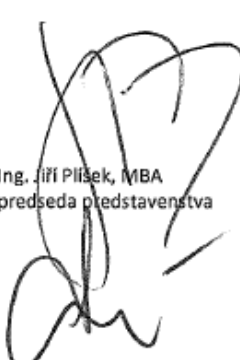


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Účtovná závierka k 30. septembru 2024 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
21. október 2024	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Účtovná závierka k 30. septembru 2024 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 2024 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. september 2024	31. december 2023
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		607	13 413
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	440	13 237
Pohľadávky voči bankám	7	167	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	437 528	438 765
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		63 701	93 212
Úvery poskytnuté klientom	9	2 554 135	2 586 450
Ostatné finančné aktíva	10	197	164
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	-	2 635
Dlhodobý hmotný majetok	12	28 152	29 276
Investície v nehnuteľnostiach	13	429	432
Dlhodobý nehmotný majetok	14	33 867	33 798
Odložená daňová pohľadávka	15	16 971	15 959
Ostatné nefinančné aktíva	16	6 287	4 525
AKTÍVA SPOLU		3 078 173	3 125 417
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	63 038	92 213
Záväzky voči bankám	18	126 882	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	15 263	15 032
Úsporné vklady klientov	20	2 525 155	2 589 576
Ostatné záväzky voči klientom	21	2 826	2 813
Ostatné finančné záväzky	22	1 512	3 976
Záväzky z leasingu		528	655
Rezervy	23	10 657	10 736
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		1 966	818
Ostatné nefinančné záväzky	24	8 641	12 532
Cudzie zdroje		2 756 468	2 813 569
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 516
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-	249
Nerozdelený zisk z minulých rokov		203 341	182 300
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		9 774	20 798
Vlastné imanie	25	321 705	311 848
PASÍVA SPOLU		3 078 173	3 125 417

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

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2024 – 30. september 2024	1. január 2023 – 30. september 2023
Úrokové výnosy		77 951	71 450
Úrokové náklady		-31 773	-24 634
Čisté úrokové výnosy	26	46 178	46 816
Výnosy z poplatkov a provízií		8 862	6 900
Náklady na poplatky a provízie		-403	-878
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	8 459	6 022
Kurzové zisky a straty		-814	94
Nakupované služby a podobné náklady	28	-8 553	-8 463
Personálne náklady	29	-14 645	-14 167
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-4 938	-5 174
Ostatné prevádzkové náklady	30	-1 436	-2 092
Ostatné prevádzkové výnosy	31	347	400
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		24 598	23 436
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-7 411	-3 807
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-81	-62
Zisk pred zdanením		17 106	19 567
Daň z príjmov	34	-7 332	-3 788
Zisk po zdanení		9 774	15 779

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2024 – 30. september 2024	1. január 2023 – 30. september 2023
Zisk po zdanení		9 774	15 779
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane vo výške -66 tis. Eur		83	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		83	-
Súhrnný zisk spolu		9 857	15 779

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

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2024 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. júl 2024 – 30. september 2024	1. júl 2023 – 30. september 2023
Úrokové výnosy		26 290	24 726
Úrokové náklady		-10 746	-9 722
Čisté úrokové výnosy	26	15 544	15 004
Výnosy z poplatkov a provízií		2 999	2 329
Náklady na poplatky a provízie		-218	-296
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	2 781	2 033
Kurzové zisky a straty		-11	-854
Nakupované služby a podobné náklady	28	-2 489	-2 725
Personálne náklady	29	-4 962	-4 896
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 518	-1 756
Ostatné prevádzkové náklady	30	-505	-721
Ostatné prevádzkové výnosy	31	63	39
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		8 903	6 124
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-2 999	-642
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-27	-12
Zisk pred zdanením		5 877	5 470
Daň z príjmov	34	-2 305	-1 372
Zisk po zdanení		3 572	4 098

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2024 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. júl 2024 – 30. september 2024	1. júl 2023 – 30. september 2023
Zisk po zdanení		3 572	4 098
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane		-	-
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-
Súhrnný zisk spolu		3 572	4 098

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

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

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

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2024 – 30. september 2024	1. január 2023 – 30. september 2023
Prijaté úroky		81 819	79 907
Zaplatené úroky		-29 261	-22 289
Prijaté poplatky a provízie		8 791	6 847
Platené poplatky a provízie		-92	-2 044
Platby zamestnancom a dodávateľom		-26 492	-23 620
Ostatné príjmy a výdavky		778	-2 228
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		425	452
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov a osobitného odvodu z podnikania		-7 508	-1 352
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		28 460	35 673
Nárast/pokles prevádzkových aktív		21 109	-221 860
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	19
Nárast/pokles úverov klientom		22 534	-222 051
Nárast/pokles ostatných aktív		-1 813	-508
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		388	680
Nárast/pokles prevádzkových pasív		-57 867	125 838
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-66 604	47 886
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		12 500	81 435
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-3 701	-3 381
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-62	-102
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-8 298	-60 349
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-429	-632
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-3 463	-2 726
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-	-7
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		6	3
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-19 617	-
Príjmy z predaja/splatenosti dlhových cenných papierov		19 000	65 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		-4 503	61 638
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-12 801	1 289
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		13 408	4 981
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	607	6 270
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-12 801	1 289

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

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992. Od 1. júna 2023 je vedená v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sa, vložka 479/B.

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2024 je 372, z toho 4 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumieju členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2023: 379 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2024 bol 377 zamestnancov (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023: 377 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		sep 2024	dec 2023
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 2023 bola schválená valným zhromaždením 25. apríla 2024.

