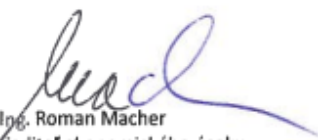


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
platnými v Európskej únii**

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
23. október 2023	 Ing. Jiří Plšek, 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 2023 zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo
platnými v Európskej únii**

OBSAH

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

Súvaha k 30. septembru 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. september 2023	31. december 2022
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		6 271	7 348
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	6 058	4 686
Pohľadávky voči bankám	7	213	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	475 212	543 523
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		162 437	87 398
Úvery poskytnuté klientom	9	2 562 238	2 349 486
Ostatné finančné aktíva	10	360	166
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 602	2 602
Dlhodobý hmotný majetok	12	29 139	30 185
Investície v nehnuteľnostiach	13	433	431
Dlhodobý nehmotný majetok	14	31 764	32 591
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	399
Odložená daňová pohľadávka	15	14 974	16 865
Ostatné nefinančné aktíva	16	3 597	3 668
AKTÍVA SPOLU		3 126 590	2 987 264
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	160 074	86 024
Záväzky voči bankám	18	85 074	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	15 264	14 994
Úsporné vklady klientov	20	2 536 793	2 485 883
Ostatné záväzky voči klientom	21	2 292	3 412
Ostatné finančné záväzky	22	2 034	4 045
Záväzky z leasingu		703	649
Rezervy	23	10 370	10 611
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		146	-
Ostatné nefinančné záväzky	24	6 864	10 405
Cudzie zdroje		2 819 614	2 696 067
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 515
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		224	224
Nerozdelený zisk z minulých rokov		182 383	175 888
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		15 779	6 585
Vlastné imanie	25	306 976	291 197
PASÍVA SPOLU		3 126 590	2 987 264

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2023 – 30. september 2023	1. január 2022 – 30. september 2022
Úrokové výnosy		71 449	67 131
Úrokové náklady		-25 133	-18 043
Čisté úrokové výnosy	26	46 316	49 088
Výnosy z poplatkov a provízií		7 400	7 510
Náklady na poplatky a provízie		-878	-845
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	6 522	6 665
Nakupované služby a podobné náklady	28	-8 463	-7 939
Personálne náklady	29	-14 167	-14 156
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-5 174	-4 620
Ostatné prevádzkové náklady	30	-3 323	-2 625
Ostatné prevádzkové výnosy	31	1 725	668
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		23 436	27 081
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-3 807	-14 842
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-62	125
Zisk pred zdanením		19 567	12 364
Daň z príjmov	34	-3 788	-4 159
Zisk po zdanení		15 779	8 205

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2023 – 30. september 2023	1. január 2022 – 30. september 2022
Zisk po zdanení		15 779	8 205
Iný súhrnný zisk/strata:			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane		-	-
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane vo výške (2022: nula EUR)		-	240
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	240
Súhrnný zisk spolu		15 779	8 445

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2023 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. júl 2023 – 30. september 2023	1. júl 2022 – 30. september 2022
Úrokové výnosy		24 725	22 103
Úrokové náklady		-9 899	-5 819
Čisté úrokové výnosy	26	14 826	16 284
Výnosy z poplatkov a provízií		2 507	2 427
Náklady na poplatky a provízie		-296	-359
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	2 211	2 068
Nakupované služby a podobné náklady	28	-2 725	-3 166
Personálne náklady	29	-4 896	-5 352
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 756	-1 329
Ostatné prevádzkové náklady	30	-1 575	-906
Ostatné prevádzkové výnosy	31	39	299
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		6 124	7 898
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-642	-7 737
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-12	175
Zisk pred zdanením		5 470	336
Daň z príjmov	34	-1 372	-1 057
Zisk po zdanení		4 098	-721

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2023 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. júl 2023 – 30. september 2023	1. júl 2022 – 30. september 2022
Zisk po zdanení		4 098	-721
Iný súhrnný zisk/strata:			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane		-	-
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane		-	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		4 098	-721

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobía	Vlastné imanie spolu
1. január 2023	66 500	19 485	22 515	224	175 888	6 585	291 197
Zisk po zdanení za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023	-	-	-	-	-	15 779	15 779
Iný súhrnný zisk/strata za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023	-	-	-	-	-	-	-
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023</i>	-	-	-	-	-	15 779	15 779
Prevod zisku roka 2022	-	-	-	-	6 585	-6 585	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	40	-	-40	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
30. september 2023	66 500	19 485	22 605	224	182 383	15 779	306 976
1. január 2022	66 500	19 485	22 513	234	158 629	16 714	284 075
Zisk po zdanení za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2022	-	-	-	-	-	8 205	8 205
Iný súhrnný zisk/strata za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2022	-	-	-	-	240	-	240
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2022</i>	-	-	-	-	240	8 205	8 445
Prevod zisku roka 2021	-	-	-	-	16 714	-16 714	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	45	-	-45	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	47	-	-47	-	-
30. september 2022	66 500	19 485	22 605	234	175 491	8 205	292 520

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2023 – 30. september 2023	1. január 2022 – 30. september 2022
Prijaté úroky		79 907	67 628
Zaplatené úroky		-22 787	-17 407
Prijaté poplatky a provízie		7 345	9 518
Platené poplatky a provízie		-2 044	-871
Platby zamestnancom a dodávateľom		-23 620	-25 248
Ostatné výdavky		-2 228	-1 837
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		452	287
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-1 352	-5 080
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		35 673	26 990
Nárast/pokles prevádzkových aktív		-221 907	-1 984
Nárast/pokles účtov v NBS		-47	21 930
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		19	36
Nárast/pokles úverov klientom		-222 051	-29 196
Nárast/pokles ostatných aktív		-508	5 121
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		680	125
Nárast/pokles prevádzkových pasív		125 838	-42 076
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		47 886	-136 766
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		81 435	98 234
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-3 381	-3 562
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-102	18
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-60 396	-17 070
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-632	-1 219
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-2 726	-3 080
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-7	-
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		3	887
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-	-5 187
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		65 000	16 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		61 638	7 401
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		1 242	-9 669
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 979	10 366
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	6 221	697
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 242	-9 669

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 53 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.

