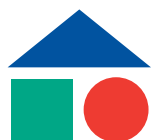


VÝROČNÁ SPRÁVA 2024



PSS

PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITELŇA

OBSAH

PRÍHOVOR	3
PROFIL SPOLOČNOSTI	4
ZÁSADY PODNIKANIA SPOLOČNOSTI	7
RIADENIE SPOLOČNOSTI	10
ČINNOSŤ SPOLOČNOSTI	24
ÚSPECH TVORIA ĽUDIA	29
ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA	37

VÁŽENÍ AKCIONÁRI, VÁŽENÍ KLIENTI, VÁŽENÍ OBCHODNÍ PARTNERI, VÁŽENÍ KOLEGOVIA,

rok 2024 jednoznačne potvrdil, že stavebné sporenie ostáva mimoriadne obľúbeným nástrojom na financovanie bývania na Slovensku. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej aj PSS, a. s.) pokračovala v posilňovaní svojej pozície na trhu a dokázala, že aj v meniacom sa ekonomickom prostredí vie svojim klientom prinášať spoľahlivé a výhodné finančné riešenia pre ich bytové potreby. Dôvera, ktorú nám klienti prejavujú, je pre nás potvrdením, že dlhoročná expertíza a orientácia na kvalitu služieb sú správnou cestou.

Minulý rok bol pre stavebné sporenie mimoriadne priaznivý. Výhodné úrokové sadzby na vkladoch v kombinácii s atraktívnou štátnou prémieou vytvorili ideálne podmienky na zhodnocovanie úspor našich klientov.

Na ich potreby sme aktívne reagovali produktovými inováciami, medzi ktoré patrí aj nové digitálne riešenie – Sporenie Lišiak digital. Tento produkt je určený pre klientov, ktorí preferujú rýchlosť, flexibilitu a samoobslužné online služby. Prvé mesiace jeho fungovania potvrdili, že si našiel cestu najmä k mladšej generácii sporiteľov, ktorá prirodzene inklinuje k digitálnym riešeniam.

Záujem o stavebné sporenie bol v uplynulom roku mimoriadne vysoký, čo dokazuje, že Slováci pristupujú k plánovaniu svojho bývania zodpovedne. V roku 2024 si klienti v Prvej

stavebnej sporiteľni uzatvorili viac ako 69-tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Výrazný rast sme zaznamenali najmä pri sporení pre deti – rodičia im počas roka uzavreli vyše 12-tisíc nových zmlúv, čo predstavuje nárast o 36 percent.

Za týmito úspechmi stojí neoceniteľné nasadenie našich zamestnancov a obchodných zástupcov. Ich profesionalita a oddanosť klientom sú základnými piliermi nášho úspechu.

Očakávame, že vysoký záujem o stavebné sporenie bude pokračovať aj naďalej. Potreba investícií do vlastného bývania, so zameraním na zvyšovanie energetickej efektívnosti domov a bytov, si vyžaduje finančné riešenia, ktoré klientom pomôžu tieto ciele naplňať.

Vážené dámy a páni, ďakujeme Vám za prejavenu dôveru v roku 2024. Do roku 2025 vstupujeme s jasnými cieľmi a ambicióznou víziou – chceme naďalej posilňovať našu pozíciu v oblasti financovania bývania na Slovensku a prinášať inovatívne riešenia, ktoré budú reagovať na neustále sa meniace potreby našich klientov. Veríme, že ako experti na financovanie bývania dokážeme vytvárať ešte lepšie podmienky pre kvalitné bývanie na Slovensku.

Ing. Jiří Plíšek, MBA
predseda predstavenstva PSS, a. s.

Dr. Redouane Sedrati, LL.M, MBA
člen predstavenstva PSS, a. s.

Dipl.-Betriebsw. Jochen Maier
člen predstavenstva PSS, a. s.

PROFIL SPOLOČNOSTI



ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA

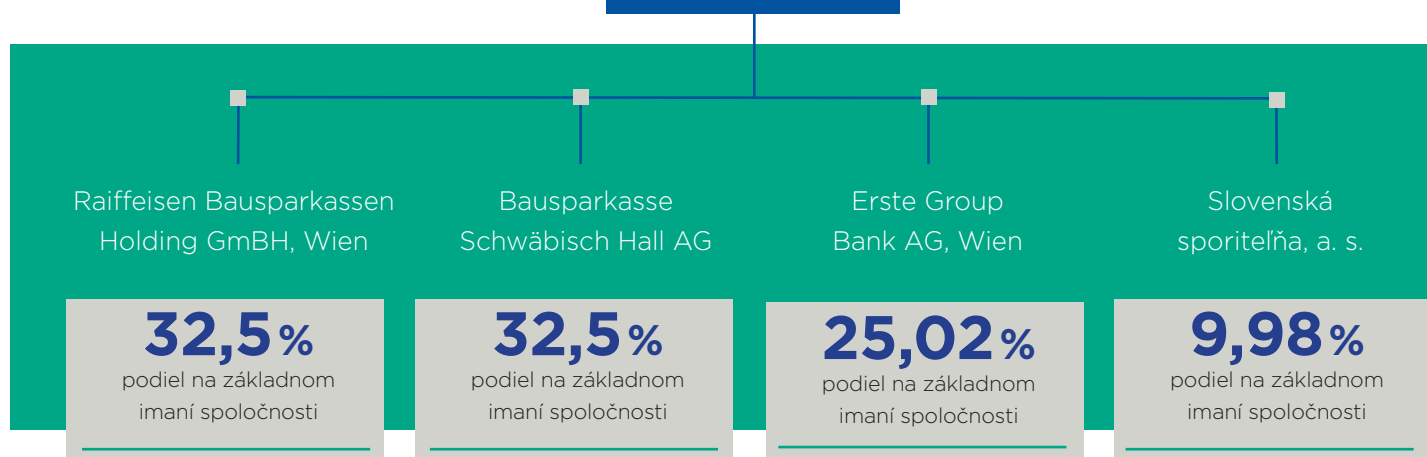
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej aj PSS, a. s., alebo spoločnosť), je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Založili ju tri renomované európske bankové domy: Slovenská sporiteľňa, a. s. (Slovenská republika), Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Nemecko) a Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. (Rakúsko). PSS, a. s., špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania, začala pôsobiť ako vôbec prvá svojho druhu v bývalých krajinách východnej a strednej Európy, čím sa stala priekopníkom stavebného sporenia v tejto oblasti. Svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992. Od začiatku svojho pôsobenia patrí k najdynamickejšie sa rozvíjajúcim peňažným inštitúciám na slovenskom finančnom trhu. Svoju podnikateľskú činnosť realizuje v súlade s platnými právnymi predpismi a normami Slovenskej republiky.

ZÁKLADNÉ KALENDÁRIUM:

10. júl 1991	spoločná cieľová dohoda medzi Bausparkasse Schwäbisch Hall, Slovenskou štátnou sporiteľňou a Raiffeisen Bausparkasse Wien o založení spoločnej stavebnej sporiteľne
6. máj 1992	zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení
7. august 1992	podpísanie zmluvy o založení Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.
1. október 1992	udelenie povolenia pre PSS, a. s., pôsobiť ako banka Bankovou radou Štátnej banky česko-slovenskej
14. október 1992	notárska zápisnica o založení PSS, a. s., vymenovanie dozornej rady a predstavenstva PSS, a. s.
15. október 1992	zápis do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I
16. november 1992	začiatok činnosti PSS, a. s.

Výška základného imania: 66 500 000 €

VLASTNÍČKA ŠTRUKTÚRA



Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., nenadobudla v roku 2024 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve.

DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

DomBytGLOBAL, spol. s. r. o. „v likvidácii“ (DBG) – 100-percentná majetková účasť. Dňa 8. augusta 2023 vstúpila spoločnosť na základe rozhodnutia jediného spoločníka do likvidácie z dôvodu, že nevykonávala ekonomickú činnosť. Po ukončení procesu likvidácie dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s. r. o., „v likvidácii“ dňa 20. apríla 2024 zanikla výmazom z Obchodného registra SR.

V zmysle zákona o bankách predstavovala DBG podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti bola správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností. PSS, a. s., bola jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

PSS, a. s., nemá organizačnú zložku v zahraničí.

ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združenie inštitúcií a organizácií podporujúcich tvorbu vlastníctva a financovania bytov. EuBV vznikol v Bruseli roku 1962; Brusel je i v súčasnosti sídlom zväzu. PSS, a. s., bola za riadneho člena Európskeho zväzu stavebných sporiteľní prijatá v roku 1996.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu, ktorá bola založená v Londýne na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. PSS, a. s., je členom IUHF od roka 1996.

ZÁSADY PODNIKANIA SPOLOČNOSTI



ZÁSADY PODNIKANIA

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoju činnosť ako službu pre svojho klienta. Každý svoj krok plánuje a realizuje so zreteľom na potreby a záujmy svojich sporiteľov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou. Platí to tak pre každodenný výkon činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientovi, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a kooperujúcimi spoločnosťami a samozrejme, aj medzi zamestnancami PSS, a. s., a spolupracovníkmi PSS, a. s. Dodržiavanie etických pravidiel vníma ako svoj záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Zamestnanci a obchodní zástupcovia PSS, a. s., sa vo svojej činnosti riadia internou

smernicou Zásady etického správania v PSS, a. s., ktorá patrí k základným dokumentom PSS, a. s., a je výsledkom implementácie etiky do všetkých jej činností. Je jednotným štandardom pravidiel a noriem správania sa v rámci činnosti PSS, a. s., tak pre zamestnancov, ako aj pre obchodných zástupcov PSS, a. s. Odráža hodnoty, ktoré tvoria základ firemnej kultúry PSS, a. s., ako aj princípy úcty, dôstojnosti a rešpektovania základných ľudských práv, na ktorých sú založené vzťahy v PSS, a. s., ako aj snahu PSS aktívne pristupovať k zlepšovaniu sociálnych štandardov, podpore komunity a presadzovania zodpovedného prístupu k ochrane životného prostredia. Stanovuje tiež základné zásady predchádzania a riešenia konfliktov záujmov. Zásady etického správania v PSS, a. s., sú záväzné pre všetkých. Za dohľad nad dodržiavaním Zásad etického správania v PSS, a. s., zodpovedá Compliance officer, ktorý je dôležitou súčasťou manažmentu PSS, a. s. Jeho zástupcom je Compliance špecialista.