Regulačné požiadavky

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Účtovná závierka je zostavená na základe akruálneho princípu, ktorý znamená, že aktíva, záväzky, náklady a výnosy sa účtujú v čase, keď spĺnia príslušné definície a kritériá ich účtovania v Koncepčnom rámci IFRS. Účtovná závierka je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

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

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

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v období od 1. januára do 30. septembra 2024

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

Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“: Závazok z lízingu pri predaji a spätnom lízingu - prijaté EÚ dňa 20. novembra 2023 (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 - prijaté EÚ dňa 19. decembra 2023 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Dlhodobé záväzky so zmluvami - prijaté EÚ dňa 19. decembra 2023 (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 - prijaté EÚ dňa 15. mája 2024 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2024, a ktoré Banka predčasne neaplikovala

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

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

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

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

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

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

Ročné zdokonalenie účtovných štandardov IFRS – 11.diel (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2026 alebo neskôr).

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

(3) VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

a) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

b) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

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

Súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného aktíva (provízia za úver) ako aj súvisiaci poplatok za poskytnutie úveru. Pri úprave úrokových výnosov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. Banka považuje dopad vyplývajúci z použitia očakávanej doby splatnosti za nevýznamný. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje 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 zabezpečené nehnuteľnosťou, zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely (ďalej len „hypoúvery“).

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

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

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

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

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

Signifikantný nárast kreditného rizika sa posudzuje na základe relatívnej zmeny celoživotného PD (doba od skórovania úveru do konca očakávanej splatnosti) počítanom v okamihu skórovania a v okamihu vzniku úveru. Signifikantný nárast kreditného rizika sa testuje mesačne. 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.

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika Banka stanovila na základe historických skúseností hraničné hodnoty PD pre identifikáciu významného nárastu.

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

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

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

Banka považuje všetky úvery zaradené do stupňa III za úverovo znehodnotené finančné aktíva.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

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

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

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

Banka prechodom na účtovný štandard 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 2024 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 4 962 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2023: 4 678 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 nevykazuje žiadne finančné aktíva, ktoré sú kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými finančnými aktívami (POCI).

d) Dlhové cenné papiere

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

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

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

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

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

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 2024 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 30. septembru 2024 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 pravdepodobnosť zlyhania do 1 roka (1Y PD) pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 30. septembru 2024 netvorí opravné položky k cenným papierom.

e) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	sep 2024	dec 2023
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.

f) Lízing

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

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

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

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

Banka následne oceňuje aktívum s právom na užívanie uplatnením modelu ocenenia obstarávacou cenou zníženou o 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 účtovnom štandarde IFRS 16 Lízingy na:

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

Banka vystupuje ako nájomca v zmluvných vzťahoch, predmetom ktorých je nájom kancelárskych priestorov a kancelárskej techniky.

g) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

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

h) Záväzky voči bankám

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

i) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

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

j) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou. Transakčné náklady a súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení sú časovo rozlišované počas doby sporenia do výsledku hospodárenia Banky metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov. Banka odúčtuje záväzok po pridelení nasporenej sumy stavebného sporenia alebo po výpovedi zmluvy o stavebnom sporení a následnej výplate nasporených prostriedkov klientovi.

Súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov sú aj o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení) ako aj súvisiaci poplatok za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia. Úpravu úrokových nákladov vypočítaných metódou efektívnej úrokovej miery Banka realizuje individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení.

k) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

I) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov.

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

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

Záväzok je ocenený metódou ročného zhodnotenia jednotkových nákladov (angl. Projected Unit Credit Method). Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použijúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

m) Vlastné imanie

Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit.

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

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

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

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

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

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

o) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

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

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

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

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

p) Zdaňovanie

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2024 je stanovená vo výške 21 % (v roku 2023: 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 2024 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 iný súhrnný výsledok hospodárenia, ako sú poisťno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vyказuje cez iný súhrnný výsledok hospodárenia.

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

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

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

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

základ (výsledok hospodárenia podľa IFRS upravený cez prevodový mostík) x koeficient (pomer výnosov z regulovaných činností / celkové výnosy) x mesačná sadzba odvodu 0,025.

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

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

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

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

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

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

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 2024 by bol nižší o nula EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023: 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 2024 by bol vyšší o 1 214 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2023: vyšší o 752 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. V prípade rezervy na súdne spory a iné právne riziká sú významným úsudkom pravdepodobnosti priradené jednotlivým scenárom očakávaného výsledku súdneho sporu.

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

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

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

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

FINANČNÝ MAJETOK K 30. SEPTEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	440	-	-	440
Pohľadávky voči bankám	167	-	-	167
Dlhové cenné papiere, z toho:	437 528	-	-	437 528
- štátne dlhopisy	403 079	-	-	403 079
- kryté dlhopisy	32 150	-	-	32 150
- bankové dlhopisy	2 299	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 381 653	128 619	123 345	2 633 617
- stavebné úvery	167 451	6 398	1 459	175 308
- medziúvery	2 146 132	121 971	119 308	2 387 411
- spotrebiteľské úvery	2 631	151	718	3 500
- hypoúvery	64 892	99	223	65 214
- ostatné úvery	547	-	1 637	2 184
Ostatné finančné aktíva	157	172	-	329
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 819 945	128 791	123 345	3 072 081
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-6 726	-8 718	-64 038	-79 482
- stavebné úvery	-93	-172	-692	-957
- medziúvery	-6 593	-8 516	-61 798	-76 907
- spotrebiteľské úvery	-28	-30	-456	-514
- hypoúvery	-12	-	-110	-122
- ostatné úvery	-	-	-982	-982
Ostatné finančné aktíva	-22	-110	-	-132
Opravné položky spolu	-6 748	-8 828	-64 038	-79 614
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	440	-	-	440
Pohľadávky voči bankám	167	-	-	167
Dlhové cenné papiere, z toho:	437 528	-	-	437 528
- štátne dlhopisy	403 079	-	-	403 079
- kryté dlhopisy	32 150	-	-	32 150
- bankové dlhopisy	2 299	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 374 927	119 901	59 307	2 554 135
- stavebné úvery	167 358	6 226	767	174 351
- medziúvery	2 139 539	113 455	57 510	2 310 504
- spotrebiteľské úvery	2 603	121	262	2 986
- hypoúvery	64 880	99	113	65 092
- ostatné úvery	547	-	655	1 202
Ostatné finančné aktíva	135	62	-	197
Čistá účtovná hodnota spolu	2 813 197	119 963	59 307	2 992 467