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

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2023 je 389, z toho 4 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2022: 380 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023 bol 377 zamestnancov (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2022: 380 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

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

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

Účtovná závierka Banky za rok 2022 bola schválená valným zhromaždením 4. mája 2023.

Regulačné požiadavky

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

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

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

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

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

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka v roku 2022 úspešne realizovala projekt montáže FVE panelov na streche budovy ústredia Banky. Osemdesiatosem panelov nám vyrába ročne cca 30.000 kWp čistej elektrickej energie zo slnka, ktorú následne v 100% objeme spotrebujeme na vlastné účely. Činnosť Banky nemala v období od 1. januára do 30. septembra 2023 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na elimináciu týchto negatívnych vplyvov. V rámci vlastného Fondu Banky na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila Banka v roku 2022 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu.

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách.

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

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

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

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

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v období od 1. januára do 30. septembra 2023

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

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

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

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

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov: Odložená daň súvisiaca s aktívami a záväzkami vyplývajúcimi z jedinej transakcie - prijaté EÚ dňa 11. augusta 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“: Prvotná aplikácia IFRS 17 a IFRS 9 – porovnávacie obdobie transakcie - prijaté EÚ dňa 8. septembra 2022 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2023, a ktoré Banka neaplikovala

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

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

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

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

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

Dodatky k IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné Nástroje: Zverejnenia: Dohody o financovaní dodávateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 21 Účinky zmien výmenných kurzov: Nedostatok vymeniteľnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2025 alebo neskôr).

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

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

b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

d) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej

meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

e) Odúčtovanie finančného majetku

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

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

Súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného aktíva (provízia za úver) ako aj súvisiaci poplatok za poskytnutie úveru. Pri úprave úrokových výnosov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. Banka považuje dopad vyplývajúci z použitia očakávanej doby splatnosti za nevýznamný. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje jednorázovo do výsledku hospodárenia Banky.

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

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

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

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. Cut off 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.

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 prechodom na IFRS 9 nezmenila posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa odhady s využitím Coxovej a lineárnej regresie. LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Tieto odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 25% pravdepodobnosťou zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje (zvyšuje) PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 2 alebo 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 30. septembru 2023 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 4 668 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2022: 5 137 tis. EUR, 0,2%).

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu vrátane rozhodnutia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo ak to vyplynie z výsledku konkurzného alebo reštrukturalizačného konania alebo ak dlžník zomrel a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani od dedičov alebo podľa vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky trvalo upúšťa od vymáhania pohľadávky a nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Prijaté úhrady na účet odpísanej pohľadávky sa účtujú do výnosov Banky (maximálne do výšky odpísanej pohľadávky). Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

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

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

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

h) Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

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

Banka k 30. septembru 2023 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 30. septembru 2023 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícií očakávame, že 1Y PD pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. septembru 2023 netvorí opravné položky k cenným papierom.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť 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 2023	dec 2022
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	2 až 8 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 20	4,5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako tržbová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich na tržbovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce vplyvy.

l) Lízing

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

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

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

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

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

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

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

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

Banka uplatňuje výnimky uvedené v štandarde IFRS 16 Lízingy na:

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

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

m) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

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

n) Záväzky voči bankám

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

o) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

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

p) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov. Banka odúčtuje záväzok po pridelení nasporenej sumy stavebného sporenia alebo po výpovedi zmluvy o stavebnom sporení a následnej výplate nasporených prostriedkov klientovi.

Súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení) ako aj súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia. Úpravu úrokových nákladov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka realizuje od roku 2021 individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení. Do roku 2020 bol výpočet realizovaný na portfóliovom základe, pričom zmena prístupu k výpočtu nemala významný dopad na výšku úprav úrokových nákladov.

q) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslubov, ktoré sa vykazujú odo dňa podpisu úverovej zmluvy s klientom vo výške budúceho úveru.

r) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

s) Vlastné imanie

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

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

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

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

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

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

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

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

u) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a sú vykázané v položke Úvery poskytnuté klientom. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zníženie úrokových výnosov z úverov.

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

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

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

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a sú vykázané v položke Úsporné vklady klientov. Následne sú časovo rozlišované do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

V prípade, ak sa nepredpokladá, že klient Banky bude vklady realizovať, prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení ako aj súvisiace provízie, sa účtujú priamo do nákladov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, ako napr.:

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

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

v) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2023 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2022: 21 %).

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2023 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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

w) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

x) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

y) Vložené deriváty

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

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

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

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov Banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil Banky.

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

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam, modifikácie a odpisy pohľadávok

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

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

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

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

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

Poskytnutie odkladu splátok úverov v období od 1. januára do 30. septembra 2023 a zmenu úrokových sadzieb úverov poskytnutých klientom počas obdobia fixácie Banka posúdila ako zmenu zmluvných podmienok a vyčíslila rozdiel medzi čistou súčasnou hodnotou peňažných tokov finančných aktív pred a po zmene zmluvných podmienok v súlade s IFRS 9. Z dôvodu, že rozdiel čistých súčasných hodnôt bol menší ako 10%, Banka posúdila modifikáciu ako nevýznamnú, ktorá nemá za následok odúčtovanie finančného nástroja. Rozdiel čistých súčasných hodnôt vo výške 229 tis. EUR Banka vykázala ako stratu z modifikácie v položke čisté úrokové výnosy. Strata z modifikácie v roku 2022 dosiahla výšku 1 369 tis. EUR a bola spôsobená odkladom splátok úverov a zmenou úrokových sadzieb úverov poskytnutých klientom počas obdobia fixácie.