MISIA, VÍZIA, HODNOTY

ZÁKLADNÉ KAMENE NAŠEJ ČINNOSTI

MISIA

(prečo podnikáme)
SME EXPERTI NA FINANCOVANIE
BÝVANIA PRE ĽUDÍ NA SLOVENSKU

VÍZIA

(kam smerujeme)
DO KONCA TEJTO DEKÁDY
BUDEME PRVOU VOĽBOU VO
FINANCOVANÍ BÝVANIA

HODNOTY

- **Klient je vždy na prvom mieste**
 - **Pracujeme ako tím**
 - **Stále sa zlepšujeme**
 - **Preberáme osobnú zodpovednosť**
-
- Správame sa korektne
 - Robíme veci jednoducho
 - Dôverujeme jeden druhému
 - Hovoríme otvorene a úprimne
 - V zmene vidíme príležitosť
 - Sme profesionáli a podnikatelia
 - Rešpektujeme jeden druhého
 - Voči firme sme lojálni
-

RIADENIE SPOLOČNOSTI



UYHLÁSEIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

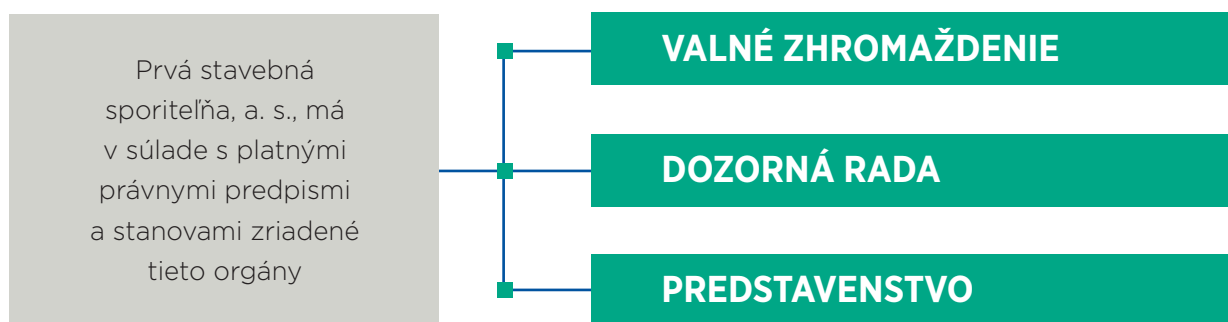
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady Kódexu správy spoločností na Slovensku, ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., neevduje žiadne odchýlky od Kódexu správy spoločností na Slovensku. Všetky dôležité informácie o používaných metódach riadenia v PSS, a. s., sú súčasťou internej smernice Strategické plánovanie a riadenie v PSS, a. s. Príloha internej smernice Zásady etického správania v PSS, a. s. – Náš etický kódex PSS, je dostupná na internetovej stránke www.pss.sk. Záväzné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vo svojej práci vedúci zamestnanci PSS, a. s.,

definuje Organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám; vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov. Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

AKCIONÁRI PSS, A. S.

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti členské právo podieľať sa na riadení spoločnosti; a majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku PSS, a. s. (dividendu), právo na podiel na likvidačnom zostatku pri zrušení PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s. Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámere písomne informovať ostatných akcionárov a predstavenstvo spoločnosti. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti akcionára PSS, a. s.) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so 100-percentným súhlasom všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri zvýšení základného imania vydaním nových akcií. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, uplatňovanie ktorých by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie. Akcionármi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5% podiel na základnom imaní spoločnosti), Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5% podiel na základnom imaní spoločnosti), Erste Group Bank AG, Wien (25,02% podiel na základnom imaní spoločnosti) a Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98% podiel na základnom imaní spoločnosti).

ORGÁNY SPOLOČNOSTI



VALNÉ ZHROMAŽDENIE

Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII. stanov PSS, a. s. Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patrí predovšetkým:

- zmena stanov;
- rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania, poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie podľa § 210 Obchodného zákonníka a o vydaní dlhopisov;
- voľba a odvolanie členov predstavenstva a určenie, ktorý z členov predstavenstva je jeho predsedom;
- voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami podľa § 200 Obchodného zákonníka);
- schválenie riadnej individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a výročnej správy, vrátane správy predstavenstva o podnikateľskej činnosti spoločnosti a o stave jej majetku, rozhodnutie o rozdelení zisku alebo úhrade strát a o určení odmien členom orgánov spoločnosti;
- rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy;
- zmena práv patriacich jednotlivým druhom akcií;
- schválenie zriadenia záložného práva k akciám;
- schválenie prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou prevodu alebo prechodu akcií na materské a dcérske spoločnosti akcionára PSS, a. s.);
- schválenie kapitálového podielu na iných spoločnostiach;
- rozhodnutie o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti;
- rozhodnutie o zásadách podnikateľskej politiky, stratégie, cieľov a zásad podnikania;
- rozhodnutie o vydaní novej emisie akcií a stanovenie menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie;
- rozhodnutie o nadobúdaní, predaji alebo zriadení tiarch ku každej nehnuteľnosti v cene nad 166.000,- EUR;
- zriadenie fondov a stanovenie prídeltu fondom;
- schválenie štatutárneho audítora alebo audítorskej spoločnosti;
- ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne, najneskôr do šiestich mesiacov od posledného dňa uplynulého účtovného obdobia. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom jeho konania; uvedená lehota nemusí byť zachovaná, pokiaľ všetci akcionári prehlásia, že na dodržaní lehoty netrviajú. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo v zastúpení na základe písomného splnomocnenia.



DOZORNÁ RADA

Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravuje čl. XI. stanov PSS, a. s. Pri výkone svojej činnosti sa dozorná rada riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí predovšetkým:

- monitorovať podnikateľskú stratégiu a stratégiu riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti;
- kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- kontrolovať dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- oboznamovať sa s písomnou správou, ktorú raz ročne predkladá Compliance officer;
- schvaľovať návrh ročného plánu a brať na vedomie návrh strednodobého plánu;
- preskúmať ročnú riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu, konsolidovanú účtovnú závierku, výročnú správu (vrátane správy o činnosti) a návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávať o výsledku preskúmania každý rok správu valnému zhromaždeniu;
- zúčastňovať sa na valnom zhromaždení spoločnosti, podávať tu svoje návrhy a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
- oznámiť valnému zhromaždeniu i menšinový názor, najmä ak ide o odlišné názory zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti, v prípade zistenia závažného porušenia povinností člena predstavenstva, závažných nedostatkov v hospodárení spoločnosti;
- udeľovať predchádzajúci písomný súhlas predstavenstvu spoločnosti na vymenovanie a odvolanie do/z funkcie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- udeľovať predchádzajúci písomný súhlas predstavenstvu spoločnosti na určenie mzdových náležitostí vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu;
- schvaľovať štatút vnútorného auditu, žiadať vedúceho úseku vnútorného auditu o vykonanie kontroly spoločnosti vo vymedzenom rozsahu;
- schvaľovať návrh strategického a ročného plánu auditov vnútorného auditu (vrátane zmien);
- udeliť predchádzajúci súhlas na vymenovanie určenej osoby zodpovednej za praktickú realizáciu činností v oblasti ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrany pred financovaním terorizmu a jej zástupcu;
- voliť/odvolať člena Fondu PSS na rozvoj bytového hospodárstva;
- schvaľovať zmenu alebo zrušenie kapitálového podielu na iných spoločnostiach;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom;
- ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a rokovacím poriadkom dozornej rady spoločnosti.

Dozorná rada má 9 až 11 členov, z toho dve tretiny členov dozornej rady volí valné zhromaždenie a jednu tretinu členov dozornej rady volia zamestnanci spoločnosti. Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov, prípadne z ďalších expertov v danej oblasti, výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy a schvaľuje ich rokovacie poriadky, resp. štatúty. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Výbor pre audit a riadenie rizík má minimálne troch členov, ktorých menuje dozorná rada spomedzi svojich členov. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pozostáva minimálne z 3 členov dozornej rady.

V ROKU 2024 PRACOVALA DOZORNÁ RADA V ZLOŽENÍ

PREDEDA DOZORNEJ RADY

Hans-Christian Vallant

ZLOŽENIE DOZORNEJ RADY

ZA SLOVENSKÚ SPORITELŇU, a. s., ZA ERSTE GROUP BANK AG:

Rainer Hauser, Pavel Cetkovský

ZA BAUSPARKASSE SCHWÄBISCH HALL AG:

Peter Eckart Magel (podpredseda), Rainer Eichwede

ZA RAIFFEISEN BAUSPARKASSEN HOLDING GMBH, WIEN:

Christian Sagasser, Hans-Christian Vallant

ZÁSTUPCOVIA ZAMESTNANCOV

Bohdan Terneny, Renáta Varačková, Martin Maroš (do 12. 05. 2024 – nový člen DR za zamestnancov nebol v roku 2024 zvolený)

ZASADNUTIA DOZORNEJ RADY V ROKU 2024

25. 4. 2024 5. 12. 2024

PER ROLLAM ROZHODNUTIA DOZORNEJ RADY V ROKU 2024

18. 1. 2024 27. 8. 2024 24. 9. 2024 14. 11. 2024 27. 11. 2024 19. 12. 2024
(2-krát)

PREDSTAVENSTVO

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo, ktoré riadi činnosť spoločnosti a koná v jej mene. Predstavenstvo rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, pokiaľ nie sú Obchodným zákonníkom alebo stanovami vyhradené do pôsobnosti iných orgánov spoločnosti. Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Skupina Sparkasse (akcionár Erste Group Bank AG a Slovenská sporiteľňa, a. s.), BSH (Bausparkasse Schwäbisch Hall AG) a RBH (Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH) navrhuje vždy jedného člena predstavenstva. Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením a zo stanov PSS, a. s. (čl. IX.). O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach, ktoré sa konajú spravidla raz týždenne. V prípade potreby môže byť na návrh ktoréhokoľvek člena predstavenstva zvolané mimoriadne zasadnutie. Za účelom podpory operatívneho riadenia PSS, a. s., najmä v oblasti riadenia aktív a pasív, likvidity, úverového a úrokového rizika, bol zriadený poradný orgán predstavenstva – Výbor pre aktíva a pasíva – Assets Liabilities Committee (ALCO výbor). Úlohou ALCO výboru je koordinovať činnosť tých oblastí PSS, a. s., ktoré majú významný vplyv na štruktúru majetku, záväzkov a vlastného imania banky, ako aj na jej finančnú výkonnosť. ALCO výbor zasadá spravidla raz za mesiac, a to zvyčajne posledný týždeň v kalendárnom mesiaci.