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 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 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	-	-	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	-	-	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	438 765	-	-	438 765
- štátne dlhopisy	390 219	-	-	390 219
- kryté dlhopisy	46 244	-	-	46 244
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 384 056	126 489	153 534	2 664 079
- stavebné úvery	150 578	5 932	1 526	158 036
- medziúvery	2 167 573	120 366	117 817	2 405 756
- spotrebiteľské úvery	2 728	191	835	3 754
- hypoúvery	62 784	-	-	62 784
- ostatné úvery	393	-	33 356	33 749
Ostatné finančné aktíva	138	157	96	391
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 836 372	126 646	153 630	3 116 648
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-7 063	-8 508	-62 058	-77 629
- stavebné úvery	-88	-169	-649	-906
- medziúvery	-6 919	-8 285	-59 247	-74 451
- spotrebiteľské úvery	-45	-54	-494	-593
- hypoúvery	-11	-	-	-11
- ostatné úvery	-	-	-1 668	-1 668
Ostatné finančné aktíva	-25	-106	-96	-227
Opravné položky spolu	-7 088	-8 614	-62 154	-77 856
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	-	-	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	-	-	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	438 765	-	-	438 765
- štátne dlhopisy	390 219	-	-	390 219
- kryté dlhopisy	46 244	-	-	46 244
- bankové dlhopisy	2 302	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 376 993	117 981	91 476	2 586 450
- stavebné úvery	150 490	5 763	877	157 130
- medziúvery	2 160 654	112 081	58 570	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	2 683	137	341	3 161
- hypoúvery	62 773	-	-	62 773
- ostatné úvery	393	-	31 688	32 081
Ostatné finančné aktíva	113	51	-	164
Čistá účtovná hodnota spolu	2 829 284	118 032	91 476	3 038 792

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 30. SEPTEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	23 392	-	-	23 392
Spolu	23 392	-	-	23 392
Rezerva na úverové prísluby	-70	-	-	-70
Spolu	-70	-	-	-70

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	35 176	-	-	35 176
Spolu	35 176	-	-	35 176
Rezerva na úverové prísluby	-115	-	-	-115
Spolu	-115	-	-	-115

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	440	440
Pohľadávky voči bankám	167	167
Dlhové cenné papiere, z toho:	437 528	420 712
- štátne dlhopisy	403 079	386 729
- kryté dlhopisy	32 150	31 906
- bankové dlhopisy	2 299	2 077
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 554 135	2 554 135
- stavebné úvery	174 351	174 351
- medziúvery	2 310 504	2 310 504
- spotrebiteľské úvery	2 986	2 986
- hypoúvery	65 092	65 092
- ostatné úvery	1 202	1 202
Ostatné finančné aktíva	197	197
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 992 467	2 975 651
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 30. SEPTEMBRU 2024 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	63 038	63 038
Záväzky voči bankám	126 882	126 882
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 263	15 883
Úsporné vklady klientov*	2 525 155	2 525 155
Ostatné záväzky voči klientom	2 826	2 826
Ostatné finančné záväzky	1 512	1 512
Rezerva na úverové prísluby	70	70
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 734 746	2 735 366

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	438 765	413 506
- štátne dlhopisy	390 219	366 273
- kryté dlhopisy	46 244	45 231
- bankové dlhopisy	2 302	2 002
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 586 450	2 586 450
- stavebné úvery	157 130	157 130
- medziúvery	2 331 305	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	3 161	3 161
- hypotéky	62 773	62 773
- ostatné úvery	32 081	32 081
Ostatné finančné aktíva	164	164
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	3 038 792	3 013 533
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	92 213	92 213
Záväzky voči bankám	85 218	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 032	15 646
Úsporné vklady klientov*	2 589 576	2 589 576
Ostatné záväzky voči klientom	2 813	2 813
Ostatné finančné záväzky	3 976	3 976
Rezerva na úverové prísluby	115	115
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 788 943	2 789 557

* 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.

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

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Pokladničná hotovosť	8	9
Účty v NBS, z toho:	432	13 228
- povinné minimálne rezervy	5	48
- termínované vklady v NBS	427	13 180
Spolu	440	13 237

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

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Bežné účty	167	176
Spolu	167	176

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Štátne dlhopisy	403 079	390 219
Kryté dlhopisy	32 150	46 244
Bankové dlhopisy	2 299	2 302
Spolu	437 528	438 765

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

K 30. septembru 2024 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 293 184 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 294 792 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 63 572 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 93 212 tis. EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	sep 2024			dec 2023		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	175 308	-957	174 351	158 036	-906	157 130
Medziúvery	2 387 411	-76 907	2 310 504	2 405 756	-74 451	2 331 305
Spotrebiteľské úvery	3 500	-514	2 986	3 754	-593	3 161
Hypoúvery	65 214	-122	65 092	62 784	-11	62 773
Ostatné úvery	2 184	-982	1 202	33 749	-1 668	32 081
Spolu	2 633 617	-79 482	2 554 135	2 664 079	-77 629	2 586 450
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 631 980	-78 500	2 553 480	2 630 723	-75 961	2 554 762
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	1 637	-982	655	33 356	-1 668	31 688

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 30. septembru 2024 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 913 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 267 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 287 493 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 116 961 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 30. septembru 2024 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 1 637 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 33 356 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 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. V zmysle čiastočného rozvrh výťažku majetkovej podstaty konkurzného konania Banka 4. apríla 2024 obdržala čiastočnú úhradu zodpovedajúcu 95% hodnoty pohľadávky vo výške 30 939 tis. EUR. K zostávajúcim nesplateným 5% hodnoty pohľadávky Banka k 30. septembru 2024 vykázala opravnú položku vo výške 982 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 668 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 384 056	126 489	153 534	2 664 079
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	178 213	2 521	189	180 923
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	19 459	594	3 960	24 013
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-29 364	-1 204	-34 708	-65 276
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-149 275	-10 310	-1 628	-161 213
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-8 909	-8 909
Prevody medzi stupňami I, II a III	-21 436	10 529	10 907	-
30. september	2 381 653	128 619	123 345	2 633 617