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 2023 by bol nižší o nula EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2022: 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 2023 by bol vyšší o 752 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2022: vyšší o 565 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (23) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

d) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39 daňovo uznateľné v plnej výške. Na základe zmeny v Zákone o daniach z príjmov Banka aplikovala nové pravidlá a daňovo uznateľné v plnej výške sú len odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Z toho dôvodu vzniká odložená daňová pohľadávka, pri odhade ktorej, vychádzame z úsudku, že bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi (odpismi pohľadávok, ktoré sú v súčasnosti menej ako tri roky po splatnosti) v budúcich účtovných obdobiach.

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

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

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

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

FINANČNÝ MAJETOK K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 058	-	-	6 058
Pohľadávky voči bankám	213	-	-	213
Dlhové cenné papiere, z toho:	475 212	-	-	475 212
- štátne dlhopisy	426 737	-	-	426 737
- kryté dlhopisy	46 176	-	-	46 176
- bankové dlhopisy	2 299	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 354 778	133 489	153 156	2 641 423
- stavebné úvery	147 078	5 948	1 588	154 614
- medziúvery	2 142 749	127 212	116 798	2 386 759
- spotrebiteľské úvery	2 820	205	887	3 912
- hypoúvery	61 756	124	-	61 880
- ostatné úvery	375	-	33 883	34 258
Ostatné finančné aktíva	331	153	98	582
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 836 592	133 642	153 254	3 123 488
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-6 998	-9 128	-63 059	-79 185
- stavebné úvery	-86	-175	-686	-947
- medziúvery	-6 850	-8 902	-56 303	-72 055
- spotrebiteľské úvery	-51	-51	-529	-631
- hypoúvery	-11	-	-	-11
- ostatné úvery	-	-	-5 541	-5 541
Ostatné finančné aktíva	-23	-102	-97	-222
Opravné položky spolu	-7 021	-9 230	-63 156	-79 407
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 058	-	-	6 058
Pohľadávky voči bankám	213	-	-	213
Dlhové cenné papiere, z toho:	475 212	-	-	475 212
- štátne dlhopisy	426 737	-	-	426 737
- kryté dlhopisy	46 176	-	-	46 176
- bankové dlhopisy	2 299	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 347 780	124 361	90 097	2 562 238
- stavebné úvery	146 992	5 773	902	153 667
- medziúvery	2 135 899	118 310	60 495	2 314 704
- spotrebiteľské úvery	2 769	154	358	3 281
- hypoúvery	61 745	124	-	61 869
- ostatné úvery	375	-	28 342	28 717
Ostatné finančné aktíva	308	51	1	360
Čistá účtovná hodnota spolu	2 829 571	124 412	90 098	3 044 081

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	53 842	-	-	53 842
Spolu	53 842	-	-	53 842
Rezerva na úverové prísluby	-164	-	-	-164
Spolu	-164	-	-	-164

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 058	6 058
Pohľadávky voči bankám	213	213
Dlhové cenné papiere, z toho:	475 212	437 510
- štátne dlhopisy	426 737	391 130
- kryté dlhopisy	46 176	44 493
- bankové dlhopisy	2 299	1 887
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 562 238	2 562 238
- stavebné úvery	153 667	153 667
- medziúvery	2 314 704	2 314 704
- spotrebiteľské úvery	3 281	3 281
- hypoúvery	61 869	61 869
- ostatné úvery	28 717	28 717
Ostatné finančné aktíva	360	360
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	3 044 081	3 006 379
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	160 074	160 074
Záväzky voči bankám	85 074	85 074
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 264	15 761
Úsporné vklady klientov*	2 536 793	2 536 793
Ostatné záväzky voči klientom	2 292	2 292
Ostatné finančné záväzky	2 034	2 034
Rezerva na úverové prísluby	164	164
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 801 695	2 802 192

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

Jednotlivé úrovne oceňovacej techniky stanovenia reálnej hodnoty jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov sú uvedené v bode (42) – Odhad reálnej hodnoty.

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát úrovne 2, ktorá je k 30. septembru 2023 vo výške 2 602 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 602 tis. EUR). Dcérska spoločnosť nemá podstatné záväzky a jej najvýznamnejším aktívom sú termínované vklady v bankách vo výške 2 460 tis. EUR (k 31. decembru 2022: nula EUR)

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

(6) ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Pokladničná hotovosť	7	11
Účty v NBS, z toho:	6 051	4 675
- povinné minimálne rezervy	49	2
- termínované vklady v NBS	6 002	4 673
Spolu	6 058	4 686

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

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(7) POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Bežné účty	213	227
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 435
Spolu	213	2 662

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

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Štátne dlhopisy	426 737	486 952
Kryté dlhopisy	46 176	54 270
Bankové dlhopisy	2 299	2 301
Spolu	475 212	543 523

Všetky dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – vid' bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (40) – Riziko likvidity. Všetky dlhové cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave alebo inej burzy so sídlom v členskom štáte Európskej únie. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

K 30. septembru 2023 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 296 459 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 220 457 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 162 437 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 87 398 tis. EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	sep 2023			dec 2022		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	154 614	-947	153 667	143 706	-1 078	142 628
Medziúvery	2 386 759	-72 055	2 314 704	2 204 289	-75 988	2 128 301
Spotrebiteľské úvery	3 912	-631	3 281	4 522	-545	3 977
Hypoúvery	61 880	-11	61 869	50 520	-9	50 511
Ostatné úvery	34 258	-5 541	28 717	34 075	-10 006	24 069
Spolu	2 641 423	-79 185	2 562 238	2 437 112	-87 626	2 349 486
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 607 540	-73 644	2 533 896	2 403 462	-77 621	2 325 841
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	33 883	-5 541	28 342	33 650	-10 005	23 645

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. septembru 2023 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 3 417 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 3 592 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 103 538 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 1 791 331 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 30. septembru 2023 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci (ďalej „Sberbank CZ“). Ide o dve medzibankové depozitá v brutto hodnote 33 883 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 33 650 tis. EUR), po uplynutí dohodnutej doby splatnosti.