V ROKU 2024 PRACOVALO PREDSTAVENSTVO PSS, A. S., V ZLOŽENÍ:

PRESEDÁ PREDSTAVENSTVA

Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA

(za akcionárov Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika
a Erste Group Bank AG, Wien, Rakúska republika)

ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA

Dr. REDOUANE SEDRATI, LL.M, MBA

(za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien,
Rakúska republika)

Dipl.-Betriebsw. JOCHEN MAIER

(za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG,
Spolková republika Nemecko)

PREDSTAVENSTVO PSS, A. S.



**Ing. JIŘÍ
PLÍŠEK, MBA**

je predsedom predstavenstva Prvej stavebnej sporitelne, a. s., od 17. októbra 2019. Vyštudoval České vysoké učení technické v Prahe, odbor ekonómia a manažment. Na Thunderbird School of Global Management - Phoenix, USA absolvoval študijný program MBA. Svoju kariéru v bankovom sektore začínal v spoločnosti Česká spořitelna, kde pracoval na rôznych pozíciách v rokoch 1995 – 1999. Od roka 1999 pôsobil na vrcholových manažérskych pozíciách v sektore retailových finančných služieb. V rokoch 1999 – 2003 pracoval v spoločnosti Česká spořitelna – Penzijní společnost najprv ako člen predstavenstva a riaditeľ pre obchod a marketing a od roka 2000 ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ. Od roku 2003 do roka 2019 pôsobil v Stavební spořitelně České spořitelny, z toho viac ako 15 rokov na pozícii predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa.



**Dr. REDOUANE
SEDRATI, LL.M, MBA**

je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporitelne, a. s., od 1. októbra 2022. Vyštudoval právo na Viedenskej univerzite, kde neskôr získal aj titul doktora práv. Magisterský titul v oblasti fúzií a akvizícií získal na Frankfurt School of Finance & Management. Študijný program Executive MBA v oblasti všeobecného manažmentu absolvoval na Univerzite v St. Gallene. V rokoch 2004 – 2010 pôsobil v oblasti práva na viacerých pozíciách. V roku 2010 nastúpil ako Senior Expert do Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Neskôr zastával viaceré výkonné funkcie a mandát v dozornej rade Raiffeisen Leasing Bank AG. V rokoch 2013 až 2017 viedol kanceláriu pre riadenie a reguláciu Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. V rokoch 2017 – 2022 pôsobil ako vedúci divízie Raiffeisen Bank International AG a neskôr do roku 2022 viedol oddelenie Práva a Compliance v Raiffeisen Bausparkasse. Od roku 2020 je tiež členom predstavenstva Raiffeisen Wohnbaubank AG.



**Dipl.-Betriebsw.
JOCHEN MAIER**

je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporitelne, a. s., od 1. januára 2022. Vyštudoval podnikový manažment na European Business School Oestrich-Winkel. Počas štúdia absolvoval pobyty vo francúzskom Dijone a vo Phoenixe v USA. Študijný program Master of advanced Management absolvoval na Management School St. Gallen. V roku 1996 začal pracovať pre Bausparkasse Schwäbisch Hall, kde pôsobil na rôznych pozíciách so zodpovednosťou za marketing a predaj. Od roku 2003 pracoval ako marketingový riaditeľ, od roku 2011 bol zodpovedný aj za podnikovú stratégiu spoločnosti. V roku 2017 sa stal členom predstavenstva spoločnosti Českomoravská stavební spořitelna (neskôr ČSOB stavební spořitelna). Od roku 2006 tiež pôsobil v dozornej rade Prvej stavebnej sporitelne, a. s.

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

REZORT A

Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA
bankový riaditeľ

- Ing. KATARÍNA CHOVANCOVÁ, PhD.
riaditeľka úseku personálneho riadenia
- Mgr. KATARÍNA SÝKOROVÁ CHMELÁROVÁ
riaditeľka úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti
- JUDr. MARTIN KONEČNÝ
riaditeľ úseku práva
- Ing. STANISLAVA PETLÁKOVÁ, riaditeľka úseku starostlivosti o klientov (od 1. 12. 2024)
Ing. IVAN VOZNÍK, riaditeľ úseku starostlivosti o klientov; prokurista (do 31. 8. 2024)
- Ing. OSKAR SEKEREŠ,
vedúci samostatného odboru komunikácie (od 6. 5. 2024)
Ing. JOZEF PLŠKO vedúci samostatného odboru komunikácie (do 30. 4. 2024)

REZORT B

Dr. REDOUANE SEDRATI, LL.M, MBA
bankový riaditeľ

- Ing. VOJTECH GÁBORÍK
riaditeľ úseku informačných technológií
- Ing. ROMAN MACHER
riaditeľ ekonomického úseku; prokurista
- Mgr. JURAJ MASÁR
riaditeľ úseku plánovania a controllingu
- Ing. MARTIN MAROŠ
riaditeľ úseku riadenia rizík
- Ing. MARTIN MITICKÝ
riaditeľ úseku všeobecného servisu

REZORT C

Dipl.-Betriebsw. JOCHEN MAIER
bankový riaditeľ

- Bc. MILAN BALÁŽ
riaditeľ úseku obchodu
- Ing. RADOSLAV MAHÚT,
riaditeľ úseku marketingu a digitálneho predaja (od 1. 11. 2024)
riaditeľ úseku marketingu (do 31. 10. 2024)
- Ing. IVAN ČECHOVSKÝ
vedúci samostatného odboru treasury, prokurista

SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dbá na dodržiavanie zákonov, predpisov, nariadení, usmernení, dohôd a etických štandardov. Všetci zamestnanci PSS sú povinní pri výkone svojej práce dodržiavať všeobecne záväzné právne predpisy, interné smernice a pracovné postupy a konať tak, aby nenarušovali oprávnené záujmy PSS, a. s., nepoškodzovali dobré meno a reputáciu PSS, a. s. Zamestnanci PSS, a. s., sú pri výkone svojej práce povinní riadiť sa internými predpismi a najmä dokumentom Zásady etického správania - Náš Etický kódex PSS a definovanými hodnotami. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy a úlohy systému vnútornej kontroly. Je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov a postupov.

Systém vnútornej kontroly sa člení na:

- priamu procesovú kontrolu,
- nepriamu procesovú kontrolu,
- mimoprocessovú kontrolu.

Úlohou a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

- hospodárne podnikanie,
- dodržiavanie zásad obozretného podnikania,
- riadny, správny a efektívny priebeh procesov,
- elimináciu, respektíve minimalizáciu rizík,
- bezpečnosť a ochranu života a zdravia zamestnancov,
- zabezpečenie majetkových a nemajetkových hodnôt.

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Samostatným vnútorným organizačným útvarom PSS, a. s., je úsek vnútorného auditu, ktorý vykonáva mimoprocessovú kontrolu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a usmerneniami Národnej banky Slovenska. Úsek vnútorného auditu zodpovedá za svoju činnosť dozornej rade spoločnosti. Pri výkone svojej kontrolnej činnosti je nezávislý od kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov a má právo samostatne a nezávisle určovať svoje úlohy, rozhodovať o postupoch a rozsahu pri výkone auditov a šetrení a vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov auditov. Hlavnou úlohou úseku vnútorného auditu je nezávisle a objektívne preverovať všetky prevádzkové a obchodné postupy banky a následne podávať informácie o svojich zisteniach štatutárnemu a kontrolnému orgánu spoločnosti.

Ďalším organizačným útvarom, ktorý je súčasťou systému vnútornej kontroly, je úsek Compliance, AML a informačnej bezpečnosti zahŕňajúci agendy Compliance, AML a prevencie podvodov, agendu ochrany osobných údajov a informačnej bezpečnosti. Funkciu Compliance a jej právomoci a zodpovednosti, spôsob organizácie a vykonávania činnosti compliance v PSS, a. s., upravuje najmä interná smernica Compliance v PSS, a. s. Spoločnosť taktiež kladie dôraz na ochranu osobných údajov, ktoré spracúva v rámci svojej činnosti. Pravidlá spracúvania a bezpečnosti osobných údajov sú upravené internými predpismi PSS, a. s.

ŠPECIALIZOVANÉ FUNKCIE

Predstavenstvo PSS, a. s., v súlade s platnou legislatívou menovalo osoby zodpovedné za špecifické oblasti a činnosti. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má vymenované zodpovedné osoby v týchto špecializovaných funkciách a rolách:

Compliance officer zabezpečuje dohľad nad súladom spoločnosti s právnymi a internými predpismi (compliance) v PSS, a. s. Pozíciu Compliance officer PSS, a. s., vykonáva riaditeľ úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti. V prípade neprítomnosti Compliance officera preberá jeho zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca Compliance officera.

Určená osoba (AML officer) zabezpečuje plnenie úloh v súlade s Programom vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v podmienkach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Pozíciu určenej osoby (AML officer) PSS, a. s., vykonáva riaditeľ úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti. V prípade neprítomnosti určenej osoby (AML officer) preberá jej zodpovednosti a kompetencie vymenovaný zástupca určenej osoby.

