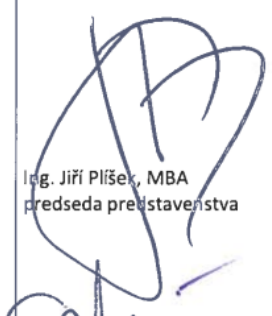


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Účtovná závierka k 31. marcu 2023 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. apríl 2023	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva  Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
platnými v Európskej únii**

OBSAH

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

Súvaha k 31. marcu 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. marec 2023	31. december 2022
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		791	7 348
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	583	4 686
Pohľadávky voči bankám	7	208	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	476 956	543 523
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		104 686	87 398
Úvery poskytnuté klientom	9	2 427 449	2 349 486
Ostatné finančné aktíva	10	184	166
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 602	2 602
Dlhodobý hmotný majetok	12	29 869	30 185
Investície v nehnuteľnostiach	13	435	431
Dlhodobý nehmotný majetok	14	31 836	32 591
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		2 314	399
Odložená daňová pohľadávka	15	16 325	16 865
Ostatné nefinančné aktíva	16	3 862	3 668
AKTÍVA SPOLU		2 992 623	2 987 264
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	103 030	86 024
Záväzky voči bankám	18	33 520	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	15 194	14 994
Úsporné vklady klientov	20	2 516 894	2 485 883
Ostatné záväzky voči klientom	21	4 504	3 412
Ostatné finančné záväzky	22	2 723	4 045
Záväzky z leasingu		738	649
Rezervy	23	10 449	10 611
Ostatné nefinančné záväzky	24	7 054	10 405
Cudzie zdroje		2 694 106	2 696 067
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 515	22 515
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		224	224
Nerozdelený zisk z minulých rokov		182 473	175 888
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		7 320	6 585
Vlastné imanie	25	298 517	291 197
PASÍVA SPOLU		2 992 623	2 987 264

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

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2023 – 31. marec 2023	1. január 2022 – 31. marec 2022
Úrokové výnosy		23 026	23 027
Úrokové náklady		-6 573	-6 113
Čisté úrokové výnosy	26	16 453	16 914
Výnosy z poplatkov a provízií		2 473	2 572
Náklady na poplatky a provízie		-339	-225
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	2 134	2 347
Nakupované služby a podobné náklady	28	-2 409	-2 227
Personálne náklady	29	-4 482	-4 407
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 686	-1 602
Ostatné prevádzkové náklady	30	-903	-975
Ostatné prevádzkové výnosy	31	1 637	287
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		10 744	10 337
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-2 851	-3 987
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-18	-37
Zisk pred zdanením		7 875	6 313
Daň z príjmov	34	-555	-1 581
Zisk po zdanení		7 320	4 732

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2023 – 31. marec 2023	1. január 2022 – 31. marec 2022
Zisk po zdanení		7 320	4 732
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		7 320	4 732

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

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2023 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobía	Vlastné imanie spolu
1. január 2023	66 500	19 485	22 515	224	175 888	6 585	291 197
Zisk po zdanení za prvý štvrtrok 2023	-	-	-	-	-	7 320	-
Prevod zisku roka 2022	-	-	-	-	6 585	-6 585	-
31. marec 2023	66 500	19 485	22 515	224	182 473	7 320	298 517
1. január 2022	66 500	19 485	22 513	234	158 629	16 714	284 075
Zisk po zdanení za prvý štvrtrok 2022	-	-	-	-	-	4 732	4 732
Prevod zisku roka 2021	-	-	-	-	16 714	-16 714	-
31. marec 2022	66 500	19 485	22 513	234	175 343	4 732	288 807

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

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. marca 2023 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2023 – 31. marec 2023	1. január 2022 – 31. marec 2022
Prijaté úroky		25 629	27 342
Zaplatené úroky		-6 565	-5 536
Prijaté poplatky a provízie		2 452	2 535
Platené poplatky a provízie		-738	-1 015
Platby zamestnancom a dodávateľom		-7 788	-7 560
Ostatné výdavky		-992	-559
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-1 930	-2 185
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		10 068	13 022
Nárast/pokles prevádzkových aktív		-77 431	41 248
Nárast/pokles účtov v NBS		-2	21 160
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		19	21
Nárast/pokles úverov klientom		-77 535	21 476
Nárast/pokles ostatných aktív		12	84
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		75	-1 493
Nárast/pokles prevádzkových pasív		1 792	-59 060
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		32 319	-58 250
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		-27 065	3 034
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-3 508	-3 843
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		46	-1
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-65 571	-4 790
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-211	-591
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-404	-435
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-7	-13
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		1	18
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-	-5 186
Príjmy z predaja/splatenosti dlhových cenných papierov		62 000	5 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		61 379	-1 207
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-4 192	-5 997
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 979	10 366
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	787	4 369
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-4 192	-5 997

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

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Banka spolu s 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 31. marcu 2023 je 373, 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 2022: 380 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý štvrtrok 2023 bol 372 zamestnancov (za prvý štvrtrok 2022: 383 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		mar 2023	dec 2022
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

Valné zhromaždenie Banky, na programe ktorého je okrem iného naplánované aj schvaľovanie účtovnej závierky Banky za rok 2022, sa bude konať dňa 4. mája 2023.

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.

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

Banka si uvedomuje dôležitosť oblasti ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená splniť nadchádzajúce požiadavky. Svoje postavenie ako environmentálne zodpovednej firmy potvrdzuje „povýšením“ eko riešení a rozhodovania do pozície stratégie a misie spoločnosti. Zapracovanie environmentálnej zodpovednosti do firemnej koncepcie a stratégie v praxi znamená, že pri dôležitých rozhodnutiach, tak navonok, ako aj dovnútra, Banka zvažuje ich environmentálne dopady.

Environmentálnu zodpovednosť Banka už štandardne sleduje a aplikuje v troch základných rovinách:

- efektívna spotreba zdrojov,
- „zelené“ investície,
- zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov.

Z pohľadu efektívneho narábania so zdrojmi, môžeme skonštatovať, že v priebehu posledných rokov je trend spotreby najmä elektrickej energie, tepla a vody klesajúci. Rozhodujúcim faktorom sú organizačno-prevádzkové opatrenia a samozrejme aj vyššia miera práce z domu, ako určitý „pozostatok“ z doby pandémie Covid 19.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka v roku 2022 úspešne realizovala projekt montáže FVE panelov na streche budovy ústredia Banky. Osemdesiatosem panelov nám vyrába ročne cca 30.000 kWp čistej elektrickej energie zo slnka, ktorú následne v 100% objeme spotrebujeme na vlastné účely. Činnosť Banky nemala v prvom štvrťroku 2023 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na elimináciu týchto negatívnych vplyvov. V rámci vlastného Fondu Banky na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila Banka v roku 2022 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu.