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky počas roka 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	469 518	4 461	434	474 413
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	23 823	656	4 813	29 292
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-34 045	-1 549	-3 693	-39 287
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-206 815	-11 252	-1 792	-219 859
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-17 592	-17 592
Prevody medzi stupňami I, II a III	-22 205	8 851	13 354	-
31. december	2 384 056	126 489	153 534	2 664 079

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 062	-8 509	-62 058	-77 629
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-826	-181	-87	-1 094
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	351	225	452	1 028
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 727	2 654	-927	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-677	-4 491	-14 082	-19 250
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 192	1 468	4 128	8 788
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	92	4 071	4 163
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	23	23	4 466	4 512
30. september	-6 726	-8 719	-64 037	-79 482

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky počas roka 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	-1 535	-383	-245	-2 163
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	791	318	721	1 830
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 475	3 583	-1 108	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-824	-4 562	-17 973	-23 359
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 106	1 366	11 754	17 226
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	29	7 991	8 020
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	16	39	8 388	8 443
31. december	-7 062	-8 509	-62 058	-77 629

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2024 a počas roka 2023 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Kreditná kvalita úverov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 381 653	76 808	-	2 458 461
Monitorované	-	51 811	-	51 811
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 502	7 502
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 146	7 146
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	108 697*	108 697
Spolu brutto	2 381 653	128 619	123 345	2 633 617
Opravné položky	-6 725	-8 719	-64 038*	-79 482
Spolu netto	2 374 928	119 900	59 307	2 554 135

* vrátane pohľadávok voči Sberbank CZ vo výške 1 637 tis. EUR a opravnej položky k týmto pohľadávkam vo výške 982 tis. EUR

Kreditná kvalita úverov Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 384 054	81 535	-	2 465 589
Monitorované	-	44 956	-	44 956
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 442	7 442
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 183	7 183
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	138 909*	138 909
Spolu brutto	2 384 054	126 491	153 534	2 664 079
Opravné položky	-7 062	-8 509	-62 058*	-77 629
Spolu netto	2 376 992	117 982	91 476	2 586 450

* vrátane pohľadávok voči Sberbank CZ vo výške 33 356 tis. EUR a opravnej položky k týmto pohľadávkam vo výške 1 668 tis. EUR

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	147	153
Rôzni dlžníci	277	236
Spolu	424	389
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-122	-126
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-105	-99
Spolu netto	197	164

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Opravná položka vo výške 227 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 225 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 14 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 16 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-25	-7	-94	-126
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-5	-6	-21	-32
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	4	3	1	8
Prevody medzi stupňami I, II a III	2	-	-2	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	2	3	21	26
Ostatné úpravy	-	-	2	2
30. september	-22	-7	-93	-122

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas roka 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	-6	-6	-22	-34
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	3	2	2	7
Prevody medzi stupňami I, II a III	-	1	-1	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	3	34	38
Ostatné úpravy	-	-	-1	-1
31. december	-25	-7	-94	-126

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas obdobia od 1. januára do 30. septembra 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-99	-	-99
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-6	-	-6
30. september	-	-105	-	-105

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-87	-	-87
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-12	-	-12
31. december	-	-99	-	-99

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii"	-	2 635
Spolu	-	2 635

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii" (ďalej len DBG) bola 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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998 pod názvom DomBytGLOBAL, spol. s r. o. Od 1. júna 2023 bola vedená v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel Sro, vložka č. 16673/B .

Banka bola 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. Spoločnosť DBG vstúpila dňa 8. augusta 2023 do likvidácie a dňa 3. apríla 2024 bola likvidácia ukončená.

Dňa 20. apríla 2024 bola spoločnosť DBG vymazaná z Obchodného registra Mestského súdu Bratislava III, čím spoločnosť zanikla likvidáciou.

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	sep 2024				dec 2023			
	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	37 617	17 488	2 048	57 153	37 483	17 270	1 918	56 671
Prírastky	10	219	176	405	232	854	391	1 477
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-7	-	-	-7
Úbytky	-	-160	-148	-308	-91	-636	-261	-988
30. september	37 627	17 547	2 076	57 250	37 617	17 488	2 048	57 153
Oprávky								
1. január	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700
Odpisy	-287	-1 002	-252	-1 541	-423	-1 324	-338	-2 085
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	2	-	-	2
Úbytky	-	148	148	296	63	628	208	899
30. september	-13 562	-14 072	-1 495	-29 129	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	7	-	-	7	134	80	-	214
Poskytnuté preddavky na kúpu DHM k 30. septembru	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru	25	6	-	31	7	-	-	7
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 349	4 270	657	29 276	24 700	4 828	657	30 185
30. september	24 090	3 481	581	28 152	24 349	4 270	657	29 276

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

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

	sep 2024	dec 2023
1. január	7	214
Obstaranie	429	1 270
Zaradenie do užívania	-405	-1 477
30. september	31	7

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 86 828 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 64 412 tis. EUR), pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2024 Banka zaplatila poistné vo výške 30 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 21 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2024 Banka zaplatila poistné vo výške 8 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2023: 5 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Obstarávacia cena		
1. január	602	595
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	7
30. september	602	602
Oprávky		
1. január	-170	-164
Odpisy	-3	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-2
30. september	-173	-170
Čistá účtovná hodnota		
1. január	432	431
30. september	429	432

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2024 výšku 727 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 727 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 2024			dec 2023		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	3 385	65 325	68 710	3 003	61 850	64 853
Prírastky	337	3 249	3 586	382	3 488	3 870
Úbytky	-	-	-	-	-13	-13
30. september	3 722	68 574	72 296	3 385	65 325	68 710
Oprávk						
1. január	-1 462	-36 406	-37 868	-1 155	-32 401	-33 556
Odpisy	-266	-3 129	-3 395	-307	-4 018	-4 325
Úbytky	-	-	-	-	13	13
30. september	-1 728	-39 535	-41 263	-1 462	-36 406	-37 868
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	649	2 307	2 956	574	720	1 294
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru	774	2 060	2 834	649	2 307	2 956
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 572	31 226	33 798	2 422	30 169	32 591
30. september	2 768	31 099	33 867	2 572	31 226	33 798

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 30. septembru 2024 vo výške 31 044 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 31 171 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 30. septembru 2024 vo výške 54 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 55 tis. EUR).