Osoba zodpovedná za ochranu osobných údajov (Data Protection Officer v súlade s GDPR) – jej úlohou je najmä poskytovať poradenstvo a vykonávať dohľad v oblasti spracúvania osobných údajov.

Manažér kybernetickej bezpečnosti v súlade so z. č. 69/2018 Z. z. má možnosť predkladať návrhy a oznamovať informácie v oblasti kybernetickej bezpečnosti priamo štatutárnemu orgánu; zabezpečuje aplikáciu bezpečnostných opatrení v systéme riadenia kybernetickej bezpečnosti. Je nezávislý od riadenia prevádzky a vývoja služieb informačných technológií.

Odborný garant pre finančné sprostredkovanie - Odborný garant finančnej inštitúcie PSS, a. s., a odborný garant Samostatného finančného agenta zodpovedá za reportovacie povinnosti voči NBS vyplývajúce z legislatívy v súvislosti s finančným sprostredkovaním poistenia, plní tiež oznamovacie povinnosti voči NBS (ad hoc). Monitoruje dodržiavanie zákonných povinností viazaných a podriadených finančných agentov, ktorých obsahom je finančné sprostredkovanie, a prijíma opatrenia na nápravu nedostatkov pri vykonávaní tejto činnosti. Vykonáva kontrolu nad činnosťou viazaného a podriadeného finančného agenta, s ktorým má PSS, a. s., uzatvorenú zmluvu. Poskytuje odbornú pomoc a usmerňuje odbytovú sieť. Monitoruje zmeny v legislatíve týkajúce sa finančného sprostredkovania.

OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI, OCHRANA PRED FINANCOVANÍM TERORIZMU A FINANCOVANÍM PROLIFERÁCIE

Prevencii legalizácie príjmov z trestnej činnosti, prevencii financovania terorizmu a prevencii financovania proliferácie (AML/CFT/CFP*) venuje PSS, a. s., náležitú pozornosť. Možné formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti, indikátory neobvyklosti, faktory naznačujúce financovanie terorizmu, faktory naznačujúce financovanie proliferácie, hodnotenie rizík, spôsob detegovania možných neobvyklých obchodných operácií, ale aj postupy a metódy posudzovania neobvyklých obchodných operácií, povinnosti, zodpovednosti a systém kontrolných činností sú stanovené v základnom dokumente Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v podmienkach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (ďalej len Program), ktorý je sústavne k dispozícii všetkým zamestnancom PSS, a. s. Program je vytvorený podľa požiadaviek zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov (AML zákon) a je vypracovaný v súlade s požiadavkami Metodického usmernenia Národnej banky Slovenska č. 3/2019 zo dňa 29. 4. 2019 k ochrane banky a pobočky zahraničnej banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu. Zohľadnený je tiež zákon č. 289/2016 Z. z. o vykonávaní medzinárodných sankcií a o doplnení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov a viaceré usmernenia EBA, špecificky EBA/GL/2022/15 Usmernenia k používaniu riešení pre uzatváranie zmluvných vzťahov klientami na diaľku. Program je aktualizovaný vždy, keď príde k zmene legislatívnych podmienok alebo k zmene podmienok produktu alebo procesov v PSS, a. s., pokiaľ bol identifikovaný vplyv týchto zmien na riziko legalizácie, financovania terorizmu a financovania proliferácie (ML/FT/FP** riziká), avšak vždy minimálne jedenkrát za kalendárny rok. Program schvaľuje Predstavenstvo PSS, a. s.

S cieľom znížiť ML/FT/FP riziká aplikuje PSS, a. s., viaceré opatrenia:

- pravidelne a systematicky identifikuje, analyzuje a prehodnocuje ML/FT/FP riziká a podľa výsledkov týchto analýz upravuje pracovné postupy a zavádza nové opatrenia;
- implementuje novú softvérovú a technickú podporu za účelom zvýšenia rozsahu a kvality vykonávaného monitoringu (politicky exponované osoby, osoby usadené vo vysokorizikových krajinách, skríning platieb voči sankčným zoznamom);
- prísne dodržiava medzinárodné sankcie a sankčný režim Organizácie spojených národov a Európskej únie;
- zvýšenú pozornosť venuje vykonávaniu správnej a dôslednej identifikácie a verifikácie klienta;
- všetkým klientom venuje základnú starostlivosť;
- vybraným skupinám klientov, u ktorých bolo identifikované zvýšené ML/FT/FP riziko, venuje zvýšenú starostlivosť;
- školenia z oblasti AML/CFP/CFP sú súčasťou adaptačných školení všetkých nových zamestnancov a obchodných zástupcov;
- všetci zamestnanci a všetci obchodní zástupcovia sa každoročne školia v tejto odbornej oblasti (školenia sú realizované aj častejšie, ak dochádza k zmenám v oblastiach s vplyvom na AML/CTF/CFP), úspešnosť štúdia je podmienená absolvovaním testu;

- banka operatívne reaguje na meniace sa podmienky a vydáva tiež informácie AML/CFP/CFP určené zamestnancom, ako aj odbytovej sieti;
- banka si plní aj svoju informačnú povinnosť voči verejnosti – na svojej internetovej stránke zverejňuje sadu informácií k oblasti AML/CFT/CFP.

Zamestnanci aj obchodní zástupcovia PSS, a. s., identifikujú v obchodných prípadoch, ktoré spracovávajú, operácie vykazujúce znaky neobvyklosti. Zistené prípady hlásia odbornému útvaru, ktorý ich následne posudzuje. Rovnaká starostlivosť sa venuje aj prípadom, ktoré sú identifikované na základe denne realizovaných automatizovaných výberov nad hlavným bankovým systémom, platobným systémom, portfóliom klientov a ich obchodných operácií. Operácie sú posudzované v rámci rizikovo orientovaného prístupu s ohľadom na poznanie obvyklého a očakávaného správania sa klienta, s dôrazom na posúdenie identifikovaných odlišností = neobvyklostí. V prípade, že je zistená neobvyklá obchodná operácia, je táto nahlásená Finančnej spravodajskej jednotke Ministerstva vnútra SR.

Organizačne sa problematike AML/CFT/CFP venuje odbor AML, ktorý je súčasťou úseku Compliance, AML a informačnej bezpečnosti.

* AML/CFT/CFP = Anti-Money Laundering/ Countering the Financing of Terrorism/ Countering the Financing of Proliferation, teda Predchádzanie praniu špinavých peňazí, Boj proti financovaniu terorizmu a Boj proti financovaniu šírenia zbraní hromadného ničenia.

** ML/FT/FP = Money Laundering/ Financing of Terrorism/ Financing of Proliferation, teda riziká Prania špinavých peňazí / Financovania terorizmu / Financovanie šírenia zbraní hromadného ničenia.

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolované podstupovať riziko. Z tohto aspektu musí byť PSS, a. s., schopná účinne identifikovať, merať a riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenia rizík v PSS, a. s., je realizovaný v súlade so Zákonom o bankách, opatrením Národnej banky Slovenska o ďalších druhoch rizík a systéme riadenia rizík, v súlade so Zákonom o úveroch na bývanie, so Zákonom o spotrebiteľských úveroch, Opatreniami NBS, ktorými sa ustanovujú podrobnosti o posúdení schopnosti spotrebiteľa splácať spotrebiteľský úver resp. úver na bývanie a legislatívou EÚ. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila PSS, a. s., zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík, vznikajúcich pri výkone bankových činností PSS, a. s. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii PSS, a. s.

Hlavným cieľom riadenia rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikových cieľov banky, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Hlavnými skupinami rizík sú:

- kreditné riziko (úverové riziko z poskytnutých úverov klientom, riziko bonity pri finančných investíciách, riziko s osobami s osobitným vzťahom k banke) - pod pojmom úverové riziko rozumie PSS, a. s., možnosť vzniku straty na výnosoch (úroky z úverov, poplatky) a majetku (pohľadávky z poskytnutých úverov) vyplývajúcu z neplnenia zmluvných podmienok pri úverových obchodoch zo strany klientov banky. Úverové riziko vzniká pri negatívnom vývoji externého prostredia zahrňujúc predovšetkým neschopnosť klienta alebo neochotu klienta plniť si svoje úverové záväzky voči banke. Úverové riziko môže taktiež vzniknúť nedostatočnou prepracovanosťou interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov ako aj nedodržiavaním interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov,
- trhové riziko (úrokové riziko) - PSS, a. s., definuje úrokové riziko ako zníženie čistého úrokového výnosu v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových úrokových sadzieb s následným negatívnym dopadom na rentabilitu banky,
- riziko likvidity - rizikom likvidity PSS, a. s., rozumie riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti,
- operačné riziko - operačným rizikom PSS, a. s., rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, pričom právnym rizikom sa rozumie riziko straty, vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom,
- ostatné významné riziká - medzi ostatné významné riziká PSS, a. s., radí predovšetkým strategické riziká.

Systém riadenia rizík zahŕňa postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačný systém pre riadenie rizík, informačné toky a systém vnútornej kontroly.

Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, predovšetkým ale:

- 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 PSS, a. s. používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem a zásady pre určovanie vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje úsek riadenia rizík. Úsek riadenia rizík spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, výborom pre audit a riadenie rizík, úsekom compliance, AML a informačnej bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v PSS, a. s. Pri organizácii riadenia rizík PSS, a. s., organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov.

Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciou,
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizík

pre jednotlivé riziká, a to najmä pre kreditné a trhové riziko. Oddelenie činností súvisiacich s uzatváraním obchodu a činností súvisiacich s riadením rizík pritom oddeľuje až po najvyššiu možnú úroveň.

Systém riadenie rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom.

PSS, a. s., používa štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Pre meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu Value at Risk, Earnings at Risk a Capital at Risk. PSS, a. s., má vypracovaný a pravidelne aktualizovaný komplexný systém stresového testovania. Zároveň má implementovaný systém a stratégiu hodnotenie primeranosti vnútorného kapitálu a zverejňuje na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizík.