V súvislosti s ESG nebol v súčasnosti identifikovaný žiadny významný vplyv na výšku opravných položiek k úverom a ani na iné oblasti finančných výkazov Banky.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna 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.

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 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 štvrťroku 2023

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

IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 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 - prijaté EÚ dňa 11. augusta 2022 (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 - prijaté EÚ dňa 8. septembra 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2023, 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,

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 IFRS 16 „Lízingy“: Záväzok z lízingu pri predaji a spätnom lízingu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých a dlhodobých (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Dlhodobé záväzky so zmluvami (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr).

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérska spoločnosť, v ktorej má Banka rozhodujúci vplyv, je ocenená v účtovnej závierke reálnou hodnotou zodpovedajúcou podielu Banky na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti a rozdiely z precenenia sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát. Investícia do dcérskej spoločnosti nie je významná v kontexte tejto účtovnej závierky ako celku.

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

b) 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.

c) 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,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

d) Prepočet cudzej meny

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

e) Odúčtovanie finančného majetku

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

- a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo

b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá splňa stanovené podmienky, pričom:

- (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
- (ii) nepreviedla, ani si neoponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neoponechala kontrolu.

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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.

V zmysle zákona č. 310/1992 Z.z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov, poskytuje Banka svojim klientom nasledovné typy úverov:

- stavebné úvery a medziúvery zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely,
- spotrebiteľské úvery zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti (ďalej len „spotrebiteľské úvery“),
- úvery zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely (ďalej len „hypoúvery“).

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

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

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

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Signifikantný nárast kreditného rizika sa posudzuje na základe relatívnej zmeny celoživotného PD (doba od skórovania úveru do konca očakávanej splatnosti) počítanom v okamihu skórovania a v okamihu vzniku úveru. Signifikantný nárast kreditného rizika sa testuje mesačne. Cut off hodnota pre posúdenie významného nárastu kreditného rizika bola stanovená na základe 95. percentilu z historických relatívnych zmien celoživotných PD samostatne pre viaceré skupiny typov úverov.

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 zatriedená do stupňa II počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

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

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

Banka považuje všetky úvery zaradené do stupňa III za úverovo znehodnotenú finančnú aktívu.

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 zatriedená do stupňa III počas minimálne nasledujúcich 12 mesiacov.

Banka zároveň aplikuje pravidlo pre zatriedovanie pohľadávok z úverov jedného klienta, v zmysle ktorého, ak je aspoň jedna z pohľadávok z úveru daného klienta zatriedená v stupni III, žiadna ďalšia nemôže byť zatriedená 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 a lineárnej 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 25% pravdepodobnosťou zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje (zvyšuje) 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. K 31. marcu 2023 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 4 670 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2022: 5 137 tis. EUR, 0,2%).

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 vrátane rozhodnutia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo ak to vyplynie z výsledku konkurzného alebo reštrukturalizačného konania alebo ak dlžník zomrel a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani od dedičov alebo podľa vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky trvalo upúšťa od vymáhania pohľadávky a nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Prijaté úhrady na účet odpísanej pohľadávky sa účtujú do výnosov Banky (maximálne do výšky odpísanej 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.

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 31. marcu 2023 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. marcu 2023 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 dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícií očakávame, že 1Y PD pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. marcu 2023 netvorí opravné položky k cenným papierom.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spofahlivo 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 obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	mar 2023	dec 2022
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	2 až 8 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 20	4,5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako 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 vplyvajúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukovujúce vplyvy.

l) Lízing

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

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

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

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

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

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

- zvýšením účtovnej hodnoty o úrok z lízingového záväzku,
- znížením účtovnej hodnoty o uskutočnené lízingové splátky,
- preceňením 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 uplatňuje výnimky uvedené v štandarde 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 odbovovú 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. Banka odúčtuje záväzok po pridelení nasporenej sumy stavebného sporenia alebo po výpovedi zmluvy o stavebnom sporení a následnej výplate nasporených prostriedkov klientovi.

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 úprav úrokových nákladov.

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 ekonomické úžitky,
- 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, ktoré sa vykazujú odo dňa podpisu úverovej zmluvy s klientom vo výške budúceho úveru.

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 doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom.

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 ročného zhodnotenia jednotkových nákladov (angl. Projected Unit Credit Method). Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použijúc úrokovú sadzbu dlhových

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

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

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

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

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určia vynásobením reálnej hodnoty aktív penzijného plánu diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov za požitky po skončení zamestnania, ako sú určené na začiatku ročného obdobia vykazovania, berúc do úvahy akékoľvek zmeny aktív programu počas daného obdobia v dôsledku platieb príspevkov a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahrnie do prečistenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov 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 odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

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

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 z úverov zatriedených do stupňa I a II sa počítajú z hrubej účtovnej hodnoty úveru.

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.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebnými úvermi, medziúvermi a hypoúvermi, ako napr.:

- poplatok za vedenie účtu,
- poplatok za nedočerpanie úveru,
- poplatok za upomínanie,
- poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu,
- poplatok pri zmene tarify,
- poplatok za súdne vymáhanie atď.

predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného úveru, medziúveru a hypoúveru.

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, ako napr.:

- poplatok za vedenie účtu,
- poplatok za vypovedanie zmluvy,
- poplatok pri zmene tarify,
- poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia atď.

predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia.

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 vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2023 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2022: 21 %).

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2023 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 alebo ostatný súhrnný výsledok hospodárenia, ako sú poisťno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez ostatný súhrnný výsledok hospodárenia.

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. Spätne získateľná hodnota² predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania³. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

y) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Tieto deriváty nie sú účtované samostatne, keďže ich riziká úzko súvisia s celkovou zmluvou, ktorej sú súčasťou.

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

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.

Príspevok do Fondu ochrany vkladov ako aj príspevok do Národného fondu pre riešenie krízových situácií za príslušný kalendárny rok sa vykazujú v položke ostatné prevádzkové náklady.

(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.