V dôsledku udalostí súvisiacich s vypuknutím rusko-ukrajinského konfliktu Česká národná banka, ako dohliadajúci subjekt, odňala bankové povolenia Sberbank CZ, a. s. a 2. mája 2022 vstúpila Sberbank CZ, a. s. do likvidácie. Dňa 26. augusta 2022 bol na majetok

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Sberbank CZ vyhlásený konkurz. Dňa 16. decembra 2022 uzatvorila Česká spořitelna zmluvu na odkúpenie úverového portfólia Sberbank CZ a 4. apríla 2023 došlo k vysporiadaniu transakcie. Vzhľadom na dosiahnutú kúpnu cenu za predaj úverového portfólia ako aj ostatných aktív Sberbank CZ sa očakáva, že výťažok z predaja zabezpečí vysokú mieru uspokojenia pohľadávok veriteľov Sberbank CZ prihlásených do konkurzu. Banka vypracovala viaceré scenáre možného dopadu expozície na kapitálovú primeranosť, finančné ukazovatele a hospodárenie Banky. Tieto sa stali základom pre výpočet opravnej položky k 30. septembru 2023 vo výške 5 541 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 10 005 tis. EUR).

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 30. septembru 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 153 780	125 322	158 010	2 437 112
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	392 129	3 131	324	395 584
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	20 693	718	20 842	42 253
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-27 255	-1 218	-2 594	-31 067
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-159 806	-8 929	-18 402	-187 137
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-15 322	-15 322
Prevody medzi stupňami I, II a III	-24 762	14 464	10 298	-
30. september	2 354 779	133 488	153 156	2 641 423

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

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

Zmeny opravných položiek k pohládkam z úverov Banky k 30. septembru 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 141	-8 899	-71 586	-87 626
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 262	-237	-184	-1 683
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	387	256	8 568	9 211
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 944	2 789	-845	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-853	-4 585	-8 949	-14 387
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 814	1 522	7 881	13 217
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	27	2 056	2 083
30. september	-6 999	-9 127	-63 059	-79 185

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2023 a počas roka 2022 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 791	-9 053	-64 245	-81 089
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 939	-569	-223	-2 731
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1 236	409	893	2 538
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 821	2 889	-1 068	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-1 115	-4 320	-27 929	-33 364
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 264	1 738	3 359	9 361
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	9 349	9 349
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	25	7	8 278	8 310
31. december	-7 141	-8 899	-71 586	-87 626

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	154	160
Rôzni dlžníci	428	229
Spolu	582	389
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-128	-136
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-94	-87
Spolu netto	360	166

Opravná položka vo výške 222 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 223 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

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

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 30. septembru 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-23	-7	-106	-136
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-7	-7	-20	-34
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	3	2	2	7
Prevody medzi stupňami I, II a III	3	1	-4	0
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	2	30	33
Ostatné úpravy	-	-	2	2
30. september	-23	-9	-96	-128

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 30. septembru 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-87	-	-87
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-7	-	-7
30. september	-	-94	-	-94

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-22	-4	-1 031	-1 057
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-5	-5	-25	-35
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	-1	6	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	9	3	949	961
Ostatné úpravy	-	-	-5	-5
31. december	-23	-7	-106	-136

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

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

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

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

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii" (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998 pod názvom DomBytGLOBAL, spol. s r. o. Od 1. júna 2023 je vedená v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 16673/B.

Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. Dňa 4. mája 2023 rozhodla Dozorná rada Banky o zrušení kapitálového podielu Banky v dcérskej spoločnosti DBG a následne, dňa 30. mája 2023, schválilo predstavenstvo Banky zrušenie kapitálového podielu Banky v DBG. Na základe týchto rozhodnutí, ktoré vedú k zrušeniu dcérskej spoločnosti DBG formou likvidácie, vstúpila spoločnosť DBG dňa 8. augusta 2023 do likvidácie zápisom likvidátora do Obchodného registra Mestského súdu Bratislava III.

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

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBG je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností. V období od 1. januára do 30. septembra 2023 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2022.

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	sep 2023				dec 2022			
	Nehnuteľný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnuteľný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 483	17 270	1 918	56 671	37 991	16 454	3 215	57 660
Prírastky	166	294	362	822	170	1 444	28	1 642
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-7	-	-	-7	1	-	-	1
Úbytky	-21	-439	-261	-721	-679	-628	-1 325	-2 632
30. september / 31. december	37 621	17 125	2 019	56 765	37 483	17 270	1 918	56 671
Oprávky								
1. január	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785
Odpisy	-328	-1 040	-251	-1 619	-441	-1 369	-358	-2 168
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	3	-	-	3	1	-	-	1
Úbytky	21	432	208	661	319	609	1 324	2 252
30. september / 31. december	-13 221	-13 130	-1 304	-27 655	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700
Opravné položky								
1. január	-	-	-	-	-80	-	-	-80
Rozpustenie opravnej položky	-	-	-	-	80	-	-	80
30. september / 31. december	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	134	80	-	214	6	-	-	6
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru / 31. decembru	5	24	-	29	134	80	-	214
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 700	4 828	657	30 185	25 121	4 692	988	30 801
30. september / 31. december	24 405	4 019	715	29 139	24 700	4 828	657	30 185

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 2023	dec 2022
1. január	214	6
Obstaranie	637	1 849
Zaradenie do užívania	-822	-1 642
Preúčtovanie	-	1
30. september / 31. december	29	214

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 64 412 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 64 412 tis. EUR), pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2023 Banka zaplatila poistné vo výške 21 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 20 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2023 Banka zaplatila poistné vo výške 5 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2022: 6 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Obstarávacía cena		
1. január	595	1 444
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	7	-1
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach		-848
30. september / 31. december	602	595
Oprávky		
1. január	-164	-519
Odpisy	-3	-9
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-2	-1
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	-	365
30. september / 31. december	-169	-164
Opravné položky		
1. január	-	-119
Rozpustenie opravnej položky	-	119
30. september / 31. december	-	-
Čistá účtovná hodnota		
1. január	431	806
30. september / 31. december	433	431