ČINNOST SPOLOČNOSTI



SPORENIE A ÚVERY

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s., poskytuje finančné produkty, vďaka ktorým môžu ľudia meniť a zlepšovať svoje bývanie. Vďaka stavebnému sporeniu si môžu postupne vytvoriť finančný základ, ktorý neskôr využijú na kúpu, výstavbu alebo rekonštrukciu svojej nehnuteľnosti. Neustálym inovovaním produktov PSS, a. s., reaguje na aktuálne podmienky na trhu a vychádza v ústrety meniacim sa potrebám zákazníkov. Stavebné sporenie tak predstavuje efektívny a dostupný spôsob financovania bývania pre ľudí v rôznych životných situáciách.

Počas roku 2024 si fyzické osoby uzavreli v PSS, a. s., 68 877 zmlúv stavebného sporenia s objemom cieľových súm v hodnote 1,859 miliardy eur. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytla fyzickým osobám v roku 2024 úvery v celkovom objeme 191,89 miliónov eur.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytuje produkty aj právnickým osobám z radov spoločenstiev vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytových družstiev a správcov bytových domov. Prostredníctvom stavebného sporenia a úverov investujú do obnovy bytových domov, ktoré sú vďaka tomu modernejšie, bezpečnejšie a energeticky efektívnejšie. V roku 2024 si právnické osoby uzatvorili v PSS, a. s., celkovo 126 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm vo výške 12,89 milióna eur. PSS, a. s., poskytla právnickým osobám v roku 2024 úvery v hodnote 5,92 milióna eur.

MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2024

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., pokračovala aj v roku 2024 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Na ziskovosť banky v roku 2024 negatívne vplývali najmä nižšie čisté úrokové výnosy v dôsledku nárastu úrokových nákladov. Naopak, pozitívny vplyv mal výsledok salda tvorby a použitia opravných položiek k úverom v dôsledku nižšieho prílevu zlyhaných úverov a jednorazový vplyv spôsobený rozpustením opravnej položky k znehodnotenej pohľadávke voči Sberbank CZ. Rovnako ako predchádzajúci rok aj v tomto sme boli negatívne ovplyvňovaní rastúcou konkurenciou a výrazným rastom inflácie, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2023.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 je zostavená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo schválených Európskou úniou, ktoré sú platné k danému súvahovému dňu.

MAJETKOVÁ SITUÁCIA

Bilančná suma banky k 31. decembru 2024 dosiahla hodnotu 3 018,7 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje pokles o 106,7 mil. EUR (-3,4 %).

Na vývoji bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal vývoj stavu likvidných aktív a stavu poskytnutých úverov.

Stav likvidných aktív k 31. decembru 2024 dosiahol výšku 398,1 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles

o 54,1 mil. EUR (-12,0 %), ovplyvnený predovšetkým poklesom stavu dlhových cenných papierov .

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2023 pokles, a to o 56,6 mil. EUR (-2,2%) a dosiahol výšku 2 529,8 mil. EUR (z toho pohľadávky zo Sberbank CZ v konkurze v celkovej netto výške 0,65 mil. EUR). Ich podiel na celkových aktívach banky vzrástol z 82,8% v roku 2023 na 83,8% v roku 2024. V roku 2024 sme zaznamenali nárast podielu stavebných úverov (brutto) z 5,9% na 6,9% a nárast podielu medziúverov (brutto) z 90,3% na 90,4%. Od roku 2022 banka poskytuje aj úvery na bývanie poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia pre fyzické osoby. Ich podiel k 31. decembru 2024 dosiahol 2,5%, kým v predchádzajúcom roku bol 2,4%.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 63,1 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2023 zaznamenal mierny pokles o 0,4 mil. EUR (-0,6 %), a to v dôsledku úsporných opatrení.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2023, mierny pokles podielu cudzích zdrojov, a to z 90,0% na 89,3%, ktorý bol sprevádzaný nárastom podielu vlastného imania z 10,0% na 10,7% najmä v dôsledku dividendovej politiky.

V roku 2024 zaznamenala banka v rámci cudzích zdrojov pokles pôžičiek na sekundárnom (medzibankovom) trhu, ktoré k 31. decembru 2024 dosiahli celkový objem 103 mil. EUR.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2023 k poklesu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 46,8 mil. EUR (-1,8%) z dôvodu vyššieho úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení v porovnaní so saldom prírastku nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. V dôsledku vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2024 hodnotu 2 542,8 mil. EUR (k 31. decembru 2023: 2 589,6 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie mierne vzrástol z 82,9% na 84,2%. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2024 hodnotu 102,5% (2023: 101,6 %).

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2023 nárast o 12,6 mil. EUR (+ 4,1%) a to najmä v dôsledku nárastu nerozdeleného zisku z minulých rokov.

FINANČNÁ SITUÁCIA

V rámci bežnej obchodnej činnosti banky v roku 2024 vyplatila úvery v hodnote 212,6 mil. EUR, z toho 205,8 mil. vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 666,5 mil. EUR nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila klientom finančné prostriedky v objeme 879,5 mil. EUR (v roku 2023: 1 062,1 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 663,2 mil. EUR, štátnu prémie vo výške 3,1 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 258,2 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2024 dosiahol objem 924,6 mil. EUR (v roku 2023: 1 002,5 mil. EUR).

V roku 2024 banka taktiež investovala 6,4 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2023: 6,9 mil. EUR).

VÝNOSOVÁ SITUÁCIA

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2023, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o -0,1 mil. EUR (- 0,4 %), ktorý tak dosiahol výšku 28,6 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2024 čisté úrokové výnosy o - 0,6 mil. EUR (- 1,0%) a dosiahli výšku 61,7 mil. EUR.

V roku 2024 sme zaznamenali nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 3,1 mil. EUR (+38,5 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2023, vzrástli, a to o 2,1 mil. EUR (5,1%) a dosiahli hodnotu 43,9 mil. EUR. Banka aj v roku 2024 prijímala úsporné opatrenia zamerané na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov na zmiernenie vplyvu významného nárastu inflácie.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznamenali medziročný nárast o 7,4 mil. EUR (219,3 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým rozpustením časti opravnej položky k pohľadávke voči Sberbank CZ v konkurze v roku 2023 (jej stav k 31. 12. 2024 dosiahol výšku 0,98 mil. EUR).

Informácia o návrhu na rozdelenie zisku sa nachádza na stranách 81 a 82.

PREHLAD O VÝVOJI MAJETKU A ZÁVÄZKOV PSS, a. s. (V TIS. EUR)

AKTÍVA	2024	2023	2022	2021	2020
Likvidné aktíva	398 082	452 178	550 871	624 866	649 852
Úvery poskytnuté klientom	2 529 827	2 586 450	2 349 486	2 230 762	2 242 211
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	63 097	63 506	63 207	62 833	62 592
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	0	2 635	2 602	2 615	2 207
Ostatné pohľadávky	27 663	20 648	21 098	26 693	27 088
Aktíva spolu	3 018 669	3 125 417	2 987 264	2 947 769	2 983 950
PASÍVA					
Záväzky voči bankám	103 248	177 431	166 068	0	0
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 018	15 032	14 994	14 982	14 978
Úsporné vklady klientov	2 542 765	2 589 576	2 485 883	2 619 440	2 674 433
Rezervy	11 535	10 736	10 611	10 482	10 502
Ostatné pasíva	21 620	20 794	18 511	18 790	17 329
Cudzie zdroje	2 694 186	2 813 569	2 696 067	2 663 694	2 717 242
Základné imanie	66 500	66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	42 001	42 001	42 000	41 998	41 998
Nerozdelený zisk z minulých rokov	203 510	182 549	176 112	158 863	150 014
Zisk bežného obdobia	12 472	20 798	6 585	16 714	8 196
Vlastné imanie	324 483	311 848	291 197	284 075	266 708
Pasíva spolu	3 018 669	3 125 417	2 987 264	2 947 769	2 983 950

PREHLAD O VÝVOJI NÁKLADOV A VÝNOSOV PSS, a. s. (V TIS. EUR)

	2024	2023	2022	2021	2020
Čisté úrokové výnosy	61 725	62 352	66 384	67 320	65 980
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	11 178	8 068	7 484	8 195	9 203
Náklady na správu	-43 867	-41 755	-42 705	-40 120	-42 649
Ostatné prevádzkové výnosy	408	509	718	806	544
Kurzové zisky a straty	-814	-433	300	-1	-1
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	28 630	28 741	32 181	36 201	33 079
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-10 781	-3 377	-20 650	-14 288	-20 962
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-104	-90	106	20	-789
Výsledok hospodárenia pred zdanením	17 745	25 274	11 637	21 933	11 328
Daň z príjmov	-5 273	-4 476	-5 052	-5 218	-3 132
Výsledok hospodárenia po zdanení	12 472	20 798	6 585	16 714	8 196

ÚSPECH TVORIA ĽUDIA



ZAMESTNANCI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., svojím inovatívnym prístupom k personálnemu riadeniu a osobnostnému rozvoju zamestnancov smeruje k efektívnemu a modernému spôsobu práce s ľudským kapitálom a vytvára tak dynamické pracovné prostredie pre svojich zamestnancov.

PSS, a. s., je pevne odhodlaná podporovať zlepšovanie zamestnaneckej skúsenosti. Tento záväzok je zreteľný v neustálom zdokonaľovaní systému odmeňovania, ktorý zohľadňuje trhovú konkurenciu schopnosť a vnútornú spravodlivosť. Zároveň sa venuje aj rozvoju systému benefitov, ktoré pokrývajú široké spektrum, od pracovného času až po relax po práci. Medzi zaujímavé benefity patrí príspevok na doplnkové dôchodkové sporenie, komplexné preventívne prehliadky a príspevok na stravovanie nad rámec povinného zákonného príspevku.

Pri výbere, prijímaní a adaptácii nových zamestnancov kladie PSS, a. s., dôraz nielen na požadované schopnosti a skúsenosti, ale aj na identifikáciu s firemnými hodnotami. Firemné hodnoty sú pre PSS, a. s., neoddeliteľnou súčasťou práce v spoločnosti.