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

	sep 2024			dec 2023		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	649	2 307	2 956	574	720	1 294
Obstaranie	462	3 002	3 464	505	5 075	5 580
Zaradenie do užívania	-337	-3 249	-3 586	-382	-3 488	-3 870
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-48	-	-48
30. september	774	2 060	2 834	649	2 307	2 956

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2024 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2023: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	15 683	15 194
Straty z modifikácií úverov	611	686
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	-	153
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	553	684
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 556	2 638
Ostatné	67	67
Spolu	20 594	19 546
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 621	-3 585
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-3 625	-3 587
Odložená daňová pohľadávka netto	16 971	15 959
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
1. január	15 959	16 865
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	945	-945
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	67	-7
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	46
30. september	16 971	15 959

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 16 971 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 15 959 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 2024	dec 2023
Zásoby	12	19
Poskytnuté prevádzkové preddavky	4 253	2 593
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	496	-
Náklady a príjmy budúcich období	1 526	1 913
Spolu	6 287	4 525

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa účtovného štandardu 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

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Do 3 mesiacov, z toho:	126 882	85 218
- časové rozlíšenie úrokov	381	218
SPOLU	126 882	85 218

(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 2024	dec 2023
Úsporné vklady fyzických osôb	2 416 686	2 489 270
Úsporné vklady vlastníkov bytov	94 442	90 454
Úsporné vklady právnických osôb	1 884	2 023
Úrokový bonus	12 143	7 829
Spolu	2 525 155	2 589 576

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 945 011 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 997 544 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	88	126
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	864	1 093
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	809	1 240
Iné záväzky voči klientom	1 065	354
Spolu	2 826	2 813

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 2024	dec 2023
Rôzni veritelia, z toho:	1 512	3 976
- záväzky po lehote splatnosti	-	25
Spolu	1 512	3 976

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. septembru 2024 vo výške 634 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 903 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 841 tis. Eur (k 31. decembru 2023: 1 038 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2024 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na úverové prísluby

Rezerva na úverové prísluby sa tvorí v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových príslubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov.

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v prvom polroku 2024 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 2024 upravila celkovú výšku rezervy.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov banky, ktoré vzniknú z dôvodu úhrady doplatku poistného z titulu pravidelnej aktualizácie výšky poistného plnenia v zmysle uzatvorených zmlúv o dôchodkovom zabezpečení.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná 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

voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	19	22
Rezerva na úverové prísluby	70	115
Spolu	89	137
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 324	5 318
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	129	230
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 325	1 255
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	963	831
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 208	1 196
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 255	1 242
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	364	527
Spolu	10 568	10 599
Rezervy spolu	10 657	10 736

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Zúčtovanie so zamestnancami	700	737
Prijaté prevádzkové preddavky	944	845
Sociálny fond	25	30
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	390	4 191
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	111	3 775
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	537	818
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	6 045	5 911
- cieľové odmeny zamestnancov	1 543	1 421
- cieľové provízie odbytovej siete	3 597	3 006
- prémie bankových riaditeľov	177	204
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	135	446
Spolu	8 641	12 532

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

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

SOCIÁLNY FOND	sep 2024	dec 2023
1. január	30	50
Tvorba sociálneho fondu	102	128
Použitie sociálneho fondu	-107	-148
30. september	25	30

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2024 (rovnako ako k 31. decembru 2023) 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 2024	jan – sep 2023
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	74 305	67 801
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-3 058	-3 190
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	23	16
- zo štátnych dlhopisov	3 348	3 332
- z krytých dlhopisov	266	292
- z bankových dlhopisov	9	9
Úrokové výnosy spolu	77 951	71 450
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-25 248	-18 946
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 622	-1 622
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-715	-639
- z leasingu	-8	-6
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-3 658	-1 482
- z úverov od NBS	-2 144	-3 561
Úrokové náklady spolu	-31 773	-24 634
Čisté úrokové výnosy spolu	46 178	46 816

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2024 výšku 2 275 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 2 449 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	25 046	23 555
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 024	-1 059
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	4	6
- zo štátnych dlhopisov	1 141	1 069
- z krytých dlhopisov	96	93
- z bankových dlhopisov	3	3
Úrokové výnosy spolu	26 290	24 726
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-8 533	-7 041
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-448	-505
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-235	-236
- z leasingu	-2	-4
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-1 281	-558
- z úverov od NBS	-695	-1 883
Úrokové náklady spolu	-10 746	-9 722
Čisté úrokové výnosy spolu	15 544	15 004

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v treťom štvrtroku 2024 výšku 750 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2023: 805 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Poplatok za vedenie účtu	4 548	3 170
Poplatok za upomínanie	580	559
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 582	2 449
Ostatné poplatky	1 152	722
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 862	6 900
Náklady na poplatky a provízie spolu	-403	-878
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 459	6 022

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Poplatok za vedenie účtu	1 748	1 033
Poplatok za upomínanie	196	209
Provízie za sprostredkovanie poistenia	896	815
Ostatné poplatky	159	272
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 999	2 329
Náklady na poplatky a provízie spolu	-218	-296
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 781	2 033