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2023 výšku 696 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 696 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	sep 2023			dec 2022		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	3 003	61 850	64 853	2 676	57 181	59 857
Prírastky	207	2 827	3 034	339	6 654	6 993
Úbytky	-	-	-	-12	-1 985	-1 997
30. september / 31. december	3 210	64 677	67 887	3 003	61 850	64 853
Oprávky						
1. január	-1 155	-32 401	-33 556	-884	-30 545	-31 429
Odpisy	-255	-3 297	-3 552	-283	-3 833	-4 116
Úbytky	-	-	-	12	1 977	1 989
30. september / 31. december	-1 410	-35 698	-37 108	-1 155	-32 401	-33 556
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	720	574	1 294	311	2 487	2 798
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru / 31. decembru	696	289	985	720	574	1 294
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 568	30 023	32 591	2 103	29 123	31 226
30. september / 31. december	2 496	29 268	31 764	2 568	30 023	32 591

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 30. septembru 2023 vo výške 29 244 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 30 130 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 30. septembru 2023 vo výške 24 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 38 tis. EUR).

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

	sep 2023			dec 2022		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	574	720	1 294	311	2 487	2 798
Obstaranie	330	2 396	2 726	612	4 887	5 499
Zaradenie do užívania	-207	-2 827	-3 034	-339	-6 654	-6 993
Preúčtovanie do nákladov	-1	-	-1	-10	-	-10
30. september / 31. december	696	289	985	574	720	1 294

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2023 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2022: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	14 712	16 319
Straty z modifikácií úverov	718	754
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	160	160
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	557	639
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 071	2202
Ostatné	101	106
Spolu	18 443	20 304
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 467	-3 437
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-3 469	-3 439
Odložená daňová pohľadávka netto	14 974	16 865

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
1. január	16 865	17 334
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	-1 891	-390
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	3
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	-82
30. september / 31. december	14 974	16 865

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 14 974 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 16 865 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (34) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Zásoby	19	15
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 939	1 458
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	125	1
Náklady a príjmy budúcich období	1 514	2 194
Spolu	3 597	3 668

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

(17) ÚVERY A INÉ ZÁVÄZKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

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

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Do 3 mesiacov, z toho:	85 074	80 044
- časové rozlíšenie úrokov	74	44
SPOLU	85 074	80 044

(19) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

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

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Úsporné vklady fyzických osôb	2 441 755	2 393 134
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	87 518	87 061
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	37 007	37 277
Úrokový bonus	7 520	5 688
Spolu	2 536 793	2 485 883

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 960 262 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 1 907 742 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	177	136
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	281	1 678
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 403	1 274
Iné záväzky voči klientom	431	324
Spolu	2 292	3 412

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

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Rôzni veritelia, z toho:	2 034	4 045
- záväzky po lehote splatnosti	1	1
Spolu	2 034	4 045

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. septembru 2023 vo výške 715 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 084 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 1 297 tis. Eur (k 31. decembru 2022: 1 939 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2023 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na úverové prísluby

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v prvom polroku 2023 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a k 30. septembru 2023 upravila celkovú výšku rezervy.

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov banky, ktoré vzniknú z dôvodu úhrady doplatku poistného z titulu pravidelnej aktualizácie výšky poistného plnenia v zmysle uzatvorených zmlúv o dôchodkovom zabezpečení. Tvorbu rezervy v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ Banka ukončila v priebehu roka 2022 z dôvodu ukončenia programu dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky, ktorá je bližšie popísaná v bode (36) poznámok.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu

do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	22	36
Rezerva na úverové prísluby	164	155
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 311	5 479
Spolu	5 497	5 670
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	203	318
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 073	1 002
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	659	693
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 216	1 184
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 221	1 092
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	501	652
Spolu	4 873	4 941
Rezervy spolu	10 370	10 611

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Zúčtovanie so zamestnancami	709	814
Prijaté prevádzkové preddavky	822	703
Sociálny fond	36	50
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	312	3 814
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	34	3 414
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	512	524
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	4 473	4 500
- cieľové odmeny zamestnancov	1 413	1 213
- cieľové provízie odbytovej siete	1 442	1 888
- prémie bankových riaditeľov	147	146
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	115	386
Spolu	6 864	10 405

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

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

SOCIÁLNY FOND	sep 2023	dec 2022
1. január	50	109
Tvorba sociálneho fondu	91	121
Použitie sociálneho fondu	-105	-180
30. september / 31. december	36	50

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2023 (rovnako ako k 31. decembru 2022) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

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

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	67 800	62 780
- v tom: straty z modifikácií úverov	174	-644
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-3 190	-3 694
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	16	24
- zo štátnych dlhopisov	3 332	3 951
- z krytých dlhopisov	292	367
- z bankových dlhopisov	9	9
Úrokové výnosy spolu	71 449	67 131
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-19 445	-17 629
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-2 121	-2 522
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-1 482	-37
- úverov a iných záväzkov voči NBS	-3 561	-29
- z emitovaných dlhopisov	-639	-247
- z leasingu	-6	-4
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a repo obchodov	-	-97
Úrokové náklady spolu	-25 133	-18 043
Čisté úrokové výnosy spolu	46 316	49 088

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2023 výšku 2 449 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 2 558 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	23 554	20 643
- v tom: straty z modifikácií úverov	118	-223
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 059	-1 563
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	6	9
- zo štátnych dlhopisov	1 069	1 334
- z krytých dlhopisov	93	114
- z bankových dlhopisov	3	3
Úrokové výnosy spolu	24 725	22 103
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-7 218	-5 651
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-682	-790
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-558	-37
- úverov a iných záväzkov voči NBS	-1 883	-29
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-236	-97
- z leasingu	-4	-1
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a repo obchodov	-	-4
Úrokové náklady spolu	-9 899	-5 819
Čisté úrokové výnosy spolu	14 826	16 284