Rozvoj odborných znalostí zamestnancov je ďalším dôležitým pilierom, ktorý zabezpečuje, aby zamestnanci boli pripravení zodpovedať aktuálnym potrebám spoločnosti a jej klientov. Manažérske pozície sa rozvíjajú najmä v oblasti leadershipu a agilného manažmentu, zatiaľ čo rozvoj ostatných pozícií zahŕňa rozmanité aktivity, ktoré reflektujú rôznorodosť ich požiadaviek na vzdelávanie.

Rok 2024 priniesol rozličné vzdelávacie aktivity, vrátane školení a webinárov o aktuálnych legislatívnych zmenách, kybernetickej bezpečnosti, informačných technológiách, základoch práce s AI, digitalizácii interných procesov i služieb, ako aj odborné školenia v oblasti ESG, riadenia rizík a likvidity, Leadership Academy pre vybranú skupinu vedúcich zamestnancov či workshopy na podporu psychologického bezpečia na pracovisku a mnoho ďalších.

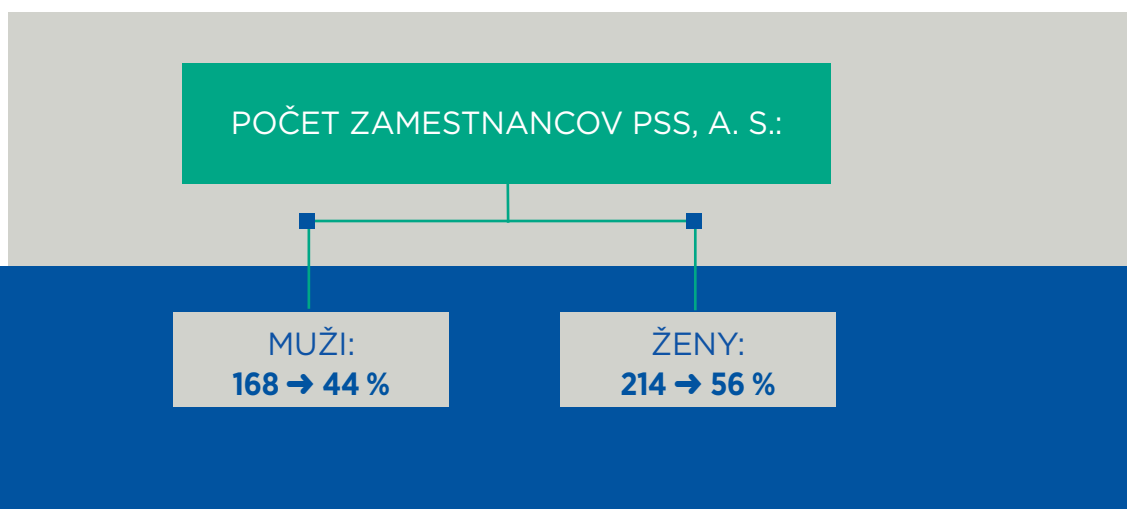
V záujme zvýšenia angažovanosti zamestnancov bola zrealizovaná prvá interná konferencia s názvom TVORME BUDÚCNOSŤ, ktorá priniesla zaujímavé informácie o makroekonomických trendoch, aktuálnych zmenách v spoločnosti ako takej, o požiadavkách na nevyhnutné zručnosti budúcnosti, ako aj odporúčania na zabezpečenie osobnej pohody v často hektickom prostredí. PSS, a. s., v roku 2024 taktiež pokračovala v práci so zamestnancami zaradenými do interného T.O.P. programu, teda s talentovanými kolegami, odborníkmi v danom odbore a zamestnancami vhodnými na povýšenie do manažérskych pozícií, tzn. potenciálnymi lídrami. Ich rozvoj sa zameriaval na zlepšenie porozumenia procesov naprieč bankou i u akcionárov našej spoločnosti, agilitu, ako aj zvyšovanie efektivity práce a zlepšenie tímovej spolupráce.

V roku 2024 PSS, a. s., pokračovala i aktivitami v oblasti employer branding. Zamerala sa najmä na sociálnu sieť LinkedIn, kde komunikuje aktuálne témy zo života v PSS, a. s., čo vyvoláva kontinuálny nárast sledovateľov firemnej stránky PSS.

K 31. decembru 2024 PSS, a. s., zamestnávala spolu 382 osôb (387 osôb v roku 2023), vrátane 7 zamestnancov toho času na materskej, rodičovskej alebo otcovskej dovolenke. Z uvedeného počtu patrí do ústredia 372 zamestnancov, ďalších 10 zamestnancov je v dvoch regionálnych pobočkách PSS, a. s.

Medzi zamestnancami PSS, a. s., v roku 2024 prevažovali ženy - bolo ich 214, čo predstavuje 56 % z celkového počtu zamestnancov (v roku 2023: 215, čo predstavovalo 56 %). V riadiacich funkciách spoločnosti pôsobilo ku koncu minulého roka 41 % žien (38,1 % v roku 2023). Vekový priemer zamestnancov v roku 2024 dosiahol 47,72 roka (47,02 v roku 2023). V roku 2024 sme zamestnávali 8 zamestnancov so zníženou pracovnou schopnosťou z dôvodu zdravotného postihnutia (6 zamestnancov so znížením 40 % až 70 % a 2 zamestnanci so znížením nad 70 % - rovnako ako v roku 2023). Okrem toho PSS, a. s., spolupracuje s dodávateľmi, ktorí prevádzkujú chránené dielne.

V súlade s dohodnutými podmienkami kolektívnej zmluvy boli v roku 2024 upravené pravidlá pre zamestnancov súvisiace s odmeňovaním a benefitmi, pracovným časom a vyhodnocovaním dochádzky zamestnancov i prehlbovaním a zvyšovaním kvalifikácie zamestnancov.



OBCHODNÁ SIEŤ

Obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s. Členov obchodnej siete, podobne ako zamestnancov, považuje PSS, a. s., za svoje zásadné bohatstvo. Vlastnú obchodnú sieť systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia. Organizáciu práce obchodnej siete a obchodnú štruktúru upravuje vlastný obchodný systém PSS, a. s. V roku 2024 neprišlo k zásadným organizačným zmenám, keďže existujúci model organizácie práce obchodnej siete sa ukázal ako efektívny.

Riadenie obchodnej siete je členené podľa regiónov: región Sever, región Juh, región Západ a región Východ. Obchodných zástupcov riadili 4 regionálni riaditelia a 38 územných riaditeľov. Činnosť v oblasti obnovy bytov a bytových domov koordinuje produktový manažér. Obchodní zástupcovia vlastnej obchodnej siete sú s PSS, a. s., v zmluvnom vzťahu ako samostatne zárobkovo činné fyzické osoby a od 1. septembra 2021 aj právnické osoby – jednoosobové spoločnosti s ručením obmedzeným, exkluzívne vykonávajúce činnosť pre PSS, a. s. Z pohľadu zákona č. 186/2009 Zb. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú obchodní zástupcovia v pozícii viazaný finančný agent (VFA). PSS, a. s., je v súčasnosti držiteľom licencie samostatný finančný agent (SFA) v podregistri poistenia alebo zaistenia a väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadený finančný agent (PFA).

Vlastnú obchodnú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2024 tvorilo 538 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 42 manažérov, zvyšok tvorili odborní konzultanti. K 31. decembru 2024 zároveň 492 VFA vykonávalo aj sprostredkovanie poistenia ako PFA.

SPOLOČENSKÁ ZODPOVEDNOSŤ

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje spoločenskú zodpovednosť a aktivity v tejto oblasti za dôležitú súčasť svojho pôsobenia na slovenskom trhu. PSS, a. s., sa v rámci svojich projektov zameriava na zlepšovanie prostredia pre život v mestách a obciach na Slovensku, podporu znevýhodnených skupín ako aj na pomoc pre jednotlivcov pri zlepšovaní ich životných podmienok.

Podpora zameraná na pomoc jednotlivcom alebo skupinám ľudí so zdravotným či iným znevýhodnením je financovaná z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. V roku 2024 bolo z neho na rôzne projekty celkovo prerozdelených 39 179,79 eur.

V apríli 2024 PSS, a. s., zorganizovala 4. ročník charitatívneho projektu Predveď svoj talent a my ti pomôžeme splniť tvoj sen o vlastnom bývaní. Projekt je určený mladým ľuďom do 25 rokov, ktorí bývajú alebo bývali v Centrách pre deti a rodiny (detské domovy) alebo v Domove na polceste na území Slovenskej republiky a už onedlho sa budú musieť postaviť na vlastné nohy. 4. ročník sa niesol v znamení 2 novínok. Na základe potrieb Centier pre deti a rodiny, PSS, a. s., znížila minimálny vek účastníkov z 18 na 16 rokov a umožnila zapojenie sa do projektu aj zahraničným mladým ľuďom, ktorí sú umiestnení v Centrách pre deti a rodiny na Slovensku, a tak mal projekt medzinárodnú účasť. Talentovaní mladí ľudia získajú v každom ročníku nový výkonný laptop vhodný na ďalšie štúdium alebo prácu, účet stavebného sporenia môjDOMOV s veľmi zaujímavým vstupným príspevkom, ktorý môže vytvoriť základ pre ich budúci domov a v neposlednom rade aj poradenstvo a mentoring.

Medzi najdlhšie podporovaný projekt PSS, a. s., patrí program pomoci pre osirelé deti, Extra istota. Je určený deťom, ktorým rodičia začali sporiť na budúce bývanie a PSS, a. s., v napĺňaní tohto cieľa pokračuje v prípade úmrtia rodičov. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 2 000 eur svojim maloletým klientom, ktorí počas roka 2024 osireli.

