

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 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
27. október 2025	 Ing. Jiří Pišsek, MBA predseda predstavenstva Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
platnými v Európskej únii**

OBSAH

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

Súvaha k 30. septembru 2025 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. september 2025	31. december 2024
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		2 857	4 823
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	401	4 652
Pohľadávky voči bankám	7	2 456	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	435 491	393 259
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		-	11 145
Úvery poskytnuté klientom	9	2 396 067	2 529 827
Ostatné finančné aktíva	10	179	173
Dlhodobý hmotný majetok	11	27 093	27 755
Investície v nehnuteľnostiach	12	431	428
Dlhodobý nehmotný majetok	13	33 842	34 914
Odložená daňová pohľadávka	14	18 766	19 037
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	1 516
Ostatné nefinančné aktíva	15	5 964	6 937
AKTÍVA SPOLU		2 920 690	3 018 669
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska		-	11 002
Záväzky voči bankám	16	30 037	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	15 182	15 018
Úsporné vklady klientov	18	2 516 090	2 542 765
Ostatné záväzky voči klientom	19	2 054	2 200
Ostatné finančné záväzky	20	1 628	4 413
Záväzky z leasingu		691	522
Rezervy	21	11 744	11 535
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		2 281	128
Ostatné nefinančné záväzky	22	9 005	14 357
Cudzie zdroje		2 588 712	2 694 186
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 516
Nerozdelený zisk z minulých rokov		209 657	203 510
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		13 731	12 472
Vlastné imanie	23	331 978	324 483
PASÍVA SPOLU		2 920 690	3 018 669

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 50 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2025 – 30. september 2025	1. január 2024 – 30. september 2024
Úrokové výnosy		80 175	77 951
Úrokové náklady		-28 547	-31 773
Čisté úrokové výnosy	24	51 628	46 178
Výnosy z poplatkov a provízií		9 116	8 862
Náklady na poplatky a provízie		-469	-403
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	8 647	8 459
Strata z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-128	-
Kurzové zisky a straty		56	-814
Nakupované služby a podobné náklady	26	-8 637	-8 553
Personálne náklady	27	-15 685	-14 645
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-5 164	-4 938
Ostatné prevádzkové náklady	28	-1 622	-1 436
Ostatné prevádzkové výnosy	29	292	347
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		29 387	24 598
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	30	-7 959	-7 411
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-67	-81
Zisk pred zdanením		21 361	17 106
Daň z príjmov	32	-7 630	-7 332
Zisk po zdanení		13 731	9 774

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2025 – 30. september 2025	1. január 2024 – 30. september 2024
Zisk po zdanení		13 731	9 774
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane vo výške nula eur (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024: -66 tis. Eur)		-	83
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	83
Súhrnný zisk spolu		13 731	9 857

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 50 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2025 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. júl 2025 – 30. september 2025	1. júl 2024 – 30. september 2024
Úrokové výnosy		26 808	26 290
Úrokové náklady		-9 019	-10 746
Čisté úrokové výnosy	24	17 789	15 544
Výnosy z poplatkov a provízií		2 874	2 999
Náklady na poplatky a provízie		-237	-218
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	2 637	2 781
Strata z cenných papierov oceňovaných v amortizovanej hodnote		-128	-
Kurzové zisky a straty		28	-11
Nakupované služby a podobné náklady	26	-2 617	-2 489
Personálne náklady	27	-5 427	-4 962
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 754	-1 518
Ostatné prevádzkové náklady	28	-334	-505
Ostatné prevádzkové výnosy	29	41	63
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		10 235	8 903
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	30	-2 865	-2 999
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-23	-27
Zisk pred zdanením		7 347	5 877
Daň z príjmov	32	-2 421	-2 305
Zisk po zdanení		4 926	3 572

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2025 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. júl 2025 – 30. september 2025	1. júl 2024 – 30. september 2024
Zisk po zdanení		4 926	3 572
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		4 926	3 572

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 50 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 (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 2024	66 500	19 485	22 516	249	182 300	20 798	311 848
Zisk po zdanení za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024	-	-	-	-	-	9 774	9 774
Iný súhrnný zisk (+) /strata (-) za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024	-	-	-	83	-	-	83
<i>Súhrnný zisk (+) /strata (-) spolu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024</i>	-	-	-	83	-	9 774	9 857
Prevod zisku roka 2023	-	-	-	-	20 798	-20 798	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	39	-	-39	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-332	332	-	-
30. september 2024	66 500	19 485	22 605	-	203 341	9 774	321 705
1. január 2025	66 500	19 485	22 516	-	203 510	12 472	324 483
Zisk po zdanení za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025	-	-	-	-	-	13 731	13 731
Iný súhrnný zisk (+) /strata (-) za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025	-	-	-	-	-	-	-
<i>Súhrnný zisk (+) /strata (-) spolu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025</i>	-	-	-	-	-	13 731	13 731
Prevod zisku roka 2024	-	-	-	-	6 236	-6 236	-
Vyplatené dividendy zo zisku za rok 2024	-	-	-	-	-	-6 236	-6 236
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	39	-	-39	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
30. september 2025	66 500	19 485	22 605	-	209 657	13 731	331 978

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 50 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2025 – 30. september 2025	1. január 2024 – 30. september 2024
Prijaté úroky		86 505	81 819
Zaplatené úroky		-28 144	-29 261
Prijaté poplatky a provízie		9 064	8 791
Platené poplatky a provízie		-1 767	-92
Platby zamestnancom a dodávateľom		-27 012	-26 492
Ostatné príjmy/výdavky		-1 062	778
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		192	425
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 690	-7 508
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		34 086	28 460
Nárast/pokles prevádzkových aktív		123 122	21 109
Nárast/pokles úverov klientom		122 166	22 534
Nárast/pokles ostatných aktív		258	-1 813
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		698	388
Nárast/pokles prevádzkových pasív		-104 298	-57 867
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-27 210	-66 604
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		-73 000	12 500
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-4 046	-3 701
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-42	-62
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		52 910	-8 298
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-669	-429
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-2 764	-3 463
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-8	-
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		1	6
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-76 058	-19 617
Príjmy z predaja/splatenosti dlhových cenných papierov		30 859	19 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		-48 639	-4 503
Vyplatené dividendy		-6 236	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		-6 236	-
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-1 965	-12 801
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 822	13 408
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	2 857	607
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-1 965	-12 801

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 50 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. Od 1. júna 2023 je vedená v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka 479/B.

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2025 je 378, z toho 4 vedúci zamestnanci, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2024: 375 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 bol 378 zamestnancov (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024: 377 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		sep 2025	dec 2024
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).