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v treťom štvrtroku 2023 výšku 805 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2022: 845 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Poplatok za vedenie účtu	3 170	3 459
Poplatok za upomínanie	559	517
Poplatok za rizikové životné poistenie	9	132
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	498	877
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 449	2 117
Ostatné poplatky	715	408
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	7 400	7 510
Náklady na poplatky a provízie spolu	-878	-845
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 522	6 665

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Poplatok za vedenie účtu	1 033	1 114
Poplatok za upomínanie	209	181
Poplatok za rizikové životné poistenie	-4	37
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	177	268
Provízie za sprostredkovanie poistenia	815	709
Ostatné poplatky	277	118
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 507	2 427
Náklady na poplatky a provízie spolu	-296	-359
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 211	2 068

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Nájomné	-1 160	-1 158
Audit, poradenské a konzultačné služby	-258	-148
Náklady na odbyt a marketing	-2 004	-2 313
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 886	-1 710
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 155	-2 610
- oprava a udržiavanie majetku	-478	-450
- telekomunikačné a poštové služby	-669	-588
Spolu	-8 463	-7 939

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Nájomné	-387	-373
Audit, poradenské a konzultačné služby	-36	-76
Náklady na odbyt a marketing	-704	-1 410
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-624	-555
Ostatné nakupované služby, z toho:	-974	-752
- oprava a udržiavanie majetku	-174	-189
- telekomunikačné a poštové služby	-157	-119
Spolu	-2 725	-3 166

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Mzdové náklady, z toho:	-10 467	-10 664
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-18	-608
- odmeny členov dozorných orgánov	-71	-64
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 039	-2 980
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 447	-1 378
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-84	-120
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-185	-183
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-129	13
Ostatné personálne náklady	-263	-222
Spolu	-14 167	-14 156

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Mzdové náklady, z toho:	-3 632	-4 229
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-596
- odmeny členov dozorných orgánov	-13	-11
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 036	-1 068
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-493	-476
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-28	-33
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-63	-62
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-50	113
Ostatné personálne náklady	-87	-73
Spolu	-4 896	-5 352

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-363	-1 523
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-300	-289
Dane a poplatky	-114	-113
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-146	-607
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-64	-57
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	14	101
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-1 024	-23
Kurzové straty	-1 231	-16
Iné prevádzkové náklady	-95	-98
Spolu	-3 323	-2 625

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-121	-508
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-100	-97
Dane a poplatky	-29	-29
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-100	-213
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-33	-27
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-31	1
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-260	-9
Kurzové straty	-853	-16
Iné prevádzkové náklady	-48	-8
Spolu	-1 575	-906

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Kurzové zisky	1 325	25
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	48
Výnosy z nájomného	94	124
Iné prevádzkové výnosy	304	471
Spolu	1 725	668

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	22
Výnosy z nájomného	28	36
Iné prevádzkové výnosy	11	241
Spolu	39	299

(32) 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 2023	jan – sep 2022
Tvorba opravných položiek	-19 042	-18 244
Rozpustenie opravných položiek	11 858	12 887
Zisk/Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	3 387	-9 426
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	-10	-59
Spolu	-3 807	-14 842

V období od 1. januára do 30. septembra 2023 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 10 027 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 5 824 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 452 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 237 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške 1 166 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 1 216 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 6 460 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 5 861 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Tvorba opravných položiek	-1 720	-5 044
Rozpustenie opravných položiek	1 466	6 674
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-377	-9 359
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	-11	-8
Spolu	-642	-7 737

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

V treťom štvrťroku 2023 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 3 957 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: 1 216 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 197 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: nula EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (v treťom štvrťroku 2022: nula EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 2 129 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: 2 475 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-34	-35
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	40	673
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-7	-15
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-61	-498
Spolu	-62	125

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-1	-12
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	5	260
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	1	-1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-17	-72
Spolu	-12	175

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Daň z príjmov splatná	-1 897	-4 333
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-1 891	174
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-3 788	-4 159

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2023	júl - sep 2022
Daň z príjmov splatná	-1 077	-1 521
Daň z príjmov odložená	-295	464
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-1 372	-1 057

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2023 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2022: 21 %).

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

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v období od 1. januára do 30. septembra 2023 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Pokladničná hotovosť	7	11
Bežné účty	213	246
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	6 002	440
Spolu	6 222	697

(36) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	sep 2023	dec 2022
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 276	1 320
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 276	1 320

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

	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Náklady na služby bežného obdobia	54	66
Úrokové náklady	30	15
Vyrovnanie programu	-	-155
Položky vykázané vo výkaze ziskov a strát	84	-74
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-167
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmeny odhadu	-	-68
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-	-235
Zisk/strata spolu	84	-309

	júl – sep 2023	júl – sep 2022
Náklady na služby bežného obdobia	18	21
Úrokové náklady	10	4
Vyrovnanie programu	-	-
Položky vykázané vo výkaze ziskov a strát	28	25
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-
Poistno-matematické zisky/straty vyplývajúce zo zmeny odhadu	-	-
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-	-
Zisk/strata spolu	28	25

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

	sep 2023	dec 2022
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 320	2 001
Náklady na služby bežného obdobia	54	307
Úrokové náklady	30	38
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	-623
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-543
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-80
Vyrovnanie programu	-	-155
Vyplatené dôchodky	-128	-248
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru / 31. decembru	1 276	1 320

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

- **Riziko investície a úrokové riziko:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 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 2023	dec 2022
Diskontná sadzba	3,94 %	3,92 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,94 %	1,92 %

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

	sep 2023	dec 2022
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	-	312
Vyplatené dôchodky	-	-160
Vyrovnanie programu	-	-157
Úrokové výnosy	-	-
Zisky / straty z precenenia	-	5
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 30. septembru / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	-	-

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

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

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

V období od 1. januára do 30. septembra 2023 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 185 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 183 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 187 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 186 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2023 Banka zaplatila 63 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: 62 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 63 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: 63 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2023 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 567 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 1 485 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 644 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2022: 609 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2023 Banka zaplatila 493 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: 476 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 203 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2022: 195 tis. EUR).