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Nájomné	-68	-65
Audit, poradenské a konzultačné služby	-137	-258
Náklady na odbyt a marketing	-2 529	-2 004
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 938	-1 886
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 881	-4 250
- oprava a udržiavanie majetku	-385	-478
- telekomunikačné a poštové služby	-611	-669
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-360	-445
- dátové služby pre obchodnú sieť	-1 136	-1 095
Spolu	-8 553	-8 463

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Nájomné	-23	-21
Audit, poradenské a konzultačné služby	-36	-36
Náklady na odbyt a marketing	-526	-704
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-662	-624
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 242	-1 340
- oprava a udržiavanie majetku	-144	-174
- telekomunikačné a poštové služby	-140	-157
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-129	-117
- dátové služby pre obchodnú sieť	-379	-366
Spolu	-2 489	-2 725

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Mzdové náklady, z toho:	-10 844	-10 467
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-18	-18
- odmeny členov dozorných orgánov	-72	-71
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 197	-3 039
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 490	-1 447
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-98	-84
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-199	-185
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-13	-129
Ostatné personálne náklady	-294	-263
Spolu	-14 645	-14 167

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Mzdové náklady, z toho:	-3 689	-3 632
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-15	-13
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 057	-1 036
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-494	-493
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-43	-28
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-67	-63
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-13	-50
Ostatné personálne náklady	-93	-87
Spolu	-4 962	-4 896

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-377	-363
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-326	-300
Dane a poplatky	-352	-400
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-65	140
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-65	-64
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-151	14
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-5	-1 024
Iné prevádzkové náklady	-95	-95
Spolu	-1 436	-2 092

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-126	-121
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-108	-100
Dane a poplatky	-259	-29
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	141	-100
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-16	-33
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-109	-31
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-5	-260
Iné prevádzkové náklady	-23	-47
Spolu	-505	-721

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Zisk (+) / strata (-) z predaja hmotného a nehmotného majetku	-4	2
Výnosy z nájomného	71	66
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	28	28
Iné prevádzkové výnosy	252	304
Spolu	347	400

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Výnosy z nájomného	23	19
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	9	9
Iné prevádzkové výnosy	31	11
Spolu	63	39

(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 2024	jan – sep 2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	- 7 642	-7 184
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	186	3 387*
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísluby	45	-10
Spolu	-7 411	-3 807

* vrátane zisku z postúpených pohľadávok voči Sberbank CZ vo výške 3 895 tis. EUR

V období od 1. januára do 30. septembra 2024 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 4 856 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 10 027 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 418 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 452 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške 407 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 1 166 tis. EUR) odpísané pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 4 460 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 6 460 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	-3 076	-254
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	62	-377
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísluby	15	-11
Spolu	-2 999	-642

V treťom štvrťroku 2024 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 122 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2023: 3 957 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 121 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2023: 197 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky vo výške nula EUR (v treťom štvrťroku 2023: nula EUR) odpísané

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

pred ich postúpením. Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 1 290 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2023: 2 129 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 2024	jan – sep 2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	3	6
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-5	-7
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-79	-61
Spolu	-81	-62

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-3	4
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	9	1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-33	-17
Spolu	-27	-12

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Daň z príjmov splatná	-4 976	-2 711
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	945	-1 891
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-4 031	-4 602
Daň z príjmov za minulé obdobia	-	814
Osobitný odvod z podnikania	-3 301	-
Spolu	-7 332	-3 788

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl - sep 2024	júl - sep 2023
Daň z príjmov splatná	-2 078	-1 077
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	873	-295
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-1 205	-1 372
Osobitný odvod z podnikania	-1 100	-
Spolu	-2 305	-1 372

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2024 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2023: 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 2024 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Pokladničná hotovosť	8	7
Bežné účty	167	213
Účty peňažných rezerv v NBS	5	49
Termínované vklady v NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	427	6 001
Spolu	607	6 270

(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 2024	dec 2023
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 454	1 485
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 454	1 485

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

	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Náklady na služby bežného obdobia	64	54
Úrokové náklady	35	30
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	99	84

	júl – sep 2024	júl – sep 2023
Náklady na služby bežného obdobia	28	18
Úrokové náklady	16	10
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	44	28

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

	sep 2024	dec 2023
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 485	1 320
Náklady na služby bežného obdobia	64	118
Úrokové náklady	35	40
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	219
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	35
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	-	184
Vyplatené dôchodky	-130	-212
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru	1 454	1 485

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	sep 2024	dec 2023
Diskontná sadzba (odchodné)	3,59 %	3,59 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	3,08 %	3,08 %

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 2024 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 199 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 185 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 200 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 187 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2024 Banka zaplatila 67 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2023: 63 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 67 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2023: 63 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2024 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 631 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 1 567 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 669 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2023: 644 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2024 Banka zaplatila 494 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2023: 493 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 203 tis. EUR (v treťom štvrtroku 2023: 203 tis. EUR).

(37) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o. „v likvidácii“ (do 19. apríla 2024),

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskej spoločnosti k 30. septembru 2024 ani k 31. decembru 2023.

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

	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Ostatné prevádzkové výnosy	-	2
Spolu	-	2

	júl – sep 2024	júl – sep 2023
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-1
Spolu	-	-1

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2024 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2024	dec 2023
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2023: 0,00 %)	112	113
Dlhové cenné papiere*	22 371	19 329
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 241	2 510
Ostatné nefinančné aktíva	4	-
Spolu	24 728	21 952
Pasíva		
Závazky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 3,95 % (2023: 4,38 %)	70 839	60 162
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 263	15 032
Spolu	86 102	75 194

*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 2024	jan – sep 2023
Úrokové náklady	-3 017	-1 106
Úrokové výnosy	148	96
Náklady na poplatky a provízie	-2	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-11	-11
Spolu	-2 882	-1 023

	júl – sep 2024	júl – sep 2023
Úrokové náklady	-981	-475
Úrokové výnosy	56	32
Náklady na poplatky a provízie	-	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-4
Spolu	-929	-448

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 2024	dec 2023
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,75 % (2023: 1,04 %)	235	226
Spolu	235	226
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,23 % (2023: 0,75 %)	1 043	913
Spolu	1 043	913

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

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	jan – sep 2024	jan – sep 2023
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 853	-1 759
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-29	-25
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-283	-391
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 165	-2 175

	júl – sep 2024	júl – sep 2023
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-665	-602
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-10	-9
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-85	-136
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-760	-747

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2024 úverové prísluby vo výške 23 392 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 35 176 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 70 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 115 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 2024 dosiahnuť až 2 695 102 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 727 708 tis. EUR).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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. Štvrtťorčne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možnosti udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. septembru 2024 by mal za následok nárast vykázaného zisku po zdanení o 0,67 mil. EUR (k 31. decembru 2023: pokles o 0,07 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 30. septembru 2024 vzrástla o 0,67 mil. EUR (k 31. decembru 2023: pokles o 0,07 mil. EUR).

