301
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	2 615
Stavebné úvery	142 654	146 745
Medziúvery	2 039 666	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	4 446	5 240
Hypotekárne úvery	13 003	-
Ostatné úvery	31 835	457
Ostatné finančné aktíva	157	161
Úverové prísluby	41 898	25 409
Spolu	2 826 069	2 883 813

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (38) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	jún 2022		dec 2021	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	98	P1	189	P1
Bežné účty Tatrabanka	124	P2	131	P2
Bežné účty 365 banka	50	-	37	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	196	*1	21 955	*1
Termínované vklady Sberbank ČR	-	-	32 989	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	-	-	9 997	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	1 334	*2
Štátne dlhopisy	486 849	A2	485 590	A2
Kryté dlhopisy	60 160	-	70 334	-
Bankové dlhopisy	2 306	A1	2 301	A1
Ostatné finančné aktíva	157	bez ratingu	160	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 30.júnu / k 31.decembru vykazovaného roku

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 021 183	102 034	33 605	2 156 822
31 – 90 dní po splatnosti	-	14 877	180	15 057
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	59 725	59 725
Spolu k 30. júnu	2 021 183	116 911	93 510	2 231 604

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 045 932	106 680	2 244	2 154 856
31 – 90 dní po splatnosti	-	13 715	183	13 898
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	62 008	62 008
Spolu k 31. decembru	2 045 932	120 395	64 435	2 230 762

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypotekárne úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	305 130	-	-	-	305 130
Banková záruka vrátane vinkulácie	845	3 780	-	-	-	4 625
Záložné právo na nehnuteľnosť	11 135	343 362	9	-	12 846	367 352
Ručiteľ, solidárne ručenie	14 278	113 927	-	50	-	128 255
Nezabezpečené	115 169	1 229 146	379	3 933	159	1 348 786
Spolu brutto	141 427	1 995 345	388	3 983	13 005	2 154 148

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypotekárne úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	308 860	-	-	-	308 860
Banková záruka vrátane vinkulácie	865	3 850	-	-	-	4 715
Záložné právo na nehnuteľnosť	10 573	340 236	9	-	-	350 818
Ručiteľ, solidárne ručenie	15 249	123 868	-	61	-	139 178
Nezabezpečené	118 633	1 255 931	448	4 588	-	1 379 600
Spolu brutto	145 320	2 032 745	457	4 649	2 183 171	

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2022 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypotekárne úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 018	-	-	-	1 018
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	423	6 796	-	-	-	7 219
Ručiteľ, solidárne ručenie	572	10 276	-	19	-	10 867
Nezabezpečené	1 405	105 114	32 947	1 098	-	140 564
Spolu brutto	2 400	123 262	32 947	1 117	-	159 726

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 197	-	-	1 197
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	462	8 020	-	-	8 482
Ručiteľ, solidárne ručenie	676	11 083	-	19	11 778
Nezabezpečené	1 571	104 346	-	1 248	107 165
Spolu brutto	2 709	124 704	-	1 267	128 680

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 269 010 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 252 547 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	jún 2022	dec 2021
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	254 019	237 565
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	176 561	160 533
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-30 800	-31 226
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	14 991	14 982
Spolu	269 010	252 547

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 30. júnu 2022 a k 31. decembru 2021 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. júnu 2022 min. 14,25 % (k 31. decembru 2021: min. 13,30 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,00 %, proticyklický vankúš, 2,00 % požiadavka SREP a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. júnu 2022 dosiahla hodnotu 16,70 %

(k 31. decembru 2021: 15,64 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. júnu 2022 dosiahla hodnotu 15,77 % (k 31. decembru 2021: 14,71 %). Banka dodržala k 30. júnu 2022 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2022 až 2026.

(42) 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 dlhových cenných papierov sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

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

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 30. júnu 2022 v porovnaní s 31. decembrom 2021 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 30. júnu 2022 bola 1,64 % p. a. (k 31. decembru 2021: 1,03 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. júnu 2022 bola 0,37 % p. a. (k 31. decembru 2021: 0,23 % p. a.).

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

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

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

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

Po 30. júni 2022 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.