Účtovná závierka Banky za rok 2024 bola schválená valným zhromaždením dňa 7. mája 2025.

Regulačné požiadavky

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách s výnimkou finančných aktív oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný zisk/stratu, ktoré sú vykázané v reálnej hodnote a ktorej zmena je vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Účtovná závierka je zostavená na základe akruálneho princípu, ktorý znamená, že aktíva, záväzky, náklady a výnosy sa účtujú v čase, keď spĺnia príslušné definície a kritériá ich účtovania v Koncepčnom rámci IFRS. Účtovná závierka je zostavená 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 účtovnými štandardmi IFRS platnými 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 období od 1. januára do 30. septembra 2025

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

Dodatky k IAS 21 Účinky zmien výmenných kurzov: Nedostatok vymeniteľnosti - prijaté EÚ dňa 12. novembra 2024 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2025, a ktoré Banka predčasne 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),

IFRS 18 Prezentácia a zverejňovanie v účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9 Finančné nástroje a IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie - klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov - prijaté EÚ dňa 27. mája 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr),

Ročné zdokonalenie účtovných štandardov IFRS – 11.diel - prijaté EÚ dňa 9. júla 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy týkajúce sa elektriny závislej od prírody - prijaté EÚ dňa 30. júna 2025 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 19 Dcérske spoločnosti bez verejnej zodpovednosti: Zverejňovanie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2027 alebo neskôr).

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

(3) VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) 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.

b) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

c) 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 jednorazovo 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 zabezpečené nehnuteľnosťou, 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.

¹ v angličtine „amortised cost“

Pre účely výpočtu opravných položiek sa jednotlivé poskytnuté úvery a pohľadávky zatriedujú do príslušných stupňov znehodnotenia. Banka v zmysle požiadaviek účtovného štandardu IFRS 9 rozlišuje 3 stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú predovšetkým z účtovného štandardu 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.

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. Hraničná hodnota pre posúdenie signifikantného nárastu kreditného rizika bola stanovená na základe 95. percentilu z historických relatívnych zmien celoživotných PD samostatne pre viaceré skupiny typov úverov.

Hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu kreditného rizika pri úveroch poskytnutých fyzickým osobám sú v prípade medziúverov na úrovni 345%, pri medziúveroch po predchádzajúcom stavebnom úvere je to 875 %, pri úveroch na vybavenie domácnosti je to 245 % a pri stavebných úveroch je to 390 %. Pre iné úvery nie sú stanovené vzhľadom na neexistenciu modelov pre predikovanie celoživotného PD z dôvodu nízkeho počtu zlyhaných úverov prípadne neexistenciu zlyhaných 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 znehodnotené finančné aktíva.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

V prípade, že je pohľadávka z úveru reštrukturalizovaná, tak aj napriek tomu, že klient spláca riadne a včas a nie je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, je takáto pohľadávka 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 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 1 až 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 30. septembru 2025 sú takéto pohľadávky z úverov v brutto

hodnote 177 tis. EUR (netto hodnota: 155 tis. Eur) čo predstavuje 0,01 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2024: brutto hodnota 4 668 tis. EUR, 0,2% a netto hodnota: 242 tis. Eur).

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

d) Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

Banka k 30. septembru 2025 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 30. septembru 2025 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od Baa1 po Aaa v zmysle stupnice ratingovej agentúry Moodys (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 pravdepodobnosť zlyhania do 1 roka (1Y PD) pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. septembru 2025 netvorí opravné položky k cenným papierom.

e) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	sep 2025	dec 2024
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, 3, 4, 5, 8, 15, 20	2, 3, 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 18	4,5 až 18
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.

f) 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 opravy a o opravné položky na prípadné znehodnotenia, podobne ako dlhodobý hmotný majetok.

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

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

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

Banka uplatňuje výnimky uvedené v účtovnom 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, kancelárskej techniky a dopravných prostriedkov.

g) 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.

h) 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.

i) 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.

j) 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 a 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 individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení.

k) Rezervy

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 účtovným štandardom 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.

I) 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.

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 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 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 zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

m) Vlastné imanie

Banka nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit.

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

charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

n) 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.

o) 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 pri zmene tarify,
- poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia atď.

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

p) Zdaňovanie

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 2025 je stanovená vo výške 24 % (v roku 2024: 21 %) okrem výnosov zo štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok, na ktoré je v roku 2025 stanovená daňová sadzba 16 % (v roku 2024: 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 zdaniiteľný 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 2025 je stanovená daňová sadzba vo výške 24 %, ktorá je platná od 1. januára 2025.

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

q) 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 určovaných 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 vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa berie okrem veľkosti Banky aj rizikový profil Banky.

V zmysle zákona č. 530/2023 Z. z. ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 235/2012 Z. z. o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach je Banka od januára 2024 povinná mesačne uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa pre rok 2025 počíta nasledovne:

základ (výsledok hospodárenia podľa IFRS upravený cez prevodový mostík ponížený o výnosy zo štátnych dlhopisov x koeficient (pomer výnosov z regulovaných činností / celkové výnosy) x mesačná sadzba odvodu 0,0208.

Osobitný odvod je odpočítateľným nákladom pre účely aplikovania splatnej dane z príjmov a je vykázaný vo Výkaze ziskov a strát v položke Daň z príjmov.

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 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.

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

metodiky. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

Banka posúdila viaceré makroekonomické scenáre ďalšieho vývoja pre jednotlivé stupne znehodnotenia. Manažment Banky zvažil dostupné informácie najmä z NBS a z verejných štatistík a k 30. septembru 2025 zohľadnil očakávaný vývoj makroekonomickej situácie. Toto očakávanie sa premietlo do pomeru medzi basis a stres scenárom, pričom ostalo z dôvodu obozretnosti zachované na úrovni roku 2024. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

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 obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 by bol nižší o nula EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2025 by bol vyšší o 1 507 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024: vyšší o 1 214 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 (21) – Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený. V prípade rezervy na súdne spory a iné právne riziká sú významným úsudkom pravdepodobnosti priradené jednotlivým scenárom očakávaného výsledku súdneho sporu.

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

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

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (40) Odhad reálnej hodnoty.