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

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre očakávaný 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.

Poskytnutie odkladu splátok úverov v prvom štvrťroku 2023 a zmenu úrokových sadzieb úverov poskytnutých klientom počas obdobia fixácie Banka posúdila ako zmenu zmluvných podmienok a vyčíslila rozdiel medzi čistou súčasnou hodnotou peňažných tokov finančných aktív pred a po zmene zmluvných podmienok v súlade s IFRS 9. Z dôvodu, že rozdiel čistých súčasných hodnôt bol menší ako 10%, Banka posúdila modifikáciu ako nevýznamnú, ktorá nemá za následok odúčtovanie finančného nástroja. Rozdiel čistých súčasných hodnôt vo výške 168 tis. EUR Banka vykázala ako stratu z modifikácie v položke čisté úrokové výnosy. Strata z modifikácie v roku 2022 dosiahla výšku 1 369 tis. EUR a bola spôsobená odkladom splátok úverov v zmysle legislatívy „lex corona“.

b) Úrokový bonus

Úrokový bonus je zvyčajne 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.

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 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 štvrťrok 2023 by bol nižší o nula EUR (za prvý štvrťrok 2022: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrťrok 2023 by bol vyšší o 538 tis. EUR (za prvý štvrťrok 2022: vyšší o 568 tis. EUR).

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, pri odhade ktorej, vychádzame z úsudku, že bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi (odpismi pohľadávok, ktoré sú v súčasnosti menej ako tri roky po splatnosti) v budúcich účtovných obdobiach.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (42) Odhad reálnej hodnoty.

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

FINANČNÝ MAJETOK K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	583	-	-	583
Pohľadávky voči bankám	208	-	-	208
Dlhové cenné papiere, z toho:	476 956	-	-	476 956
- štátne dlhopisy	425 475	-	-	425 475
- kryté dlhopisy	49 177	-	-	49 177
- bankové dlhopisy	2 304	-	-	2 304
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 229 259	126 509	160 917	2 516 685
- stavebné úvery	139 579	5 421	1 853	146 853
- medziúvery	2 032 359	120 856	122 942	2 276 157
- spotrebiteľské úvery	3 068	232	1 017	4 317
- hypoúvery	53 852	-	-	53 852
- ostatné úvery	401	-	35 105	35 506
Ostatné finančné aktíva	169	132	100	401
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 707 175	126 641	161 017	2 994 833
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-6 704	-8 772	-73 760	-89 236
- stavebné úvery	-84	-165	-806	-1 055
- medziúvery	-6 550	-8 547	-62 482	-77 579
- spotrebiteľské úvery	-61	-60	-467	-588
- hypoúvery	-9	-	-	-9
- ostatné úvery	-	-	-10 005	-10 005
Ostatné finančné aktíva	-24	-93	-100	-217
Opravné položky spolu	-6 728	-8 865	-73 860	-89 453
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	583	-	-	583
Pohľadávky voči bankám	208	-	-	208
Dlhové cenné papiere, z toho:	476 956	-	-	476 956
- štátne dlhopisy	425 475	-	-	425 475
- kryté dlhopisy	49 177	-	-	49 177
- bankové dlhopisy	2 304	-	-	2 304
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 222 555	117 737	87 157	2 427 449
- stavebné úvery	139 495	5 256	1 047	145 798
- medziúvery	2 025 809	112 309	60 460	2 198 578
- spotrebiteľské úvery	3 007	172	550	3 729
- hypoúvery	53 843	-	-	53 843
- ostatné úvery	401	-	25 100	25 501
Ostatné finančné aktíva	145	39	-	184
Čistá účtovná hodnota spolu	2 700 447	117 776	87 157	2 905 380

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Rozdelenie finančného majetku podľa jednotlivých stupňov je pre Banku primerané a obvyklé pre internú a externú komunikáciu o úrovni rizika jednotlivých expozícií.

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	543 523	-	-	543 523
- štátne dlhopisy	486 952	-	-	486 952
- kryté dlhopisy	54 270	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 153 780	125 323	158 009	2 437 112
- stavebné úvery	136 172	5 704	1 830	143 706
- medziúvery	1 963 378	119 387	121 524	2 204 289
- spotrebiteľské úvery	3 285	232	1 005	4 522
- hypoúvery	50 520	-	-	50 520
- ostatné úvery	425	-	33 650	34 075
Ostatné finančné aktíva	150	132	107	389
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 704 801	125 455	158 116	2 988 372
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-7 141	-8 900	-71 585	-87 626
- stavebné úvery	-81	-230	-767	-1 078
- medziúvery	-6 993	-8 613	-60 382	-75 988
- spotrebiteľské úvery	-57	-57	-431	-545
- hypoúvery	-9	-	-	-9
- ostatné úvery	-1	-	-10 005	-10 006
Ostatné finančné aktíva	-22	-94	-107	-223
Opravné položky spolu	-7 163	-8 994	-71 692	-87 849
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	543 523	-	-	543 523
- štátne dlhopisy	486 952	-	-	486 952
- kryté dlhopisy	54 270	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 146 639	116 423	86 424	2 349 486
- stavebné úvery	136 091	5 474	1 063	142 628
- medziúvery	1 956 385	110 774	61 142	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	3 228	175	574	3 977
- hypoúvery	50 511	-	-	50 511
- ostatné úvery	424	-	23 645	24 069
Ostatné finančné aktíva	128	38	-	166
Čistá účtovná hodnota spolu	2 697 638	116 461	86 424	2 900 523

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	49 147	-	-	49 147
Spolu	49 147	-	-	49 147
Rezerva na úverové prísluby	-149	-	-	-149
Spolu	-149	-	-	-149

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	46 401	-	-	46 401
Spolu	46 401	-	-	46 401
Rezerva na úverové prísluby	-155	-	-	-155
Spolu	-155	-	-	-155

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	583	583
Pohľadávky voči bankám	208	208
Dlhové cenné papiere, z toho:	476 956	440 543
- štátne dlhopisy	425 475	391 577
- kryté dlhopisy	49 177	47 111
- bankové dlhopisy	2 304	1 855
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 427 449	2 427 449
- stavebné úvery	145 798	145 798
- medziúvery	2 198 578	2 198 578
- spotrebiteľské úvery	3 729	3 729
- hypoúvery	53 843	53 843
- ostatné úvery	25 501	25 501
Ostatné finančné aktíva	184	184
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 905 380	2 868 967
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	103 030	103 030
Záväzky voči bankám	33 520	33 520
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 194	15 636
Úsporné vklady klientov*	2 516 894	2 516 894
Ostatné záväzky voči klientom	4 504	4 504
Ostatné finančné záväzky	2 723	2 723
Rezerva na úverové prísluby	149	149
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 676 014	2 676 456