(37) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o. „v likvidácii“,

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 30. septembru 2023 ani k 31. decembru 2022.

Výška investície do dcérskej spoločnosti je uvedená v bode (11) poznámok.

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

	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Ostatné prevádzkové výnosy	2	3
Spolu	2	3

	júl – sep 2023	júl – sep 2022
Ostatné prevádzkové výnosy	-1	-
Spolu	-1	-

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2023 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2023	dec 2022
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2022: 0,00 %)	118	108
Dlhové cenné papiere*	19 322	19 320
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 600	2 868
Ostatné nefinančné aktíva	4	-
Spolu	22 044	22 296
Pasíva		
Záväzky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 4,28 %	35 030	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 264	14 994
Spolu	50 294	14 994

*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 2023	jan – sep 2022
Úrokové náklady	-1 106	-253
Úrokové výnosy	96	111
Náklady na poplatky a provízie	-2	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-11	-11
Spolu	-1 023	-155

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

	júl – sep 2023	júl – sep 2022
Úrokové náklady	-475	-103
Úrokové výnosy	32	32
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-4
Spolu	-448	-76

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	sep 2023	dec 2022
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,05 % (2022: 1,21 %)	228	255
Spolu	228	255
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 0,85 % (2022: 1,10 %)	1 067	884
Spolu	1 067	884

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky.

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

	jan – sep 2023	jan – sep 2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 759	-1 819
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-25	-24
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-391	-897
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 175	-2 740

	júl – sep 2023	júl – sep 2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-602	-665
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-9	-7
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-136	-618
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-747	-1 290

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2023 úverové prísluby vo výške 53 842 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 46 401 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 164 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 155 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. septembru 2023 dosiahnuť až 2 719 918 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 800 266 tis. EUR).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

- a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
 - b) devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.
- Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

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

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

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

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. septembru 2023 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,16 mil. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 0,68 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. septembru 2023 poklesla o 0,16 mil. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 0,68 mil. EUR).

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	6 264	-	-	-	-	-	6 264
Úvery poskytnuté klientom	42 939	76 744	406 461	1 900 806	35 448	99 866	2 562 264
Dlhové cenné papiere	49	37 206	22 237	304 981	110 739	-	475 212
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2 943	2 943
Aktíva	49 252	113 950	428 698	2 205 787	146 187	102 809	3 046 683
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	245 148	-	-	-	-	-	245 148
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	279	-	14 985	-	-	15 264
Úsporné vklady klientov	49 058	76 192	453 000	1 180 347	782 937	-2 449	2 539 085
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	2 737	2 737
Pasíva	294 206	76 471	453 000	1 195 332	782 937	288	2 802 234

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	4 902	-	-	-	-	-	4 902
Úvery poskytnuté klientom	35 353	101 592	383 527	1 707 078	29 055	92 905	2 349 510
Dlhové cenné papiere	3 817	63 687	38 815	277 603	159 601	-	543 523
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	5 190	5 190
Aktíva	44 072	165 279	422 342	1 984 681	188 656	98 095	2 903 125
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	166 068	-	-	-	-	-	166 068
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	18	-	14 976	-	14 994
Úsporné vklady klientov	56 826	91 082	432 485	968 399	943 502	-2 999	2 489 295
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Pasíva	222 894	91 082	432 503	968 399	958 478	1 695	2 675 051

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2023 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 33 883 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2022: 17 240 tis. EUR; z toho z postúpených pohľadávok voči Sberbank vo výške 16 833 tis. EUR a z úroku z omeškania z pohľadávok voči Sberbank vo výške 407 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2022: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, kurzový zisk Banky z postúpených pohľadávok voči Sberbank by sa zvýšil o 342 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 335 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 30. septembru 2023 zvýšené devízové riziko (k 31. decembru 2022: zvýšené devízové riziko).

(40) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odráža očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách,
- zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov – stabilizácia finančných zdrojov je determinovaná samotnými princípmi fondu stavebného sporenia. Možnosti diverzifikácie cudzích zdrojov sú predmetom podnikania Banky výrazne obmedzené, táto interná smernica neupravuje limity pre diverzifikáciu zdrojov financovania (napr. v členení podľa klienta, regiónu, predmetu podnikania a finančného produktu a pod.), ani spôsob priebežného sledovania, vyhodnocovania dodržiavania a úpravy týchto limitov.

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej 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 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 058	-	-	-	-	-	6 058
Pohľadávky voči bankám	213	-	-	-	-	-	213
Dlhové cenné papiere, z toho:	49	37 206	22 238	302 682	113 037	-	475 212
- štátne dlhopisy	49	37 185	3 077	275 687	110 739	-	426 737
- kryté dlhopisy	-	21	19 160	26 995	-	-	46 176
- bankové dlhopisy	-	-	1	-	2 298	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	7 474	14 228	59 084	298 179	2 083 445	99 828	2 562 238
- stavebné úvery	2 904	5 707	24 312	86 624	31 824	2 296	153 667
- medziúvery	4 304	8 086	32 844	201 778	1 999 455	68 237	2 314 704
- spotrebiteľské úvery	109	120	494	1 854	464	240	3 281
- hypoúvery	151	303	1 379	7 718	51 658	660	61 869
- ostatné úvery	6	12	55	205	44	28 395	28 717
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 602	2 602
Ostatné finančné aktíva	334	-	-	-	-	26	360
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	14 128	51 434	81 322	600 861	2 196 482	102 456	3 046 683