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

FINANČNÝ MAJETOK K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	401	-	-	401
Pohľadávky voči bankám	2 456	-	-	2 456
Dlhové cenné papiere, z toho:	435 491	-	-	435 491
- štátne dlhopisy	413 031	-	-	413 031
- kryté dlhopisy	20 161	-	-	20 161
- bankové dlhopisy	2 299	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 229 426	123 192	116 211	2 468 829
- stavebné úvery	183 427	6 116	1 466	191 009
- medziúvery	1 986 636	116 891	112 184	2 215 711
- spotrebiteľské úvery	2 101	87	637	2 825
- hypoúvery	56 690	98	229	57 017
- ostatné úvery	572	-	1 695	2 267
Ostatné finančné aktíva	116	194	95	405
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 667 890	123 386	116 306	2 907 582
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-5309	-7882	-59571	-72 762
- stavebné úvery	-125	-118	-694	-937
- medziúvery	-5 164	-7 739	-58 008	-70 911
- spotrebiteľské úvery	-10	-20	-416	-446
- hypoúvery	-10	-5	-114	-129
- ostatné úvery	-	-	-339	-339
Ostatné finančné aktíva	-13	-118	-95	-226
Opravné položky spolu	-5 322	-8 000	-59 666	-72 988
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	401	-	-	401
Pohľadávky voči bankám	2 456	-	-	2 456
Dlhové cenné papiere, z toho:	435 491	-	-	435 491
- štátne dlhopisy	413 031	-	-	413 031
- kryté dlhopisy	20 161	-	-	20 161
- bankové dlhopisy	2 299	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 224 117	115 310	56 640	2 396 067
- stavebné úvery	183 302	5 998	772	190 072
- medziúvery	1 981 472	109 152	54 176	2 144 800
- spotrebiteľské úvery	2 091	67	221	2 379
- hypoúvery	56 680	93	115	56 888
- ostatné úvery	572	-	1 356	1 928
Ostatné finančné aktíva	103	76	-	179
Čistá účtovná hodnota spolu	2 662 568	115 386	56 640	2 834 594

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	-	-	393 259
- štátne dlhopisy	363 808	-	-	363 808
- kryté dlhopisy	27 149	-	-	27 149
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 365 636	121 914	118 543	2 606 093
- stavebné úvery	173 230	6 108	1 384	180 722
- medziúvery	2 124 935	115 523	114 726	2 355 184
- spotrebiteľské úvery	2 556	120	696	3 372
- hypoúvery	64 329	163	100	64 592
- ostatné úvery	586	-	1 637	2 223
Ostatné finančné aktíva	131	167	93	391
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 763 849	122 081	118 636	3 004 566
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-6 629	-7 820	-61 817	-76 266
- stavebné úvery	-143	-110	-622	-875
- medziúvery	-6 455	-7 682	-59 739	-73 876
- spotrebiteľské úvery	-19	-28	-425	-472
- hypoúvery	-12	-	-49	-61
- ostatné úvery	-	-	-982	-982
Ostatné finančné aktíva	-16	-109	-93	-218
Opravné položky spolu	-6 645	-7 929	-61 910	-76 484
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	-	-	393 259
- štátne dlhopisy	363 808	-	-	363 808
- kryté dlhopisy	27 149	-	-	27 149
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 359 007	114 094	56 726	2 529 827
- stavebné úvery	173 087	5 998	762	179 847
- medziúvery	2 118 480	107 841	54 987	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	2 537	92	271	2 900
- hypoúvery	64 317	163	51	64 531
- ostatné úvery	586	-	655	1 241
Ostatné finančné aktíva	115	58	-	173
Čistá účtovná hodnota spolu	2 757 204	114 152	56 726	2 928 082

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	18 056	-	-	18 056
Spolu	18 056	-	-	18 056
Rezerva na úverové prísluby	-52	-	-	-52
Spolu	-52	-	-	-52

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	19 022	-	-	19 022
Spolu	19 022	-	-	19 022
Rezerva na úverové prísluby	-60	-	-	-60
Spolu	-60	-	-	-60

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	401	401
Pohľadávky voči bankám	2 456	2 456
Dlhové cenné papiere, z toho:	435 491	424 520
- štátne dlhopisy	413 031	402 089
- kryté dlhopisy	20 161	20 236
- bankové dlhopisy	2 299	2 195
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 396 067	2 396 067
- stavebné úvery	190 072	190 072
- medziúvery	2 144 800	2 144 800
- spotrebiteľské úvery	2 379	2 379
- hypoúvery	56 888	56 888
- ostatné úvery	1 928	1 928
Ostatné finančné aktíva	179	179
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 834 594	2 823 623
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)		
Závazky voči bankám	30 037	30 037
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 182	15 776
Úsporné vklady klientov*	2 516 090	2 516 090
Ostatné záväzky voči klientom	2 054	2 054
Ostatné finančné záväzky	1 628	1 628
Rezerva na úverové prísluby	52	52
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 565 043	2 565 637

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	377 996
- štátne dlhopisy	363 808	348 820
- kryté dlhopisy	27 149	27 035
- bankové dlhopisy	2 302	2 141
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 529 827	2 529 827
- stavebné úvery	179 847	179 847
- medziúvery	2 281 308	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	2 900	2 900
- hypotéky	64 531	64 531
- ostatné úvery	1 241	1 241
Ostatné finančné aktíva	173	173
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 928 082	2 912 819
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	11 002	11 002
Záväzky voči bankám	92 246	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 018	15 580
Úsporné vklady klientov*	2 542 765	2 542 765
Ostatné záväzky voči klientom	2 200	2 200
Ostatné finančné záväzky	4 413	4 413
Rezerva na úverové prísluby	60	60
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 667 704	2 668 266

* 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 (40) – Odhad reálnej hodnoty.

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

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Pokladničná hotovosť	8	7
Účty v NBS, z toho:	393	4 645
- povinné minimálne rezervy	5	94
- termínované vklady v NBS	388	4 551
Spolu	401	4 652

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

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Bežné účty	156	171
Termínované vklady	2 300	
Spolu	2 456	171

Termínované vklady v iných bankách majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Štátne dlhopisy	413 031	363 808
Kryté dlhopisy	20 161	27 149
Bankové dlhopisy	2 299	2 302
Spolu	435 491	393 259

Všetky nakúpené dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – viď bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity. 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 30. septembru 2025 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 214 480 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 216 880 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých nula EUR (k 31. decembru 2024: 11 145 tis. EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	sep 2025			dec 2024		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	191 009	-937	190 072	180 722	-875	179 847
Medziúvery	2 215 711	-70 911	2 144 800	2 355 184	-73 876	2 281 308
Spotrebiteľské úvery	2 825	-446	2 379	3 372	-472	2 900
Hypoúvery	57 017	-129	56 888	64 592	-61	64 531
Ostatné úvery	2 267	-339	1 928	2 223	-982	1 241
Spolu	2 468 829	-72 762	2 396 067	2 606 093	-76 266	2 529 827
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 467 134	-72 423	2 394 711	2 604 456	-75 284	2 529 172
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	1 695	-339	1 356	1 637	-982	655