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	543 523	503 267
- štátne dlhopisy	486 952	449 375
- kryté dlhopisy	54 270	52 026
- bankové dlhopisy	2 301	1 866
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 349 486	2 349 486
- stavebné úvery	142 628	142 628
- medziúvery	2 128 301	2 128 301
- spotrebitelské úvery	3 977	3 977
- hypotéky	50 511	50 511
- ostatné úvery	24 069	24 069
Ostatné finančné aktíva	166	166
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 900 523	2 860 267
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	86 024	86 024
Záväzky voči bankám	80 044	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 994	15 498
Úsporné vklady klientov*	2 485 883	2 485 883
Ostatné záväzky voči klientom	3 412	3 412
Ostatné finančné záväzky	4 045	4 045
Rezerva na úverové prísluby	155	155
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 674 557	2 675 061

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

Jednotlivé úrovne oceňovacej techniky stanovenia reálnej hodnoty jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov sú uvedené v bode (42) – Odhad reálnej 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 úrovne 2, ktorá je k 31. marcu 2023 vo výške 2 602 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 602 tis. EUR). Dcérska spoločnosť nemá podstatné záväzky a jej najvýznamnejším aktívom je zostatok na bankovom účte vo výške 2 600 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 607 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 POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Pokladničná hotovosť	5	11
Účty v NBS, z toho:	578	4 675
- povinné minimálne rezervy	4	2
- termínované vklady v NBS	574	4 673
Spolu	583	4 686

Povinné minimálne rezervy nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Tieto prostriedky sú splatné na požiadanie, ale nie sú využívané na každodennú prevádzku, nakoľko Banka musí dodržiavať v sledovanom období predpísaný priemerný stav povinných minimálnych rezerv.

Termínované vklady v NBS majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

(7) POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Bežné účty	208	227
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 435
Spolu	208	2 662

Ostatné pohľadávky voči bankám nie sú súčasťou peňazí a peňažných ekvivalentov. Ostatné pohľadávky voči bankám predstavujú vklady klientov, ktoré neboli pripísané k 31. decembru na účet Banky, ale z dôvodu získania nároku na štátnu prémii boli pripísané na účet klienta.

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Štátne dlhopisy	425 475	486 952
Kryté dlhopisy	49 177	54 270
Bankové dlhopisy	2 304	2 301
Spolu	476 956	543 523

Všetky dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – viď bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (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.

K 31. marcu 2023 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 217 379 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 220 457 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 104 686 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 87 398 tis. EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2023			dec 2022		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	146 853	-1 055	145 798	143 706	-1 078	142 628
Medziúvery	2 276 157	-77 579	2 198 578	2 204 289	-75 988	2 128 301
Spotrebiteľské úvery	4 317	-588	3 729	4 522	-545	3 977
Hypoúvery	53 852	-9	53 843	50 520	-9	50 511
Ostatné úvery	35 506	-10 005	25 501	34 075	-10 006	24 069
Spolu	2 516 685	-89 236	2 427 449	2 437 112	-87 626	2 349 486
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 481 580	-79 231	2 402 349	2 403 462	-77 621	2 325 841
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	35 105	-10 005	25 100	33 650	-10 005	23 645

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. marcu 2023 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 3 622 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 3 592 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 096 325 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 1 791 331 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 31. marcu 2023 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci (ďalej „Sberbank CZ“). Ide o dve medzibankové depozitá v brutto hodnote 35 104 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 33 650 tis. EUR), po uplynutí dohodnutej doby splatnosti.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Dňa 26. augusta 2022 bol na majetok Sberbank CZ vyhlásený konkurz a v súčasnosti prebiehajú kroky smerujúce k predaju úverového portfólia, z výťažku ktorého bude možné uspokojiť pohľadávky veriteľov Sberbank CZ. Dňa 16. decembra 2022 uzatvorila Česká spořitelna zmluvu na odkúpenie úverového portfólia Sberbank CZ a po splnení odkladacích podmienok tejto zmluvy sa očakáva v priebehu druhého polroka 2023 uspokojenie pohľadávok veriteľov Sberbank CZ prihlásených do konkurzu. Boli vypracované viaceré scenáre možného dopadu expozície na kapitálovú primeranosť, finančné ukazovatele a hospodárenie Banky. Tieto sa stali základom pre výpočet opravnej položky k 31. marcu 2023 vo výške 10 005 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 10 005 tis. EUR).

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 31. marcu 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 153 780	125 322	158 010	2 437 112
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	144 091	464	48	144 603
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	9 407	374	19 806	29 587
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-11 345	-528	-1 043	-12 916
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-58 556	-3 540	-17 571	-79 667
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-2 034	-2 034
Prevody medzi stupňami I, II a III	-8 118	4 417	3 701	-
31. marec	2 229 259	126 509	160 917	2 516 685

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 053 724	129 447	128 680	2 311 851
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	517 432	5 849	428	523 709
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	15 357	692	5 780	21 829
Presun z položky Pohľadávky voči bankám	-	-	32 943	32 943
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-34 224	-1 590	-3 688	-39 502
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-377 938	-14 936	-2 338	-395 212
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-18 506	-18 506
Prevody medzi stupňami I, II a III	-20 571	5 860	14 711	-
31. december	2 153 780	125 322	158 010	2 437 112

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. marcu 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 141	-8 899	-71 586	-87 626
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-555	-44	-22	-621
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	137	93	268	498
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 608	1 995	-387	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-633	-3 359	-5 969	-9 961
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 096	1 415	1 878	6 389
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	27	2 058	2 085
31. marec	-6 704	-8 772	-73 760	-89 236

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas prvého štvrťroka 2023 a počas roka 2022 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 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	-1 939	-569	-223	-2 731
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1 236	409	893	2 538
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 821	2 889	-1 068	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-1 115	-4 320	-27 929	-33 364
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 264	1 738	3 359	9 361
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	9 349	9 349
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	25	7	8 278	8 310
31. december	-7 141	-8 899	-71 586	-87 626