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

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. SEPTEMBRU 2024 (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	599	-	-	-	-	-	599
Úvery poskytnuté klientom	65 115	116 347	526 200	1 789 319	31 759	25 420	2 554 160
Dlhové cenné papiere	277	81 956	23 275	272 773	59 247	-	437 528
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	205	205
Aktíva	65 991	198 303	549 475	2 062 092	91 006	25 625	2 992 492
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	139 705	50 215	-	-	-	-	189 920
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	276	-	14 987	-	-	15 263
Úsporné vklady klientov	56 068	107 347	417 436	1 195 760	752 395	-1 025	2 527 981
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	2 040	2 040
Pasíva	195 773	157 838	417 436	1 210 747	752 395	1 015	2 735 204

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 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	13 404	-	-	-	-	-	13 404
Úvery poskytnuté klientom	37 622	103 221	414 758	1 891 230	37 979	101 667	2 586 477
Dlhové cenné papiere	9 816	13 121	81 733	223 721	110 374	-	438 765
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2 808	2 808
Aktíva	60 842	116 342	496 491	2 114 951	148 353	104 475	3 041 454
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	107 132	70 299	-	-	-	-	177 431
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	45	14 987	-	-	15 032
Úsporné vklady klientov	52 125	92 494	448 997	1 222 889	779 210	-3 326	2 592 389
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	4 631	4 631
Pasíva	159 257	162 793	449 042	1 237 876	779 210	1 305	2 789 483

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2024 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 637 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2023: 33 356 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2023: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, by sa kurzový zisk Banky zvýšil o 17 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 16 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 30. septembru 2024 zníženie devízového rizika (k 31. decembru 2023: 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 riadenia štruktúry aktív a pasív),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

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

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

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber (výpovede) vkladov. Cieľom riadenia aktív a pasív na tejto úrovni je optimálne naplánovať rozmiestnenie voľných zdrojov ako aj potenciálne cudzie zdroje tak, aby v budúcnosti nedochádzalo k výrazným výkyvom v prebytkoch alebo deficitoch likvidných prostriedkov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky. V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. SEPTEMBRU 2024 (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	440	-	-	-	-	-	440
Pohľadávky voči bankám	167	-	-	-	-	-	167
Dlhové cenné papiere, z toho:	277	81 956	23 276	272 772	59 247	-	437 528
- štátne dlhopisy	277	76 884	3 174	268 478	54 266	-	403 079
- kryté dlhopisy	-	5 072	20 101	1 996	4 981	-	32 150
- bankové dlhopisy	-	-	1	2 298	-	-	2 299
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	7 860	14 786	54 126	314 528	2 094 879	67 956	2 554 135
- stavebné úvery	3 145	5 920	25 517	94 470	42 987	2 312	174 351
- medziúvery	4 467	8 426	26 629	209 821	1 996 860	64 301	2 310 504
- spotrebiteľské úvery	76	97	422	1 701	495	195	2 986
- hypoúvery	162	324	1 473	8 197	54 464	472	65 092
- ostatné úvery	10	19	85	339	73	676	1 202
Ostatné finančné aktíva	172	-	-	-	-	25	197
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	8 916	96 742	77 402	587 300	2 154 126	67 981	2 992 467

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2024 (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	63 038	-	-	-	-	-	63 038
Záväzky voči bankám	76 667	-	50 215	-	-	-	126 882
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	165	164	15 987	-	-	16 316
Úsporné vklady klientov	557 512	1 620 784	22 485	102 959	227 801	-	2 531 541
Ostatné záväzky voči klientom	2 786	-	-	-	-	40	2 826
Ostatné finančné záväzky	1 474	2	-	-	-	36	1 512
Záväzky z lízingu	27	49	193	259	-	-	528
Úverové príslušby	2 317	483	4 851	15 729	-	12	23 392
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	703 821	1 621 483	77 908	134 934	227 801	88	2 766 035

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 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	13 237	-	-	-	-	-	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	-	-	-	-	-	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	9 816	13 121	81 733	223 720	110 375	-	438 765
- štátne dlhopisy	3 788	-	76 634	199 422	110 375	-	390 219
- kryté dlhopisy	6 028	13 121	5 095	22 000	-	-	46 244
- bankové dlhopisy	-	-	4	2 298	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 581	21 196	57 577	296 464	2 100 992	101 640	2 586 450
- stavebné úvery	2 882	5 692	24 334	87 615	34 318	2 289	157 130
- medziúvery	5 437	15 066	31 310	198 980	2 013 817	66 695	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	100	113	460	1 799	460	229	3 161
- hypoúvery	155	312	1 415	7 852	52 345	694	62 773
- ostatné úvery	7	13	58	218	52	31 733	32 081
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 635	2 635
Ostatné finančné aktíva	137	-	-	-	-	27	164
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	31 947	34 317	139 310	520 184	2 211 367	104 302	3 041 427