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. septembru 2025 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 404 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 785 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 123 476 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 284 470 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 30. septembru 2025 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci (ďalej „Sberbank CZ“) v brutto hodnote 1 695 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 1 637 tis. EUR), po uplynutí dohodnutej doby splatnosti. V roku 2024 na základe čiastočného rozvrh výťažku majetkovej podstaty konkurzného konania Banka obdržala čiastočnú úhradu zodpovedajúcu 95% pôvodnej hodnoty pohľadávky vo výške 30 939 tis. EUR. K zostávajúcim nesplateným 5% hodnoty pohľadávky Banka k 30. septembru 2025 vykázala opravnú položku vo výške 339 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 982 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 365 636	121 914	118 543	2 606 093
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	135 038	-	-	135 038
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	9 277	482	3 955	13 714
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-30 536	-1 224	-2 891	-34 651
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-226 897	-8 435	-1 358	-236 690
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-14 675	-14 675
Prevody medzi stupňami I, II a III	-23 092	10 456	12 636	-
30. september	2 229 426	123 193	116 210	2 468 829

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 384 056	126 489	153 534	2 664 079
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	230 630	-	-	230 630
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	21 301	571	4 976	26 848
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-35 956	-1 584	-35 203	-72 743
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-211 381	-12 485	-2 024	-225 890
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-16 831	-16 831
Prevody medzi stupňami I, II a III	-23 014	8 923	14 091	-
31. december	2 365 636	121 914	118 543	2 606 093

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-6 629	-7 820	-61 817	-76 266
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-423	-	-	-423
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	613	201	364	1 178
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 387	2 558	-1 171	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-529	-4 141	-15 094	-19 764
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 019	1 209	3 774	8 002
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	3 935	3 935
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	10 576	10 576
30. september	-5 336	-7 993	-59 433	-72 762

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 062	-8 509	-62 058	-77 629
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 385	-	-	-1 385
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	510	295	638	1 443
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 859	3 033	-1 174	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-639	-4 171	-19 462	-24 272
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 779	1 416	4 013	9 208
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	92	7 955	8 047
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	27	23	8 272	8 322
31. december	-6 629	-7 820	-61 817	-76 266

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2025 a počas roka 2024 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	126	131
Rôzni dlžníci	279	260
Spolu	405	391
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-112	-114
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-114	-104
Spolu netto	179	173

Opravná položka vo výške 226 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 218 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 poplatkov k 30. septembru 2025 bude suma 8 tis. EUR splatená po viac ako roku od súvahového dňa (k 31. decembru 2024 bola splatená celá suma poplatkov do jedného roka).

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-17	-4	-93	-114
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-3	-4	-19	-26
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	2	1	2	5
Prevody medzi stupňami I, II a III	5	3	-8	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	-	-	19	19
Ostatné úpravy	-	-	4	4
30. september	-13	-4	-95	-112

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-25	-7	-94	-126
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-3	-4	-26	-33
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	4	3	2	9
Prevody medzi stupňami I, II a III	5	1	-6	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	2	3	25	30
Ostatné úpravy	-	-	6	6
31. december	-17	-4	-93	-114

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2025 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-104	-	-104
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-10	-	-10
30. september	-	-114	-	-114

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-99	-	-99
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-5	-	-5
31. december	-	-104	-	-104

(11) DLHODOBÝ HNOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HNOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	sep 2025				dec 2024			
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 672	16 640	1 936	56 248	37 617	17 488	2 048	57 153
Prírastky	165	63	293	521	65	361	244	670
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-8	-	-	-8	-	-	-	-
Úbytky	-	-904	-361	-1 265	-10	-1 209	-356	-1 575
30. september / 31. december	37 829	15 799	1 868	55 496	37 672	16 640	1 936	56 248
Oprávky								
1. január	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884
Odpisy	-290	-793	-241	-1 324	-383	-1 320	-348	-2 051
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	2	-	-	2	-	-	-	-
Úbytky	-	895	361	1 256	11	1 068	356	1 435
30. september / 31. december	-13 935	-13 368	-1 263	-28 566	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	5	2	-	7	7	-	-	7
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru	116	47	-	163	5	2	-	7
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 030	3 172	553	27 755	24 349	4 270	657	29 276
30. september / 31. december	24 010	2 478	605	27 093	24 030	3 172	553	27 755

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár³Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

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

	sep 2025	dec 2024
1. január	7	7
Obstaranie	677	670
Zaradenie do užívania	-521	-670
30. september / 31. december	163	7

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 86 686 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 86 686 tis. EUR), pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2025 Banka zaplatila poistné vo výške 28 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 30 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2025 Banka zaplatila poistné vo výške 7 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2024: 8 tis. EUR).

(12) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Obstarávacia cena		
1. január	602	602
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	8	-
30. september / 31. december	610	602
Oprávky		
1. január	-174	-170
Odpisy	-3	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-3	-
30. september / 31. december	-180	-174
Čistá účtovná hodnota		
1. január	428	432
30. september / 31. december	430	428

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2025 výšku 727 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 727 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	sep 2025			dec 2024		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	3 773	71 477	75 250	3 385	65 325	68 710
Prírastky	305	2 240	2 545	388	6 241	6 629
Úbytky	-	-	-	-	-89	-89
30. september / 31. december	4 078	73 717	77 795	3 773	71 477	75 250
Oprávky						
1. január	-1 821	-40 617	-42 438	-1 462	-36 406	-37 868
Odpisy	-323	-3 514	-3 837	-359	-4 271	-4 630
Úbytky	-	-	-	-	60	60
30. september / 31. december	-2 144	-44 131	-46 275	-1 821	-40 617	-42 438
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	1 031	1 071	2 102	649	2 307	2 956
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru	1 253	1 069	2 322	1 031	1 071	2 102
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 983	31 931	34 914	2 572	31 226	33 798
30. september / 31. december	3 187	30 655	33 842	2 983	31 931	34 914

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 30. septembru 2025 vo výške 30 612 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 31 877 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 30. septembru 2025 vo výške 42 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 54 tis. EUR).