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	153	160
Rôzni dlžníci	248	229
Spolu	401	389
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-128	-136
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-89	-87
Spolu netto	184	166

Opravná položka vo výške 217 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 223 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 15 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 14 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. marcu 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-23	-7	-106	-136
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-4	-4	-8	-16
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	3	3	1	7
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1	2	-1	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	2	18	21
Ostatné úpravy	-	-	-4	-4
31. marec	-24	-4	-100	-128

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. marcu 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-87	-	-87
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-2	-	-2
31. marec	-	-89	-	-89

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 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	-5	-25	-35
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	-1	6	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	9	3	949	961
Ostatné úpravy	-	-	-5	-5
31. december	-23	-7	-106	-136

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-77	-	-77
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-11	-	-11
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	1	-	1
31. december	-	-87	-	-87

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 602	2 602
Spolu	2 602	2 602

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V prvom štvrtroku 2023 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2022.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	mar 2023				dec 2022			
	Nehnuteľný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnuteľný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 483	17 270	1 918	56 671	37 991	16 454	3 215	57 660
Prírastky	-	24	-	24	170	1 444	28	1 642
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-6	-	-	-6	1	-	-	1
Úbytky	-	-60	-8	-68	-679	-628	-1 325	-2 632
31. marec / 31. december	37 477	17 234	1 910	56 621	37 483	17 270	1 918	56 671
Oprávky								
1. január	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785
Odpisy	-110	-342	-75	-527	-441	-1 369	-358	-2 168
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	2	-	-	2	1	-	-	1
Úbytky	-	58	8	66	319	609	1 324	2 252
31. marec / 31. december	-13 025	-12 806	-1 328	-27 159	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700
Opravné položky								
1. január	-	-	-	-	-80	-	-	-80
Rozpustenie opravnej položky	-	-	-	-	80	-	-	80
31. marec / 31. december	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	134	80	-	214	6	-	-	6
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu / 31. decembru	318	89	-	407	134	80	-	214
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 700	4 828	657	30 185	25 121	4 692	988	30 801
31. marec / 31. december	24 770	4 517	582	29 869	24 700	4 828	657	30 185

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

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

	mar 2023	dec 2022
1. január	214	6
Obstaranie	217	1 849
Zaradenie do užívania	-24	-1 642
Preúčtovanie	-	1
31. marec / 31. december	407	214

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 2022: 64 412 tis. EUR), pričom v prvom štvrtroku 2023 Banka zaplatila poistné vo výške 11 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2022: 10 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Obstarávacía cena		
1. január	595	1 444
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	7	-1
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	-	-848
31. marec / 31. december	602	595
Oprávky		
1. január	-164	-519
Odpisy	-1	-9
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-2	-1
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	-	365
31. marec / 31. december	-167	-164
Opravné položky		
1. január	-	-119
Rozpustenie opravnej položky	-	119
31. marec / 31. december	-	-
Čistá účtovná hodnota		
1. január	431	806
31. marec / 31. december	435	431

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2023 výšku 696 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 696 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2023			dec 2022		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	3 003	61 850	64 853	2 676	57 181	59 857
Prírastky	13	406	419	339	6 654	6 993
Úbytky	-	-	-	-12	-1 985	-1 997
31. marec / 31. december	3 016	62 256	65 272	3 003	61 850	64 853
Oprávky						
1. január	-1 155	-32 401	-33 556	-884	-30 545	-31 429
Odpisy	-80	-1 078	-1 158	-283	-3 833	-4 116
Úbytky	-	-	-	12	1 977	1 989
31. marec / 31. december	-1 235	-33 479	-34 714	-1 155	-32 401	-33 556
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	720	574	1 294	311	2 487	2 798
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu / 31. decembru	651	627	1 278	720	574	1 294
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 568	30 023	32 591	2 103	29 123	31 226
31. marec / 31. december	2 432	29 404	31 836	2 568	30 023	32 591

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 31. marcu 2023 vo výške 29 370 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 30 130 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 31. marcu 2023 vo výške 33 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 56 tis. EUR).

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

	mar 2023			dec 2022		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	574	720	1 294	311	2 487	2 798
Obstaranie	91	313	404	612	4 887	5 499
Zaradenie do užívania	-13	-406	-419	-339	-6 654	-6 993
Preúčtovanie do nákladov	-1	-	-1	-10	-	-10
31. marec / 31. december	651	627	1 278	574	720	1 294

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. marcu 2023 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2022: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	15 813	16 319
Straty z modifikácií úverov	761	754
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	160	160
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	731	639
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 103	2202
Ostatné	101	106
Spolu	19 793	20 304
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 466	-3 437
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-3 468	-3 439
Odložená daňová pohľadávka netto	16 325	16 865

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
1. január	16 865	17 334
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	-540	-390
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	3
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	-82
31. marec / 31. december	16 325	16 865

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 16 325 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 16 865 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)	mar 2023	dec 2022
Zásoby	17	15
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 622	1 458
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	104	1
Náklady a príjmy budúcich období	2 119	2 194
Spolu	3 862	3 668

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

(17) ÚVERY A INÉ ZÁVÄZKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

V rámci tejto položky Banka vykazuje prijatý úver od NBS, ktorý je zabezpečený štátnymi dlhopismi a jeho zmluvná doba splatnosti je do 3 mesiacov.

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Záväzky 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)	mar 2023	dec 2022
Do 3 mesiacov, z toho:	33 520	80 044
- časové rozlíšenie úrokov	20	44
SPOLU	33 520	80 044

(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)	mar 2023	dec 2022
Úsporné vklady fyzických osôb	2 424 618	2 393 134
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	86 899	87 061
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	37 164	37 277
Úrokový bonus	5 377	5 688
Spolu	2 516 894	2 485 883

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 946 518 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 1 907 742 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	316	136
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	3 212	1 678
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	428	1 274
Iné záväzky voči klientom	548	324
Spolu	4 504	3 412

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)	mar 2023	dec 2022
Rôzni veritelia, z toho:	2 723	4 045
- záväzky po lehote splatnosti	-	1
Spolu	2 723	4 045

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. marcu 2023 vo výške 650 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 084 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 2 055 tis. Eur (k 31. decembru 2022: 1 939 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2023 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.

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.

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. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v prvom štvrtroku 2023 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov 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 k 31. marcu 2023 upravila celkovú výšku rezervy.