Z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti boli financované aj mnohé projekty zamerané na pomoc ľuďom hlavne so zdravotným znevýhodnením. Veľká časť financií (27 600 eur) šla na pomoc individuálnym žiadateľom vo veľmi ťažkých životných a zdravotných situáciách. PSS, a. s., spolufinancovala najmä rehabilitácie a rehabilitačné pomôcky, invalidné vozíky pre zdravotne znevýhodnených žiadateľov, operácie či rehabilitácie v zahraničí a pomohla aj v ťažkých životných a sociálnych situáciách, v ktorých sa žiadatelia ocitli náhle a bez pomoci.

Prostredníctvom asignačnej dane za rok 2023 PSS a. s., venovala v minulom roku 86 905,33 eur na podporu projektov a činnosti neziskových organizácií a občianskych združení, ktorých zameranie súvisí s oblasťou ESG, sú v súlade so stratégiou PSS 2029, nadväzujú už na existujúce projekty PSS a podporujú aktivity v súvislosti s bývaním či rekonštrukciou a ekologickou výstavbou. Zamerala sa hlavne na 2 väčšie projekty – pre environmentálnu oblasť podporila Nadáciu Ekopolis s jej programom Sadíme budúcnosť, ktorej hlavnou myšlienkou je podpora návratu funkčnej zelene do sídel a otvorenej krajiny všade tam, kde je to potrebné. Hlavne v lokalitách, kde zelená infraštruktúra chýba alebo je narušená. Pre sociálnu oblasť, konkrétne sociálnu zodpovednosť firmy voči komunitám a ich podporu, to bolo akreditované centrum pre deti a rodiny NÁVRAT-RDZO, ktoré vďaka finančnej podpore zrekonštruovalo interné priestory centra, vybudovalo ústredné kúrenie, postavilo drevenú chatku, ktorá slúži ako terapeutická miestnosť na výkon práce psychológa s klientmi centra.

PSS ďalej podporila organizácie, s ktorými dlhodobo spolupracuje ako sú APPA, Depaul Slovensko, Centrá pre deti a rodiny, Nadáciu Pontis a ďalšie.

Zamestnanci PSS, a. s., sa pravidelne zapájajú do aktivít zameraných na skrášľovanie a revitalizáciu verejného priestranstva. PSS, a. s., je každoročne súčasťou podujatia Naše mesto. Zbierky a projekty ako Deň narcisov, Misia 11 (známe osobnosti kuriérmi) sú dostupné v centrále spoločnosti. Zamestnanci sa zúčastňujú aj darovania krvi a samozrejmosťou sú zbierky šatstva a potravín v centrále spoločnosti.

V rámci dlhoročnej spolupráce PSS, a. s., s občianskym združením APPA (Asociácia pomoci postihnutým), sa zamestnanci PSS zapájajú do podpory príbehov prostredníctvom športovej charitatívnej mobilnej aplikácie APPkA. Podporu vždy spájajú s júnovou celoslovenskou akciou Do práce na bicykli. Tento rok celkovo prešli na bicykli, pešo alebo verejnou dopravou 4 576,07 km a prekovali tak minuloročné výsledky o viac než 1 200 km. Na bicykli najazdili 3 280,13 km (celkový počet jazd 345), chôdzou prešli 201,72 km a verejnou dopravou 1 094,22 km. Celkovo tak ušetrili 1 059,77 kg CO₂ a podporili tak myšlienku zdravšieho mesta, v ktorom žijeme a vyšportovali elektrický invalidný vozík vopred vybranému príbehu v aplikácii APPkA.

Súčasťou aktivít v oblasti spoločenskej zodpovednosti je aj finančná podpora projektov vo forme reklamného partnerstva.

V oblasti vzdelávania podporila PSS, a. s., dva významné projekty. Ako generálny partner podporila spoločnosť projekt Mapa školského know-how neziskovej organizácie EDULAB. Cieľom je pomôcť deťom pochopiť základné princípy finančného hospodárenia a naučiť ich, prečo je dôležité šetriť si peniaze. Navyše projekt prináša bezplatný vzdelávací online kurz k tejto téme pre všetkých učiteľov.

Ako partner projektu podporila PSS, a. s., Detskú univerzitu Komenského, prázdninový projekt, ktorý je určený pre žiakov vo veku 7 až 15 rokov. Hlavný program tvoria prednášky, ktoré vedú vysokoškolskí profesori a docenti z Univerzity Komenského a iných inštitúcií.

PSS, a. s., bola v roku 2024 hlavným partnerom Vianočného benefičného koncertu Úsmev ako dar a podporila tiež Občianske združenie Milan Štefánik, ktoré organizovalo benefičné podujatia pre ľudí s mentálnym postihnutím po celom Slovensku.

V oblasti kultúry PSS, a. s., podporila Bratislavské bábkové divadlo v rámci prípravy nových divadelných inscenácií pre deti a občianske združenie AINova, ktoré sa venuje ochrane kultúrneho dedičstva regiónov.

VÝSKUM A VÝVOJ

PSS, a. s., v roku 2024 vynaložila náklady na vývoj softvéru obstaraného vo vlastnej réžii vo výške 769 505 eur.

ESG

PSS, a.s., si uvedomuje dôležitosť a potrebu zapracovania ESG princípov (Environmental-aspekty životného prostredia, Social-sociálne vplyvy, Governance-riadenie a vedenie podniku) do svojho podnikania. Postupne realizuje konkrétne kroky, aby bola pripravená zverejniť prvú správu o udržateľnosti v roku 2026 s údajmi za rok 2025. Medzi hlavné aktivity, ktoré PSS, a. s., vykonala v roku 2024 v súvislosti s implementáciou ESG témy do svojej činnosti, patria:

- vytvorenie agilného tímu ESG so zastúpením všetkých dotknutých útvarov PSS, a. s.,
- vypracovanie ESG cestovnej mapy (roadmapy) pre roky 2024-2026,
- analýza platnej ESG legislatívy a zadefinovanie svojich legislatívnych povinností (zákon o účtovníctve, CSRD smernica, EU Taxonómia...),
- identifikácia zainteresovaných strán (stakeholderov),
- začatie procesu posúdenia dvojitej materiality (identifikácia a posúdenie vplyvov, rizík a príležitostí),
- posúdenie hospodárskych činností, ktoré PSS, a. s., financuje, z hľadiska EU Taxonómie a nastavenie parametrov pre oprávnenosť resp. zosúladenosť úverov,
- nastavenie procesov pre zber nových údajov potrebných pre ESG reporting,
- schválenie akčného plánu k 13 očakávaniam ECB ku klimatickým a environmentálnym rizikám a realizácia v ňom uvedených aktivít,
- vypracovanie Analýzy klimatických a environmentálnych rizík a ich vplyvu na podnikanie PSS, a. s.,
- vypracovanie Analýzy vplyvu klimatických a environmentálnych rizík na prevádzku PSS, a. s.

PSS, a. s., svoj pozitívny prístup k udržateľnému podnikaniu potvrdila implementáciou ESG princípov do ESG stratégie, misie a vízie. Zodpovednosť za problematiku ESG premietla PSS, a. s., do organizačného poriadku a do viacerých interných predpisov. Zapracovanie environmentálnej zodpovednosti do firemnej koncepcie a stratégie v praxi znamená, že pri dôležitých rozhodnutiach, tak navonok, ako aj dovnútra, PSS, a. s., zvažuje ich environmentálne dopady.

Environmentálnu zodpovednosť PSS, a. s., štandardne sleduje a aplikuje v troch základných rovinách:

- efektívna spotreba zdrojov,
- udržateľné investície,
- zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov.

V rámci vlastného Fondu na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila PSS, a. s., v roku 2024 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu.

VÝHLAD NA ROK 2025

V roku 2025 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca. 73,3-tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 27,4-tis. eur to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 2,01 mld. PSS, a. s., očakáva nové vklady stavebných sporiteľov vo výške 644 mil. eur. Celkový stav vkladov by mal dosiahnuť 2,55 mld. eur, čo je mierny rast oproti 2024. Predpokladáme poskytnutie 7-tisíc nových úverov v objeme 180 mil. eur. Celkový stav úverov by mal mierne klesnúť oproti roku 2024 na 2,54 mld. eur. Podiel úverov a vkladov by mal mierne klesnúť na 99,6 %.

Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby by mali dosiahnuť 188 mil. eur a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, úverov na bývanie „mojaHYPOTÉKA“, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a Správa nezávislého audítora.

Február 2025

Správa nezávislého audítora

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2024, výsledok hospodárenia Spoločnosti a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s IFRS účtovnými štandardmi platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou správou pre Výbor pre audit zo dňa 3. februára 2025.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2024,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

Náš audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Spoločnosti sme nezávislí v zmysle Medzinárodného etického kódexu pre účtovných odborníkov (vrátane Medzinárodných štandardov nezávislosti), ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov (ďalej „Kódex IESBA“), ako aj v zmysle ustanovení zákona č. 423/2015 o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, ktoré sa vzťahujú na náš audit účtovnej závierky v Slovenskej republike. Splnili sme aj ostatné povinnosti týkajúce sa etiky, ktoré na nás kladie Zákon o štatutárnom audite a Kódex IESBA.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Spoločnosti a jej materskej spoločnosti v Európskej únii, sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neaudítorské služby, ktoré sú zakázané na základe Nariadenia (EÚ) č. 537/2014.