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

	sep 2025			dec 2024		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	1 031	1 071	2 102	649	2 307	2 956
Obstaranie	527	2 238	2 765	770	5 005	5 775
Zaradenie do užívania	-305	-2 240	-2 545	-388	-6 241	-6 629
30. september / 31. december	1 253	1 069	2 322	1 031	1 071	2 102

(14) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2025 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 24 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2024: 24 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	16 714	17 190
Straty z modifikácií úverov	577	668
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	141	141
Výdavky budúcich období	530	771
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 891	4 312
Ostatné	78	78
Spolu	22 931	23 160

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	- 4 163	-4 121
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-4 165	-4 123

Odložená daňová pohľadávka netto	18 766	19 037
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
1. január	19 037	15 959
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	-371	3 008
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	67
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	3
30. september / 31. december	18 766	19 037

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 18 766 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 19 037 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

(15) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Zásoby	7	7
Poskytnuté prevádzkové preddavky	4 199	4 643
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	170	1
Náklady a príjmy budúcich období	1 588	2 286
Spolu	5 964	6 937

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

(16) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Do 3 mesiacov, z toho:	30 037	92 246
- časové rozlíšenie úrokov	37	246
SPOLU	30 037	92 246

(17) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Banka dňa 15. júna 2018 emitovala 120 kusov podriadených T2 dlhopisov v objeme 15 000 tis. EUR s variabilnou úrokovou sadzbou EURIBOR 6M + 2,4% p.a.. Dlhopisy boli upísané výlučne investormi z radov akcionárov Banky a nie sú obchodovateľné na Burze cenných papierov v Bratislave. Menovitá hodnota každého z dlhopisov, ktoré sú splatné v roku 2028, je 125 tis. EUR.

(18) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Úsporné vklady fyzických osôb	2 402 748	2 433 318
Úsporné vklady vlastníkov bytov	96 056	94 538
Úsporné vklady právnických osôb	2 215	2 009
Úrokový bonus	15 071	12 900
Spolu	2 516 090	2 542 765

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 916 840 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 1 946 211 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	118	89
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	330	696
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	491	1 130
Iné záväzky voči klientom	1 115	285
Spolu	2 054	2 200

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

(20) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Rôzni veritelia, z toho:	1 628	4 413
- záväzky po lehote splatnosti	1	-
Spolu	1 628	4 413

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. septembru 2025 vo výške 836 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 3 337 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 771 tis. Eur (k 31. decembru 2024: 1 049 tis. EUR).

(21) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2025 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 účtovného štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových príslubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov.

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v období od 1. januára do 30. septembra 2025 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 30. septembru 2025 upravila celkovú výšku rezervy.

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.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov Banky vyplývajúcich z dôvodu výplaty zadržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voľiteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného

voliteľného 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 tarífou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	11	15
Rezerva na úverové príslušy	52	60
Spolu	63	75
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	6 214	5 983
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	116	144
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 341	1 269
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 147	1 118
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 302	1 220
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 061	1 291
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	500	435
Spolu	11 681	11 460
Rezervy spolu	11 744	11 535

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Zúčtovanie so zamestnancami	803	765
Prijaté prevádzkové preddavky	972	953
Sociálny fond	10	20
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	546	4 611
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	133	4 282
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	610	577
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	6 064	7 431
- cieľové odmeny zamestnancov	1 572	1 694
- cieľové provízie odbytovej siete	3 462	4 519
- prémie bankových riaditeľov	181	262
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	129	456
Spolu	9 005	14 357

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa účtovného štandardu 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	sep 2025	dec 2024
1. január	20	30
Tvorba sociálneho fondu	115	142
Použitie sociálneho fondu	-125	-152
30. september / 31. december	10	20

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2025 (rovnako ako k 31. decembru 2024) 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.

V roku 2025 Banka vyplatila akcionárom dividendy zo zisku za rok 2024 vo výške 6 236 tis. EUR (v roku 2024: nula EUR).

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	75 599	74 305
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-3 051	-3 058
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	20	23
- zo štátnych dlhopisov	4 269	3 348
- z krytých dlhopisov	278	266
- z bankových dlhopisov	9	9
Úrokové výnosy spolu	80 175	77 951
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-26 660	-25 248
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-1 377	-1 622
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-547	-715
- z leasingu	-13	-8
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-1 179	-3 658
- z úverov od NBS	-148	-2 144
Úrokové náklady spolu	-28 547	-31 773
Čisté úrokové výnosy spolu	51 628	46 178

*Úpravy vyplývajúce najmä zo zahrnutia transakčných nákladov a súvisiacich poplatkov do ocenenia úverov, resp. úsporných vkladov, zahrňovaných do úrokových výnosov, resp. úrokových nákladov počas doby finančného nástroja.

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2025 výšku 2 078 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 2 275 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	25 100	25 046
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-979	-1 024
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	8	4
- zo štátnych dlhopisov	1 593	1 141
- z krytých dlhopisov	104	96
- z bankových dlhopisov	3	3
Úrokové výnosy spolu	26 808	26 290
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-8 606	-8 533
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-419	-448
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-171	-235
- z leasingu	-5	-2
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-232	-1 281
- z úverov od NBS	-5	-695
Úrokové náklady spolu	-9 019	-10 746
Čisté úrokové výnosy spolu	17 789	15 544

*Úpravy vyplývajúce najmä zo zahrnutia transakčných nákladov a súvisiacich poplatkov do ocenenia úverov, resp. úsporných vkladov, zahrňovaných do úrokových výnosov, resp. úrokových nákladov počas doby finančného nástroja.

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v treťom štvrťroku 2025 výšku 685 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2024: 750 tis. EUR).

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Poplatok za vedenie účtu	4 998	4 548
Poplatok za upomínanie	334	580
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 615	2 582
Ostatné poplatky	1 169	1 152
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	9 116	8 862
Náklady na poplatky a provízie spolu	-469	-403
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 647	8 459

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Poplatok za vedenie účtu	1 629	1 748
Poplatok za upomínanie	117	196
Provízie za sprostredkovanie poistenia	863	896
Ostatné poplatky	265	159
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 874	2 999
Náklady na poplatky a provízie spolu	-237	-218
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 637	2 781

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Nájomné	-91	-68
Audit, poradenské a konzultačné služby	-163	-137
Náklady na odbyt a marketing	-2 218	-2 529
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 025	-1 938
Ostatné nakupované služby, z toho:	-4 140	-3 881
- oprava a udržiavanie majetku	-352	-385
- telekomunikačné a poštové služby	-651	-611
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-349	-360
- dátové služby pre obchodnú sieť	-1 143	-1 136
Spolu	-8 637	-8 553

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Nájomné	-23	-23
Audit, poradenské a konzultačné služby	-47	-36
Náklady na odbyt a marketing	-693	-526
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-666	-662
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 188	-1 242
- oprava a udržiavanie majetku	-106	-144
- telekomunikačné a poštové služby	-144	-140
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-91	-129
- dátové služby pre obchodnú sieť	-378	-379
Spolu	-2 617	-2 489

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Mzdové náklady, z toho:	-11 799	-10 844
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-18	-18
- odmeny členov dozorných orgánov	-78	-72
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 479	-3 197
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 617	-1 490
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-86	-98
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-216	-199
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	230	-13
Ostatné personálne náklady	-335	-294
Spolu	-15 685	-14 645