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	110 055	50019	-	-	-	-	160 074
Záväzky voči bankám	60 065	25 009	-	-	-	-	85 074
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	165	165	16 315	-	-	16 645
Úsporné vklady klientov	539 487	1 677 870	26 726	94 485	207 436	-	2 546 004
Ostatné záväzky voči klientom	2 271	-	-	-	-	21	2 292
Ostatné finančné záväzky	2 008	8	-	-	-	18	2 034
Záväzky z lízingu	-	15	155	207	326	-	703
Úverové prísľuby	2 535	321	5 972	44 984	-	30	53 842
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	716 421	1 753 407	33 018	155 991	207 762	69	2 866 668

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	-	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	-	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 817	63 687	38 815	277 602	159 602	-	543 523
- štátne dlhopisy	3 788	58 545	35 706	231 609	157 304	-	486 952
- kryté dlhopisy	29	5 142	3 106	45 993	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	-	-	3	-	2 298	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 933	23 140	58 852	297 508	1 868 193	92 860	2 349 486
- stavebné úvery	2 888	5 663	23 928	81 738	26 054	2 357	142 628
- medziúvery	5 768	17 050	33 060	206 845	1 799 798	65 780	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	139	151	612	2 093	539	443	3 977
- hypoúvery	132	264	1 199	6 613	41 749	554	50 511
- ostatné úvery	6	12	53	219	53	23 726	24 069
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 602	2 602
Ostatné finančné aktíva	142	-	-	-	-	24	166
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	20 240	86 827	97 667	575 110	2 027 795	95 486	2 903 125

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	86 024	-	-	-	-	-	86 024
Záväzky voči bankám	80 044	-	-	-	-	-	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	15 165	-	16 810
Úsporné vklady klientov	413 188	1 785 594	24 719	87 082	186 047	-	2 496 630
Ostatné záväzky voči klientom	3 379	-	-	-	-	33	3 412
Ostatné finančné záväzky	3 923	107	-	-	-	15	4 045
Záväzky z lízingu	113	20	155	361	-	-	649
Úverové prísluby	1 564	268	8 688	35 861	-	20	46 401
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	588 235	1 785 989	33 891	124 620	201 212	68	2 734 015

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

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

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po naj-vyššiu možnú ríadiacu úroveň.

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidiel pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
 - V. analýzu zdroja splácania,
 - VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
 - VII. pravidiel pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidiel pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidiel pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných prieťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonicknej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 058	4 686
Pohľadávky voči bankám	213	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	475 212	543 523
- štátne dlhopisy	426 737	486 952
- kryté dlhopisy	46 176	54 270
- bankové dlhopisy	2 299	2 301
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 602	2 602
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 562 238	2 349 486
- stavebné úvery	153 667	142 628
- medziúvery	2 314 704	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	3 281	3 977
- hypoúvery	61 869	50 511
- ostatné úvery	28 717	24 069
Ostatné finančné aktíva	360	166
Úverové prísluby	53 842	46 401
Spolu	3 046 683	2 949 526

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	sep 2023		dec 2022	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	118	P1	107	P1
Bežné účty Tatrabanka	66	P2	101	P2
Bežné účty 365 banka	29	-	19	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	6 051	*1	4 676	*1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	2 435	*2
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	426 737	A2	486 952	A2
- kryté dlhopisy	46 176	-	54 270	-
- bankové dlhopisy	2 299	A1	2 301	A1
Ostatné finančné aktíva	360	bez ratingu	166	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

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

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 30. SEPTEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 347 780	111 377	2 093	2 461 250
31 – 90 dní po splatnosti	-	12 984	38	13 022
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	87 966	87 966
Spolu k 30. septembru	2 347 780	124 361	90 097	2 562 238

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2023 (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	-	333 152	-	-	-	333 152
Banková záruka vrátane vinkulácie	989	3 885	-	-	-	4 874
Záložné právo na nehnuteľnosť	14 369	589 192	6	-	60 301	663 868
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 936	101 305	-	21	-	115 262
Nezabezpečené	123 732	1 242 428	368	3 004	1 579	1 371 111
Spolu brutto	153 026	2 269 962	374	3 025	61 880	2 488 267

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

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2023 (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	-	1 374	-	-	-	1 374
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	126	5 505	-	-	-	5 631
Ručiteľ, solidárne ručenie	366	9 000	-	-	-	9 381
Nezabezpečené	1 096	100 861	33 883	872	-	136 712
Spolu brutto	1 588	116 798	33 883	887	-	153 156

Účtovná závierka k 30. septembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 271 312 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 266 772 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	sep 2023	dec 2022
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	259 101	251 778
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov*	182 607	176 111
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-31 764	-32 591
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	12 211	14 994
Spolu	271 312	266 772

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,5 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 15 779 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 126 590 tis. EUR.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
 - postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
 - systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.
- Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:
- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
 - primerané meranie rizík,
 - zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

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

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

Banka k 30. septembru 2023 a k 31. decembru 2022 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. septembru 2022 min. 15,05 % (k 31. decembru 2022: min. 14,25 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš (2022: 1,0 %), 2,30 % požiadavka SREP (2022: 2,00 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2023 dosiahla hodnotu 16,00 % (k 31. decembru 2022: 16,51 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. septembru 2023 dosiahla hodnotu 15,28 % (k 31. decembru 2022: 15,58 %). Banka dodržala k 30. septembru 2023 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2023 až 2027 zvýšenie zákonnej požiadavky od 1. januára 2023 na 14,55% (zvýšenie požiadavky SREP na 2,30 %) a zvýšenie od 1. augusta 2023 na 15,05 % (zvýšenie proticyklického vankúša na 1,50 %).

(42) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

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

Na zistenie reálnej hodnoty dlhových cenných papierov sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

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

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 30. septembru 2023 v porovnaní s 31. decembrom 2022 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. septembru 2023 bola 4,31 % p. a. (k 31. decembru 2022: 1,03 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2023 bola 3,15 % p. a. (k 31. decembru 2022: 0,23 % p. a.).

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

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

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

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

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

Po 30. septembri 2023 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.