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov banky, ktoré vzniknú z dôvodu úhrady doplatku poistného z titulu pravidelnej aktualizácie výšky poistného plnenia v zmysle uzatvorených zmlúv o dôchodkovom zabezpečení. Tvorbu rezervy v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ Banka ukončila v priebehu roka 2022 z dôvodu ukončenia programu dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky, ktorá 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 zadržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na 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, v súlade so štandardom IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva. Výška rezervy zodpovedá pomernej časti odstupného, zodpovedajúceho pomeru počtu odpracovaných rokov a počtu rokov, rovnajúcich sa súčtu odpracovaných rokov a zostávajúcich rokov do vzniku nároku na odstupné. Nárok na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká v zmysle podmienok a pravidiel výpočtu odstupného pre obchodných zástupcov a § 669 Obchodného zákonníka ukončením zmluvného vzťahu dohodou, ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov a výpočet sa realizuje v súlade so štandardom IAS 19 Zamestnanecké požitky.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	36	36
Rezerva na úverové prísluhy	149	155
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 492	5 479
Spolu	5 677	5 670
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	203	318
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 030	1 002
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	656	693
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 149	1 184
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 101	1 092
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	633	652
Spolu	4 772	4 941
Rezervy spolu	10 449	10 611

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Zúčtovanie so zamestnancami	776	814
Prijaté prevádzkové preddavky	765	703
Sociálny fond	50	50
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	243	3 814
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	28	3 414
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	504	524
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	4 716	4 500
- cieľové odmeny zamestnancov	1 684	1 213
- cieľové provízie odbytovej siete	1 450	1 888
- prémie bankových riaditeľov	195	146
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	205	386
Spolu	7 054	10 405

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

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

SOCIÁLNY FOND	mar 2023	dec 2022
1. január	50	109
Tvorba sociálneho fondu	26	121
Použitie sociálneho fondu	-26	-180
31. marec / 31. december	50	50

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2023 (rovnako ako k 31. decembru 2022) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

V prípade prevodu alebo akéhokoľvek prechodu akcií má vlastník akcií povinnosť prednostne ponúknuť akcie ostatným akcionárom na odkúpenie v pomere k ich podielu na základnom imaní spoločnosti. Ak niektorý akcionár nevyužije svoje predkupné právo, potom vlastník akcií ponúkne akcie ostatným akcionárom, ktorí prejavili vôľu na odkúpenie akcií v pomere ich podielu na základnom imaní spoločnosti. Táto zásada platí aj pre zvýšenie základného imania. Zásada predkupného práva sa nevzťahuje na prevod akcií na materské a dcérske spoločnosti akcionára Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	21 706	21 592
- v tom: straty z modifikácií úverov	-30	-62
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 068	-1 199
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	6	-
- zo štátnych dlhopisov	1 208	1 301
- z krytých dlhopisov	103	131
- z bankových dlhopisov	3	3
Úrokové výnosy spolu	23 026	23 027
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-5 380	-5 974
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-696	-714
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-200	-70
- z leasingu	-1	-2
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a repo obchodov	-992	-67
Úrokové náklady spolu	-6 573	-6 113
Čisté úrokové výnosy spolu	16 453	16 914

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v prvom štvrťroku 2023 výšku 834 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2022: 960 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Poplatok za vedenie účtu	1 083	1 202
Poplatok za upomínanie	171	171
Poplatok za rizikové životné poistenie	3	50
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	137	294
Provízie za sprostredkovanie poistenia	847	706
Ostatné poplatky	232	149
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 473	2 572
Náklady na poplatky a provízie spolu	-339	-225
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 134	2 347

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Nájomné	-382	-435
Audit, poradenské a konzultačné služby	-175	-1
Náklady na odbyt a marketing	-324	-366
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-615	-538
Ostatné nakupované služby, z toho:	-913	-887
- oprava a udržiavanie majetku	-131	-128
- telekomunikačné a poštové služby	-151	-257
Spolu	-2 409	-2 227

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Mzdové náklady, z toho:	-3 307	-3 172
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-24	-21
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 078	-1 019
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-466	-441
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-28	-57
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-60	-59
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-9	-100
Spolu	-4 482	-4 407

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-126	-508
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-107	-103
Dane a poplatky	-138	-120
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-16	-209
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-5	-5
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	29	46
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-506	-
Iné prevádzkové náklady	-34	-76
Spolu	-903	-975

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Kurzové rozdiely	1 324	-
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	2
Výnosy z nájomného	36	49
Iné prevádzkové výnosy	276	236
Spolu	1 637	287

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Tvorba opravných položiek	-9 244	-10 939
Rozpustenie opravných položiek	6 355	6 967
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	32	1
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	6	-16
Spolu	-2 851	-3 987

V prvom štvrtroku 2023 Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky v brutto výške 2 034 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2022: nula EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-16	-20
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	27	195
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-1	-14
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-28	-198
Spolu	-18	-37

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Daň z príjmov splatná	-15	-2 232
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-540	651
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-555	-1 581

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2023 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2022: 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 štvrťroku 2023 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Pokladničná hotovosť	5	13
Bežné účty	208	356
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	574	4 000
Spolu	787	4 369

(36) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	mar 2023	dec 2022
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 233	1 320
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 233	1 320

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

	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Náklady na služby bežného obdobia	18	24
Úrokové náklady	10	4
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	28	28

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	mar 2023	dec 2022
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 320	2 001
Náklady na služby bežného obdobia	18	307
Úrokové náklady	10	38
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	-623
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-543
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-80
Vyrovnanie programu	-	-155
Vyplatené dôchodky	-115	-248
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu / 31. decembru	1 233	1 320

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	mar 2023	dec 2022
Diskontná sadzba	3,94 %	3,92 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,94 %	1,92 %

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

	mar 2023	dec 2022
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	-	312
Vyplatené dôchodky	-	-160
Vyrovnanie programu	-	-157
Úrokové výnosy	-	-
Zisky / straty z precenenia	-	5
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 31. marcu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	-	-

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, Banka v roku 2022 vypovedala a späť získala odkupnú hodnotu poistnej zmluvy.

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.

Banka ďalej 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 štvrtroku 2023 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 61 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2022: 60 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 62 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2022: 61 tis. EUR). V prvom štvrtroku 2023 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 468 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2022: 443 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 192 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2022: 182 tis. EUR).

(37) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 31. marcu 2023 ani k 31. decembru 2022. Výška investície do dcérskej spoločnosti je uvedená v bode (11) poznámok.