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Mzdové náklady, z toho:	-4 053	-3 689
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-29	-15
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 168	-1 057
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-554	-494
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-12	-43
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-74	-67
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-7	-13
Ostatné personálne náklady	-113	-93
Spolu	-5 427	-4 962

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-409	-377
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-381	-326
Dane a poplatky	-307	-352
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-305	-65
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-69	-65
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-45	-151
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-5	-5
Iné prevádzkové náklady	-101	-95
Spolu	-1 622	-1 436

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-136	-126
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-126	-108
Dane a poplatky	-194	-259
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	216	141
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-4	-16
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-55	-109
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-5	-5
Iné prevádzkové náklady	-30	-23
Spolu	-334	-505

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Zisk (+) / strata (-) z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	-4
Výnosy z nájomného	69	71
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	27	28
Iné prevádzkové výnosy	195	252
Spolu	292	347

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Výnosy z nájomného	22	23
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	9	9
Iné prevádzkové výnosy	10	31
Spolu	41	63

(30) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH 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 – sep 2025	jan – sep 2024
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	- 7 916	- 7 642
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	- 51	186
Tvorba (+) / Použitie (-) rezervy na úverové prísluby	8	45
Spolu	- 7 959	-7 411

V období od 1. januára do 30. septembra 2025 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 4 099 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 4 856 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 191 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 418 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 407 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 10 572 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 4 460 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	-2 804	-3 076
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	-64	62
Tvorba (+) / Použitie (-) rezervy na úverové prísluby	3	15
Spolu	-2 865	-2 999

V treťom štvrťroku 2025 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote nula EUR (v treťom štvrťroku 2024: 122 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala nula EUR (v treťom štvrťroku 2024: 121 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (v treťom štvrťroku 2024: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 5 822 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2024: 1 290 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-2	3
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-9	-5
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-56	-79
Spolu	-67	-81

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-1	-3
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-8	9
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-14	-33
Spolu	-23	-27

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

Štandardná sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2025 je stanovená vo výške 24 % (pre rok 2024: 21 %). V zmysle zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v aktuálnom znení je Banka povinná uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa počíta nasledovne:

zisk pred zdanením upravený cez prevodový mostík x koeficient (t.j. výnosy z regulovaných činností / celkové výnosy) x 0,25

Osobitný odvod je odpočítateľným nákladom pre účely aplikovania splatnej dane z príjmu.

Na základe toho je na regulované činnosti uplatňovaná nasledovná sadzba dane:

VÝPOČET SADZBY DANE UPLATŇOVANEJ NA ZISKY Z PODNIKANIA V REGULOVANÝCH ODVETVIACH	sep 2025	dec 2024
Štandardná sadzba dane z príjmov	24%	21,00 %
Sadzba osobitného odvodu	25%	30,00 %
Vplyv odpočítateľnosti osobitného odvodu od štandardnej sadzby dane *	-9,80%	- 11,77%
Sadzba dane uplatňovaná na zisky z podnikania v regulovaných odvetviach	39,20%	39,23 %

*Tento vplyv je vypočítaný nasledovne: % sadzby osobitného odvodu * ((1 - % sadzby dane z príjmov) / (1 + % sadzby osobitného odvodu) - 1)

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Daň z príjmov splatná	-5 160	-4 976
Daň z príjmov odložená (viď bod (14) poznámok)	-271	945
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-5 431	-4 031
Osobitný odvod z podnikania	-2 199	-3 301
Spolu	-7 630	-7 332

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2025	júl - sep 2024
Daň z príjmov splatná	-1 640	-2 078
Daň z príjmov odložená	-47	873
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-1 687	-1 205
Osobitný odvod z podnikania	-734	-1 100
Spolu	-2 421	-2 305

Vzhľadom na to, že viaceré oblasti slovenského daňového práva (napr. legislatíva k transferovému oceňovaniu alebo spôsob výpočtu daní a osobitných odvodov) doteraz neboli dostatočne overené praxou, existuje neistota v tom, ako ich budú daňové orgány aplikovať. Mieru tejto neistoty nie je možné kvantifikovať a zanikne až potom, keď budú k dispozícii právne precedensy, príp. oficiálne interpretácie príslušných orgánov. Vedenie Spoločnosti si nie je vedomé žiadnych okolností, v dôsledku ktorých by jej vznikol v budúcnosti významný náklad.

(33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom polroku 2025 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Pokladničná hotovosť	8	8
Bežné účty	157	167
Účty peňažných rezerv v NBS	5	5
Termínované vklady v NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	387	427
Termínované vklady v iných bankách so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	2 300	-
Spolu	2 857	607

(34) 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):

	sep 2025	dec 2024
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 456	1 413
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	1 456	1 413

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

	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Náklady na služby bežného obdobia	56	64
Úrokové náklady	30	35
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	86	99

	júl – sep 2025	júl – sep 2024
Náklady na služby bežného obdobia	8	28
Úrokové náklady	4	16
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	12	44

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

	sep 2025	dec 2024
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 413	1 485
Náklady na služby bežného obdobia	56	109
Úrokové náklady	30	45
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	-77
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-36
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-41
Vyplatené dôchodky	-43	-149
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru / 31. decembru	1 456	1 413

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- **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:

	sep 2025	dec 2024
Diskontná sadzba (odchodné)	3,67 %	3,93 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,66 %	2,65 %

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 období od 1. januára do 30. septembra 2025 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 216 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 199 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 216 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 200 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2025 Banka zaplatila 74 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2024: 67 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 74 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2024: 67 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2025 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 801 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 1 631 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 738 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2024: 669 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2025 Banka zaplatila 554 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2024: 494 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 227 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2024: 203 tis. EUR).

(35) TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

b) 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2025 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2025	dec 2024
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2024: 0,00 %)	103	110
Dlhové cenné papiere*	17 430	17 330
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	1 882	2 151
Ostatné nefinančné aktíva	4	-
Spolu	19 419	19 591
Pasíva		
Závazky voči bankám v EUR pri úrokovej miere (2024: 3,37 %)	-	43 187
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 182	15 018
Spolu	15 182	58 205

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

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 – sep 2025	jan – sep 2024
Úrokové náklady	-1 093	-3 017
Úrokové výnosy	199	148
Náklady na poplatky a provízie	-2	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-11	-11
Spolu	-907	-2 882

	júl – sep 2025	júl – sep 2024
Úrokové náklady	-224	-981
Úrokové výnosy	85	56
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-4
Spolu	-143	-929

b) 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):

	sep 2025	dec 2024
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,58 % (2024: 1,80 %)	460	238
Spolu	460	238
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,34 % (2024: 1,25 %)	1 218	1 090
Spolu	1 218	1 090

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.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	jan – sep 2025	jan – sep 2024
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 916	-1 853
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-29	-29
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-331	-283
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 276	-2 165

	júl – sep 2025	júl – sep 2024
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-676	-665
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-10	-10
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-103	-85
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-789	-760

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2025 úverové prísluby vo výške 18 056 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 19 022 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 52 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 60 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. septembru 2025 dosiahnuť až 2 639 868 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 2 720 693 tis. EUR).