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 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	72 045	-	20168	-	-	-	92 213
Záväzky voči bankám	35 087	50 131	-	-	-	-	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	330	16 151	-	-	16 481
Úsporné vklady klientov	549 709	1 722 971	24 353	90 503	212 013	-	2 599 549
Ostatné záväzky voči klientom	2 760	-	-	-	-	53	2 813
Ostatné finančné záväzky	3 375	573	-	-	-	28	3 976
Záväzky z lízingu	34	71	202	348	-	-	655
Úverové prísluby	2 324	402	5 112	27 318	-	20	35 176
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	665 334	1 774 148	50 165	134 320	212 013	101	2 836 081

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

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

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

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

Hlavnými piliermi NPE stratégie sú:

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,

b) pravidiel pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:

- I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
- II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
- III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
- IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
- V. analýzu zdroja splácania,
- VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
- VII. pravidiel pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
- VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
- IX. pravidiel pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
- X. pravidiel pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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 prietahov,
- 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.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	sep 2024	dec 2023
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	440	13 237
Pohľadávky voči bankám	167	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	437 528	438 765
- štátne dlhopisy	403 079	390 219
- kryté dlhopisy	32 150	46 244
- bankové dlhopisy	2 299	2 302
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	2 635
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 554 135	2 586 450
- stavebné úvery	174 351	157 130
- medziúvery	2 310 504	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	2 986	3 161
- hypoúvery	65 092	62 773
- ostatné úvery	1 202	32 081
Ostatné finančné aktíva	197	164
Úverové prísluby	23 392	35 176
Spolu	3 015 859	3 076 603

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	sep 2024		dec 2023	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	112	P1	113	P1
Bežné účty Tatrabanka	55	P2	63	P2
Termínované vklady NBS vrát. PMR	427	*1	13 180	*1
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	403 079	A2	390 219	A2
- kryté dlhopisy	32 150	-	46 244	-
- bankové dlhopisy	2 299	A1	2 302	A1
Ostatné finančné aktíva	197	bez ratingu	164	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 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 374 928	105 688	1 912	2 482 528
31 – 90 dní po splatnosti	-	14 213	18	14 231
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	57 376	57 376
Spolu k 30. septembru	2 374 928	119 901	59 306	2 554 135

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 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 376 994	106 878	2 093	2 485 965
31 – 90 dní po splatnosti	-	11 102	55	11 157
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	89 328	89 328
Spolu k 31. decembru	2 376 994	117 980	91 476	2 586 450

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2024 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	357 408	-	-	-	357 408
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 133	3 674	-	-	-	4 807
Záložné právo na nehnuteľnosť	18 639	593 866	-	-	63 123	675 628
Ručiteľ, solidárne ručenie	12 444	94 511	-	9	-	106 964
Nezabezpečené	141 634	1 218 645	547	2 773	1 868	1 365 467
Spolu brutto	173 850	2 268 104	547	2 782	64 991	2 510 274

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 30. septembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 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	-	340 364	-	-	-	340 364
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 018	3 793	-	-	-	4 811
Záložné právo na nehnuteľnosť	15 090	605 259	6	-	60 929	681 284
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 532	99 568	-	17	-	113 117
Nezabezpečené	126 869	1 238 954	388	2 902	1 856	1 370 969
Spolu brutto	156 509	2 287 938	394	2 919	62 785	2 510 545

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2024 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 028	-	-	-	1 028
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	118	5 535	-	-	216	5 869
Ručiteľ, solidárne ručenie	313	8 034	-	8	-	8 355
Nezabezpečené	1 027	104 652	1 637	710	7	108 033
Spolu brutto	1 458	119 307	1 637	718	223	123 343

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 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	-	1 147	-	-	-	1 147
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	114	5 501	-	-	-	5 615
Ručiteľ, solidárne ručenie	329	8 824	-	14	-	9 167
Nezabezpečené	1 083	102 286	33 356	822	-	137 547
Spolu brutto	1 526	117 816	33 356	836	-	153 534

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje k 30. septembru 2024 sumu 288 771 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 291 161 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 2024	dec 2023
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	277 666	277 807
Splatené základné imanie	65 000	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov*	203 274	203 347
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-33 867	-33 798
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II**	11 106	13 354
Spolu	288 771	291 161

* stav nerozdeleného zisku minulých rokov zohľadňuje zahrnutie zisku po zdanení za rok 2023 vo výške 20 798 tis. EUR k 31. decembru 2023

** pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2024 a 2023 hodnota Tier II ovplyvňovaná postupným umorovaním hodnoty emitovaných dlhopisov počas posledných 5 rokov splatnosti (k 31. decembru 2023: 89,1 % z hodnoty na začiatku tohto 5-ročného obdobia, k 30. septembru 2024: 74,1 %)

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,32 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 9 774 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 078 173 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 zložitosť 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:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- c) 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:

- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- b) primerané meranie rizík,
- c) 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 2024 a k 31. decembru 2023 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 30. septembru 2024 min. 15,45 % (k 31. decembru 2023: min. 15,05 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,70 % požiadavka SREP (2023: 2,30 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2024 dosiahla hodnotu 17,72 % (k 31. decembru 2023: 17,10 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. septembru 2024 dosiahla hodnotu 17,04 % (k 31. decembru 2023: 16,32 %). Banka dodržala k 30. septembru 2024 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2024 až 2028 zvýšenie zákonnej požiadavky od 1. januára 2024 na 15,45 % (zvýšenie požiadavky SREP na 2,70 %).

(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 a 2. úrovne. K 30. septembru 2024 v porovnaní s 31. decembrom 2023 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 2024 bola 2,63 % p. a. (k 31. decembru 2023: 4,99 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2024 bola 2,63 % p. a. (k 31. decembru 2023: 3,36 % p. a.).

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

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

Reálna hodnota 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

V dôsledku schválenia konsolidačného balíka v októbri 2024, ktorý má priniesť ozdravenie verejných financií, od 1. januára 2025 dochádza k zvýšeniu sadzby pre daň z príjmov na výšku 24 %. Z tohto dôvodu k 31. decembru 2024 dôjde k prepočítaniu odloženej dane z príjmov. Po 30. septembri 2024 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie, nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.