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

	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Ostatné prevádzkové výnosy	3	3
Spolu	3	3

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. marcu 2023 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2023	dec 2022
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2022: 0,00 %)	116	108
Dlhové cenné papiere*	19 331	19 320
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 779	2 868
Ostatné nefinančné aktíva	11	-
Spolu	22 237	22 296
Pasíva		
Záväzky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 3,05 %	13 501	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 194	14 994
Spolu	28 695	14 994

*dlhové cenné papiere sú nezabezpečené a budú štandardne splatené ku dňu ich splatnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 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 – mar 2023	jan – mar 2022
Úrokové náklady	-260	-70
Úrokové výnosy	32	36
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-4
Spolu	-232	-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):

	mar 2023	dec 2022
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,20 % (2022: 1,21 %)	254	255
Spolu	254	255
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 0,94 % (2022: 1,10 %)	958	884
Spolu	958	884

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.

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

	jan – mar 2023	jan – mar 2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-582	-500
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-8	-8
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-95	-176
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-685	-684

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2023 úverové prísluby vo výške 49 147 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 46 401 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 149 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 155 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2023 dosiahnuť až 2 791 436 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 800 266 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:

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

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

a) Úrokové riziko

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

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

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2023 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,19 mil. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 0,68 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. marcu 2023 poklesla o 0,19 mil. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 0,68 mil. EUR).

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.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. MARCU 2023 (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	786	-	-	-	-	-	786
Úvery poskytnuté klientom	44 477	103 679	365 090	1 787 619	31 214	95 395	2 427 474
Dlhové cenné papiere	167	3 668	64 876	258 162	150 083	-	476 956
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2 766	2 766
Aktíva	45 430	107 347	429 966	2 045 781	181 297	98 161	2 907 982
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	136 550	-	-	-	-	-	136 550
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	217	-	-	14 977	-	15 194
Úsporné vklady klientov	63 262	78 800	434 907	1 124 545	821 973	-2 089	2 521 398
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	3 461	3 461
Pasíva	199 812	79 017	434 907	1 124 545	836 950	1 372	2 676 603

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 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	4 902	-	-	-	-	-	4 902
Úvery poskytnuté klientom	35 353	101 592	383 527	1 707 078	29 055	92 905	2 349 510
Dlhové cenné papiere	3 817	63 687	38 815	277 603	159 601	-	543 523
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	5 190	5 190
Aktíva	44 072	165 279	422 342	1 984 681	188 656	98 095	2 903 125
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	166 068	-	-	-	-	-	166 068
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	18	-	14 976	-	14 994
Úsporné vklady klientov	56 826	91 082	432 485	968 399	943 502	-2 999	2 489 295
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Pasíva	222 894	91 082	432 503	968 399	958 478	1 695	2 675 051

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 31. marcu 2023 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 35 105 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, vrátane úroku z omeškania vo výške 4 543 tis. EUR a nerealizovaných kurzových ziskov vo výške 1 623 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 17 240 tis. EUR; z toho z postúpených pohľadávok voči Sberbank vo výške 16 833 tis. EUR a z úroku z omeškania z pohľadávok voči Sberbank vo výške 407 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2022: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, kurzový zisk Banky z postúpených pohľadávok voči Sberbank by sa zvýšil o 170 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 167 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 31. marcu 2023 zvýšené devízové riziko (k 31. decembru 2022: zvýšené 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 zmierňovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

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

- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odráža nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách,
- 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.

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. MARCU 2023 (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	583	-	-	-	-	-	583
Pohľadávky voči bankám	208	-	-	-	-	-	208
Dlhové cenné papiere, z toho:	168	3 668	55 737	258 161	156 924	2 298	476 956
- štátne dlhopisy	65	657	36 662	231 167	156 924	-	425 475
- kryté dlhopisy	103	3 011	19 069	26 994	-	-	49 177
- bankové dlhopisy	-	-	6	-	-	2 298	2 304
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	32 252	15 767	58 247	296 153	1 954 817	70 213	2 427 449
- stavebné úvery	2 861	5 634	23 913	83 039	27 955	2 396	145 798
- medziúvery	4 018	9 705	32 455	203 918	1 881 744	66 738	2 198 578
- spotrebiteľské úvery	128	137	560	1 987	505	412	3 729
- hypoúvery	139	279	1 264	6 996	44 567	598	53 843
- ostatné úvery	25 106	12	55	213	46	69	25 501
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 602	2 602
Ostatné finančné aktíva	159	-	-	-	-	25	184
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	33 370	19 435	113 984	554 314	2 111 741	75 138	2 907 982

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. MARCU 2023 (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	103 030	-	-	-	-	-	103 030
Záväzky voči bankám	33 520	-	-	-	-	-	33 520
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 315	15 165	-	16 809
Úsporné vklady klientov	487 611	1 729 714	26 278	93 281	186 604	-	2 523 488
Ostatné záväzky voči klientom	4 468	-	-	-	-	36	4 504
Ostatné finančné záväzky	2 701	9	-	-	-	13	2 723
Záväzky z lízingu	39	19	153	305	222	-	738
Úverové prísluby	1 478	740	6 059	40 850	-	20	49 147
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	632 847	1 730 482	32 819	135 751	201 991	69	2 733 959

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 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	4 686	-	-	-	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	-	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 817	63 687	38 815	277 602	159 602	-	543 523
- štátne dlhopisy	3 788	58 545	35 706	231 609	157 304	-	486 952
- kryté dlhopisy	29	5 142	3 106	45 993	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	-	-	3	-	2 298	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 933	23 140	58 852	297 508	1 868 193	92 860	2 349 486
- stavebné úvery	2 888	5 663	23 928	81 738	26 054	2 357	142 628
- medziúvery	5 768	17 050	33 060	206 845	1 799 798	65 780	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	139	151	612	2 093	539	443	3 977
- hypoúvery	132	264	1 199	6 613	41 749	554	50 511
- ostatné úvery	6	12	53	219	53	23 726	24 069
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 602	2 602
Ostatné finančné aktíva	142	-	-	-	-	24	166
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	20 240	86 827	97 667	575 110	2 027 795	95 486	2 903 125

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 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	86 024	-	-	-	-	-	86 024
Záväzky voči bankám	80 044	-	-	-	-	-	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	15 165	-	16 810
Úsporné vklady klientov	413 188	1 785 594	24 719	87 082	186 047	-	2 496 630
Ostatné záväzky voči klientom	3 379	-	-	-	-	33	3 412
Ostatné finančné záväzky	3 923	107	-	-	-	15	4 045
Záväzky z lízingu	113	20	155	361	-	-	649
Úverové prísluby	1 564	268	8 688	35 861	-	20	46 401
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	588 235	1 785 989	33 891	124 620	201 212	68	2 734 015

(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:

- zmiernenie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 naj-vyššiu možnú ríadiacu 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,
- zatriedenie 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.