(37) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty úrokovej 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

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možnosti udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná 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 30. septembru 2025 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,59 mil. EUR (k 31. decembru 2024: nárast o 0,71 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. septembru 2025 klesla o 0,59 mil. EUR (k 31. decembru 2024: nárast o 0,71 mil. EUR).

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlej 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 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	2 849	-	-	-	-	2 849
Úvery poskytnuté klientom	58 384	109 293	526 171	1 666 129	36 104	2 396 081
Dlhové cenné papiere	695	359	50 538	228 111	155 788	435 491
Ostatné aktíva	173	-	-	-	-	173
Aktíva	62 101	109 652	576 709	1 894 240	191 892	2 834 594
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	30 037	-	-	-	-	30 037
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	200	-	14 982	-	15 182
Úsporné vklady klientov	59 369	110 674	432 166	1 267 726	648 209	2 518 144
Ostatné pasíva	1 647	68	249	355	-	2 319
Pasíva	91 053	110 942	432 415	1 283 063	648 209	2 565 682

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	4 816	-	-	-	-	4 816
Úvery poskytnuté klientom	54 391	142 250	515 680	1 783 813	33 710	2 529 844
Dlhové cenné papiere	3 789	1 008	20 863	272 341	95 258	393 259
Ostatné aktíva	163	-	-	-	-	163
Aktíva	63 159	143 258	536 543	2 056 154	128 968	2 928 082
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	70 088	33 160	-	-	-	103 248
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	36	14 982	-	15 018
Úsporné vklady klientov	60 370	110 490	428 752	1 206 300	739 053	2 544 965
Ostatné pasíva	4 355	102	228	250	-	4 935
Pasíva	134 813	143 752	429 016	1 221 532	739 053	2 668 166

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2025 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 694 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2024: 1 637 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 0 EUR (k 31. decembru 2024: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, by sa kurzový zisk Banky zvýšil o 17 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 17 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 30. septembru 2025 zníženie devízového rizika (k 31. decembru 2024: zníženie devízového rizika).

(38) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želateľný vývoj na strane aktív (z pohľadu riadenia štruktúry aktív a pasív),
- 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 vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a 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.

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 (výpovede) vkladov. Cieľom riadenia aktív a pasív na tejto úrovni je optimálne naplánovať rozmiestnenie voľných zdrojov ako aj potenciálne cudzie zdroje tak, aby v budúcnosti nedochádzalo k výrazným výkyvom v prebytkoch alebo deficitoch likvidných prostriedkov. 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

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	401	-	-	-	-	401
Pohľadávky voči bankám	2 456	-	-	-	-	2 456
Dlhové cenné papiere, z toho:	695	359	50 537	223 115	160 785	435 491
- štátne dlhopisy	695	284	48 441	220 816	142 795	413 031
- kryté dlhopisy	-	75	2 096	-	17 990	20 161
- bankové dlhopisy	-	-	-	2 299	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	7 038	15 204	58 930	343 398	1 971 497	2 396 067
- stavebné úvery	3 376	6 178	26 688	102 438	51 392	190 072
- medziúvery	3 441	8 618	30 405	230 183	1 872 153	2 144 800
- spotrebiteľské úvery	62	89	389	1 464	375	2 379
- hypoúvery	148	297	1 351	7 585	47 507	56 888
- ostatné úvery	11	22	97	1 728	70	1 928
Ostatné finančné aktíva	169	-	10	-	-	179
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	10 759	15 563	109 477	566 513	2 132 282	2 834 594

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Záväzky voči bankám	30 037	-	-	-	-	30 037
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	165	164	15 658	-	15 987
Úsporné vklady klientov	639 100	1 517 505	25 385	113 218	226 208	2 521 416
Ostatné záväzky voči klientom	2 054	-	-	-	-	2 054
Ostatné finančné záväzky	1 604	15	9	-	-	1 628
Záväzky z lízingu	43	53	240	355	-	691
Úverové prísluby	1 860	182	8 149	7 865	-	18 056
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	674 698	1 517 920	33 947	137 096	226 208	2 589 869

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 789	1 008	20 863	272 342	95 257	393 259
- štátne dlhopisy	3 789	941	757	268 046	90 275	363 808
- kryté dlhopisy	-	67	20 103	1 997	4 982	27 149
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	9 170	22 296	53 782	324 736	2 119 843	2 529 827
- stavebné úvery	3 162	6 063	26 068	97 820	46 734	179 847
- medziúvery	5 758	15 785	25 700	215 883	2 018 182	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	77	102	443	1 760	518	2 900
- hypoúvery	162	324	1 474	8 239	54 332	64 531
- ostatné úvery	11	22	97	1 034	77	1 241
Ostatné finančné aktíva	160	-	13	-	-	173
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	17 942	23 304	74 658	597 078	2 215 100	2 928 082

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	11 002	-	-	-	-	11 002
Záväzky voči bankám	59 086	33 160	-	-	-	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	15 822	-	16 151
Úsporné vklady klientov	578 260	1 624 396	20 005	101 161	228 289	2 552 111
Ostatné záväzky voči klientom	2 180	20	-	-	-	2 200
Ostatné finančné záväzky	4 305	83	25	-	-	4 413
Záväzky z lízingu	50	19	203	250	-	522
Úverové prísluby	2 395	291	4 425	11 911	-	19 022
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	657 278	1 657 969	24 987	129 144	228 289	2 697 667

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

Banka má vypracovanú a pravidelne aktualizovanú Stratégiu riadenia nesplácaných úverov (ďalej len „NPE stratégia“), ktorá je vypracovaná v súlade s internými predpismi tvoriacimi rámec riadenia úverového rizika v Banke a usmernenia EBA o riadení problémových expozícií a expozícií s odloženou splatnosťou.

NPE stratégia definuje ciele v oblasti riadenia vývoja podielu nesplácaných úverov, nástroje a spôsoby na zmierňovanie stavu a prevenciu vzniku nesplácaných úverov, hranice akceptovateľnosti a zodpovednosť jednotlivých odborných útvarov za jednotlivé úlohy a činnosti spojené s riadením nesplácaných úverov.

Neoddeliteľnou súčasťou NPE stratégie je aj definovanie a vytvorenie primeraného rámca na identifikáciu, meranie, riadenie, monitorovanie a zmierňovanie NPE, a to aj prostredníctvom činností na riešenie problémových expozícií.

Hlavným cieľom zohľadneným a pravidelne aktualizovaným v strednodobom pláne Banky je zníženie a udržanie podielu zlyhaných úverov pod úrovňou 5% (nielen k ultimu daného roka, ale aj čo sa týka 12-mesačného kľzavého priemeru). Súčasný vývoj je pod touto úrovňou a strednodobý plán očakáva udržanie podielu zlyhaných úverov pod touto úrovňou.

Hlavnými piliermi NPE stratégie sú:

- a) riadenie kvality poskytovaných úverov,
- b) aktívna stratégia upomínania a vymáhania nesplácaných úverov (early a late collections).

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) pravidlá 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. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidlá 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 rozumie sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,

- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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, telefonickej, príp.

elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

Banka za jediný uplatniteľný kolaterál v kontexte výpočtu požiadavky na kapitál považuje peňažné prostriedky na účtoch stavebného sporenia v PSS, a.s., súvisiace s medziúverom. Zabezpečovacia a uhradzovacia funkcia tohto typu zabezpečenia je implementovaná priamo do zmluvy o úvere, tak že s peňažnými prostriedkami na príslušnom účte stavebného sporenia nemôže klient, ani žiadna tretia osoba počas celej fázy sporenia, až do pridelenia 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 nasporených prostriedkov z tohto účtu.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	sep 2025	dec 2024
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	401	4 652
Pohľadávky voči bankám	2 456	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	435 491	393 259
- štátne dlhopisy	413 031	363 808
- kryté dlhopisy	20 161	27 149
- bankové dlhopisy	2 299	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 396 067	2 529 827
- stavebné úvery	190 072	179 847
- medziúvery	2 144 800	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	2 379	2 900
- hypoúvery	56 888	64 531
- ostatné úvery	1 928	1 241
Ostatné finančné aktíva	179	173
Úverové prísluby	18 056	19 022
Spolu	2 852 650	2 947 104

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	sep 2025		dec 2024	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	103	P1	110	P1
Bežné účty Tatrabanka	53	P2	61	P2
Termínované vklady 365 Bank	2 300	P3		
Termínované vklady NBS vrát. PMR	388	*1	4 645	*1
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	413 031	Aa3/A3	363 808	A3
- kryté dlhopisy	20 161	Aaa / Aa1	27 149	Aaa – Baa1
- bankové dlhopisy	2 299	A	2 302	A
Ostatné finančné aktíva	179	bez ratingu	173	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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 30. SEPTEMBRU 2025 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 224 117	101 974	2 011	2 328 102
31 – 90 dní po splatnosti	-	13 338	87	13 425
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	54 540	54 540
Spolu k 30. septembru	2 224 117	115 312	56 638	2 396 067

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 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 359 007	102 052	1 763	2 462 822
31 – 90 dní po splatnosti	-	12 042	61	12 103
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	54 902	54 902
Spolu k 31. decembru	2 359 007	114 094	56 726	2 529 827

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2025 (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	-	367 967	-	-	-	367 967
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 195	3 485	-	-	-	4 680
Záložné právo na nehnuteľnosť	24 022	526 569	-	-	55 288	605 879
Ručiteľ, solidárne ručenie	11 680	86 318	-	5	-	98 003
Nezabezpečené	152 646	1 119 189	572	2 184	1 499	1 276 090
Spolu brutto	189 543	2 103 528	572	2 189	56 787	2 352 619

NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (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	-	362 442	-	-	-	362 442
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 167	3 622	-	-	-	4 789
Záložné právo na nehnuteľnosť	19 811	582 196	-	-	62 456	664 463
Ručiteľ, solidárne ručenie	12 378	92 382	-	7	-	104 767
Nezabezpečené	145 982	1 199 816	586	2 669	2 036	1 351 089
Spolu brutto	179 338	2 240 458	586	2 676	64 492	2 487 550

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHDNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2025 (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	-	1 703	-	-	-	1 703
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	1	-	-	-	1
Záložné právo na nehnuteľnosť	90	5 846	-	-	219	6 155
Ručiteľ, solidárne ručenie	255	6 929	-	6	-	7 190
Nezabezpečené	1 120	97 705	1 695	631	10	101 161
Spolu brutto	1 465	112 184	1 695	637	229	116 210

Účtovná závierka k 30. septembru 2025 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (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	-	1 179	-	-	-	1 179
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	59	-	-	-	59
Záložné právo na nehnuteľnosť	92	5 211	-	-	96	5 399
Ručiteľ, solidárne ručenie	291	7 420	-	7	-	7 718
Nezabezpečené	1 002	100 857	1 637	688	4	104 188
Spolu brutto	1 385	114 726	1 637	695	100	118 543

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Podľa informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, kapitál Banky predstavuje sumu 290 177 tis. EUR (k 31. decembru 2024: 286 060 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)	sep 2025	dec 2024
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	282 069	275 704
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	209 657	203 510
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	- 33 842	-34 915
Nedostatočné krytie pre nesplácané expozície	-2 005	- 1 149
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II*	8 108	10 356
Spolu	290 177	286 060

* pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2024 hodnota Tier II ovplyvňovaná postupným umorovaním hodnoty emitovaných dlhopisov počas posledných 5 rokov splatnosti (k 31. decembru 2024: 69,1 % z hodnoty na začiatku tohto 5-ročného obdobia, k 30. septembru: 54,1 %)

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,47 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 13 731 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 920 690 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 apetitu 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.

Na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, Banka k 30. septembru 2025 a k 31. decembru 2024 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. septembru 2025 min. 15,40 % (k 31. decembru 2024: min. 15,45 %), pričom 8 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,65 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2024: 2,70 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2025 dosiahla hodnotu 19,02 % (k 31. decembru 2024: 17,72 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. septembru 2025 dosiahla hodnotu 18,49 % (k 31. decembru 2024: 17,08 %). Banka dodržala k 30. septembru 2025 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2025 až 2029 zníženie zákonnej požiadavky od 1. januára 2025 na 15,40 % (zníženie požiadavky SREP na 2,65 %).

(40) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

Na zistenie reálnej hodnoty 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 a 2. úrovne. K 30. septembru 2025 v porovnaní s 31. decembrom 2024 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 30. septembru 2025 bola 2,37 % p. a. (k 31. decembru 2024: 2,39 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2025 bola 2,37 % p. a. (k 31. decembru 2024: 2,39 % 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.

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

Po 30. septembri 2025 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.