Pri štátnych dlhopisoch SR vzhľadom na ich rizikovú váhu (0%) a aktuálny rating SR je úverové riziko minimálne.

Koncentrácia úverového rizika pri krytých dlhopisoch slovenských bánk, bankových dlhopisoch, termínovaných vkladoch a bežných účtoch je determinovaná zákonným limitom pre veľkú majetkovú angažovanosť a systémom interných limitov.

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, telefonicknej, 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 cieľovej sumy a zúčtovania účtu medziúveru a účtu stavebného sporenia disponovať. Účet stavebného sporenia prislúchajúci k účtu medziúveru je pre klienta ako aj pre iné osoby, tak zablokovaný pre akýkoľvek výber nasparených prostriedkov z tohto účtu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	583	4 686
Pohľadávky voči bankám	208	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	476 956	543 523
- štátne dlhopisy	425 475	486 952
- kryté dlhopisy	49 177	54 270
- bankové dlhopisy	2 304	2 301
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 602	2 602
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 427 449	2 349 486
- stavebné úvery	145 798	142 628
- medziúvery	2 198 578	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	3 729	3 977
- hypoúvery	53 843	50 511
- ostatné úvery	25 501	24 069
Ostatné finančné aktíva	184	166
Úverové prísluby	49 147	46 401
Spolu	2 982 630	2 949 526

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:

	mar 2023		dec 2022	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	116	P1	107	P1
Bežné účty Tatrabanka	73	P2	101	P2
Bežné účty 365 banka	19	-	19	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	578	*1	4 676	*1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	2 435	*2
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	425 475	A2	486 952	A2
- kryté dlhopisy	49 177	-	54 270	-
- bankové dlhopisy	2 304	A1	2 301	A1
Ostatné finančné aktíva	184	bez ratingu	166	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

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

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 222 554	105 603	1 976	2 330 133
31 – 90 dní po splatnosti	-	12 135	141	12 276
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	85 040	85 040
Spolu k 31. marcu	2 222 554	117 738	87 157	2 427 449

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Omeškanie so splátkami úverov je základným parametrom pre rozdeľovanie do jednotlivých stupňov a je pre Banku primerané a obvyklé pre internú ako aj externú komunikáciu o úrovni rizika jednotlivých expozícií.

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 146 638	104 206	2 165	2 253 009
31 – 90 dní po splatnosti	-	12 217	191	12 408
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	84 069	84 069
Spolu k 31. decembru	2 146 638	116 423	86 425	2 349 486

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	320 028	-	-	-	320 028
Banková záruka vrátane vinkulácie	901	3 810	-	-	-	4 711
Záložné právo na nehnuteľnosť	13 429	494 480	7	-	52 309	560 225
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 944	104 688	-	29	-	118 661
Nezabezpečené	116 726	1 230 209	394	3 270	1 544	1 352 143
Spolu brutto	145 000	2 153 215	401	3 299	53 853	2 355 768

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	314 662	-	-	-	314 662
Banková záruka vrátane vinkulácie	890	3 809	-	-	-	4 699
Záložné právo na nehnuteľnosť	12 605	432 491	7	-	49 079	494 182
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 813	107 395	-	35	-	121 243
Nezabezpečené	114 567	1 224 408	417	3 482	1 441	1 344 315
Spolu brutto	141 875	2 082 765	424	3 517	50 520	2 279 101

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2023 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 302	-	-	-	1 302
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	182	6 041	-	-	-	6 223
Ručiteľ, solidárne ručenie	438	9 883	-	19	-	10 340
Nezabezpečené	1 232	105 658	35 105	999	-	142 994
Spolu brutto	1 852	122 942	35 105	1 018	-	160 917

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 162	-	-	-	1 162
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	114	6 248	-	-	-	6 362
Ručiteľ, solidárne ručenie	456	9 913	-	21	-	10 390
Nezabezpečené	1 260	104 144	33 650	984	-	140 038
Spolu brutto	1 830	121 525	33 650	1 005	-	158 010

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 267 727 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 266 772 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	mar 2023	dec 2022
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	252 533	251 778
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov*	176 111	176 111
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-31 836	-32 591
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	15 194	14 994
Spolu	267 727	266 772

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,24 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 7 320 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 992 263 tis. EUR.

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.

Účtovná závierka k 31. marcu 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka k 31. marcu 2023 a k 31. decembru 2022 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. marcu 2022 min. 14,55 % (k 31. decembru 2022: min. 14,25 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,00 % proticyklický vankúš, 2,30 % požiadavka SREP (2022: 2,00 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. marcu 2023 dosiahla hodnotu 16,30 % (k 31. decembru 2022: 16,51 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. marcu 2023 dosiahla hodnotu 15,38 % (k 31. decembru 2022: 15,58 %). Banka dodržala k 31. marca 2023 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2023 až 2027 zvýšenie zákonnej požiadavky od 1. januára 2023 na 14,55% (zvýšenie požiadavky SREP na 2,30 %) a zvýšenie od 1. augusta 2023 na 15,05 % (zvýšenie proticyklického vankúša na 1,50 %).

(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 31. marcu 2023 v porovnaní s 31. decembrom 2022 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. marcu 2023 bola 3,61 % p. a. (k 31. decembru 2022: 1,03 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. marcu 2023 bola 2,20 % p. a. (k 31. decembru 2022: 0,23 % p. a.).

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

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

Reálna hodnota ostatného finančného majetku a záväzkov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne.

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 31. marci 2023 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie bola vysporiadaná transakcia predaja úverového portfólia Sberbank CZ Českej spořitelni, a.s., ktorá zaplatila cenu dohodnutú v kúpnej zmluve. Uvedená skutočnosť by mala mať pozitívny dopad na vymožitelnosť pohľadávky banky voči Sberbank CZ ako aj na výšku vytvorenej opravnej položky, keďže sa zvyšuje pravdepodobnosť vyššieho očakávaného uspokojenia veriteľov v tretej skupine.