Neaudítorské služby, ktoré sme Spoločnosti poskytli v období od 1. januára 2024 do 31. decembra 2024 sú uvedené v bode č. 28 poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 3 240 tisíc EUR a predstavuje približne 1% čistých aktív.
----------------------------	--

Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát
-----------------------------------	-----------------------------------

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Spoločnosti uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvážené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Tak ako v prípade všetkých našich auditov sme zohľadnili tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu Spoločnosti sme prispôbili tak, aby sme mohli vykonať dostatočnú prácu, ktorá nám umožní vyjadriť názor k účtovnej závierke ako celku, pričom sme zohľadnili štruktúru Spoločnosti, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie, v ktorom Spoločnosť pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, vrátane celkovej hladiny významnosti za Spoločnosť pre účtovnú závierku ako celok, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti	3 240 tisíc EUR
------------------------------------	-----------------

Ako sme ju stanovili	Celkovú významnosť predstavuje približne 1% čistých aktív
-----------------------------	---

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Kapitál banky je dôležitým ukazovateľom pre mnohých používateľov účtovnej závierky a výnosnosť akcionára sa bežne vyjadruje aj vo vzťahu k výške kapitálu banky, teda ako rentabilita vlastného kapitálu.
---	---

S Výborom pre audit sme sa dohodli, že im budeme komunikovať nesprávnosti zistené počas nášho auditu prevyšujúce 324 tisíc EUR ako aj nesprávnosti pod túto sumu, ktoré podľa nášho názoru vyžadovali komunikáciu z kvalitatívnych dôvodov.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre náš audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť náš názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad očakávaných úverových strát

Ako je vysvetlené v poznámke 9 k účtovnej závierke, manažment odhadol opravnú položku na očakávané úverové straty („ECL“) z úverov klientom na 75 284 tis. EUR.

Účtovná hodnota úverov klientom môže byť nesprávne uvedená, ak individuálne alebo kolektívne očakávané úverové straty nie sú primerane identifikované a odhadnuté. Výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke 3.

Významný úsudok manažmentu sa týka identifikácie významného zvýšenia úverového rizika („SICR“), určenia definície zlyhania, odhadu očakávaných úverových strát vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahŕňajúcich vplyv výhľadových makroekonomických informácií, oceňovanie a návratnosť kolaterálu a implementáciu komplexných modelov úverového rizika.

Tento odhad považujeme za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnosť očakávaných opravných položiek a súvisiacich úverových strát za daný rok.

Posúdili sme a otestovali návrh a prevádzkovú efektívnosť manuálnych a automatizovaných kontrol súvisiacich so zaznamenávaním údajov do bankového systému.

Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť všeobecných IT kontrol, vrátane prístupu k programom a údajom, programových zmien a počítačových operácií súvisiacich s hlavnými bankovými systémami používanými na kvantifikáciu opravných položiek.

Posúdili sme základné modely a štatistické metódy vrátane výhľadových informácií zahrnutých v týchto modeloch.

Testovali sme, že kritériá na posúdenie štádia úverov sú implementované správne a v súlade s požiadavkami IFRS 9.

Vykonalí sme prepočet ECL pre najvýznamnejšie modely pokrývajúce viac ako 90 % celkovej hodnoty ECL.

Posúdili sme predpoklady súvisiace s výpočtom parametrov úverového rizika a prepočítané parametre pravdepodobnosti zlyhania („PD“) pomocou Coxovej regresnej metódy a straty zo zlyhania („LGD“) pomocou Log regresie.

Ďalej sme vyhodnotili predpoklady manažmentu týkajúce sa aplikácie SICR a definície zlyhania.

Pre zvyšok portfólia sme použili benchmarkingovú analýzu využívajúcu trhové dáta.

Preskúmali sme vzorku úverových expozícií, aby sme otestovali presnosť ECL opravných položiek odhadnutých na individuálnom základe.

Posúdili sme predpoklady manažmentu vrátane prognóz budúcich peňažných tokov.

Na vzorke sme posúdili primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť podkladových údajov, ktoré banka použila na odhad opravných položiek.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a našu správu audítora k nej).

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

V súvislosti s našim auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou prečítať si ostatné informácie, ktoré sú definované vyššie a pritom zvážiť, či sú tieto ostatné informácie významne nekonzistentné s účtovnou závierkou alebo s našimi poznatkami získanými počas auditu, alebo či máme iný dôvod sa domnievať, že sú významne nesprávne.

Pokiaľ ide o výročnú správu, posúdili sme, či obsahuje zverejnenia, ktoré vyžaduje zákon č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o účtovníctve“).

Na základe prác vykonaných počas nášho auditu sme dospeli k názoru, že:

- informácie uvedené vo výročnej správe za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená, sú v súlade s účtovnou závierkou, a že
- výročná správa bola vypracovaná v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Navyše na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme počas auditu získali, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu tejto účtovnej závierky v súlade s IFRS účtovnými štandardmi platnými v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Spoločnosť schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Spoločnosti v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas nášho auditu.

Osobám povereným spravovaním sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a ďalších záležitostiach, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrození alebo zavedených protopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným spravovaním, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislého audítora

Za audítora Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. decembra 2021 na obdobie rokov 2022 – 2024, čo momentálne predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 3 roky.

Audítorom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Martin Gallovič.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161



Mgr. Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180

12. februára 2025, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 20. mája 2025.

Bratislava, Slovenská republika

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 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
12. február 2025	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Súvaha k 31. decembru 2024 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	31. december 2024	31. december 2023
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		4 823	13 413
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	4 652	13 237
Pohľadávky voči bankám	7	171	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	393 259	438 765
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		11 145	93 212
Úvery poskytnuté klientom	9	2 529 827	2 586 450
Ostatné finančné aktíva	10	173	164
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	-	2 635
Dlhodobý hmotný majetok	12	27 755	29 276
Investície v nehnuteľnostiach	13	428	432
Dlhodobý nehmotný majetok	14	34 914	33 798
Odložená daňová pohľadávka	15	19 037	15 959
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 516	-
Ostatné nefinančné aktíva	16	6 937	4 525
AKTÍVA SPOLU		3 018 669	3 125 417
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	11 002	92 213
Záväzky voči bankám	18	92 246	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	15 018	15 032
Úsporné vklady klientov	20	2 542 765	2 589 576
Ostatné záväzky voči klientom	21	2 200	2 813
Ostatné finančné záväzky	22	4 413	3 976
Záväzky z leasingu		522	655
Rezervy	23	11 535	10 736
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		128	818
Ostatné nefinančné záväzky	24	14 357	12 532
Cudzie zdroje		2 694 186	2 813 569
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 516	22 516
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-	249
Nerozdelený zisk z minulých rokov		203 510	182 300
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		12 472	20 798
Vlastné imanie	25	324 483	311 848
PASÍVA SPOLU		3 018 669	3 125 417

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2024 – 31. december 2024	1. január 2023 – 31. december 2023
Úrokové výnosy		104 370	96 543
Úrokové náklady		-42 645	-34 191
Čisté úrokové výnosy	26	61 725	62 352
Výnosy z poplatkov a provízií		11 785	9 133
Náklady na poplatky a provízie		-607	-1 065
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	11 178	8 068
Kurzové zisky a straty		-814	-433
Nakupované služby a podobné náklady	28	-13 233	-13 394
Personálne náklady	29	-21 191	-20 264
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-6 685	-6 414
Ostatné prevádzkové náklady	30	-2 758	-1 683
Ostatné prevádzkové výnosy	31	408	509
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		28 630	28 741
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-10 781	-3 377
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-104	-90
Zisk pred zdanením		17 745	25 274
Daň z príjmov	34	-5 273	-4 476
Zisk po zdanení		12 472	20 798

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2024 – 31. december 2024	1. január 2023 – 31. december 2023
Zisk po zdanení		12 472	20 798
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v iných spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane -66 tis. EUR (2023: 7 tis. EUR)		83	25
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a záväzkom z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 15 tis. EUR (2023: 46 tis. EUR)		63	-172
Iný súhrnný zisk/strata spolu		146	-147
Súhrnný zisk spolu		12 618	20 651

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 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 obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2023	66 500	19 485	22 515	224	175 888	6 585	291 197
Zisk po zdanení za rok 2023	-	-	-	-	-	20 798	20 798
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2023	-	-	-	25	-172	-	-147
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2023</i>	-	-	-	25	-172	20 798	20 651
Prevod zisku roka 2022	-	-	-	-	6 585	-6 585	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	1	-	-1	-	-
31. december 2023	66 500	19 485	22 516	249	182 300	20 798	311 848
1. január 2024	66 500	19 485	22 516	249	182 300	20 798	311 848
Zisk po zdanení za rok 2024	-	-	-	-	-	12 472	12 472
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2024	-	-	-	83	63	-	146
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2024</i>	-	-	-	83	63	12 472	12 618
Prevod zisku roka 2023	-	-	-	-	20 798	-20 798	-
Ostatné	-	-	-	-	17	-	17
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-332	332	-	-
31. december 2024	66 500	19 485	22 516	-	203 510	12 472	324 483

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2024 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2024 – 31. december 2024	1. január 2023 – 31. december 2023
Prijaté úroky		112 628	100 099
Zaplatené úroky		-41 412	-33 505
Prijaté poplatky a provízie		12 520	9 052
Platené poplatky a provízie		-	-978
Platby zamestnancom a dodávateľom		-34 359	-32 375
Ostatné príjmy/výdavky		461	-1 434
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		723	542
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-10 488	-2 314
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		40 073	39 087
Nárast/pokles prevádzkových aktív		37 999	-240 699
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	19
Nárast/pokles úverov klientom		40 435	-240 153
Nárast/pokles ostatných aktív		-2 064	-845
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-372	280
Nárast/pokles prevádzkových pasív		-122 246	116 907
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-48 739	102 944
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		-74 000	13 435
Nárast/pokles ostatných záväzkov		528	520
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-35	8
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-84 247	-123 792
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-669	-1 264
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-5 775	-5 533
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-	-7
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		40	4
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-56 508	-
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		98 500	100 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		35 588	93 200
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-8 586	8 495
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		13 408	4 913
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	4 822	13 408
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-8 586	8 495

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 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 31. decembru 2024 je 375, z toho 4 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2023: 379 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2024 bol 375 zamestnancov (2023: 379 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2024	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).

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa účtovných štandardov IFRS za skupinu účtovných jednotiek, v rámci ktorej je Banka vykázaná ako pridružená spoločnosť použitím metódy podielu na vlastnom imaní, zostavujú: Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko; Slovenská sporiteľňa, a.s., Tomášikova 48, 832 37 Bratislava, Slovensko; DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko; Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Bausparkasse der Volksbanken und Raiffeisenbanken, Crailsheimer Straße 52, 74523 Schwäbisch Hall, Nemecko a Raiffeisen Bank International AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Účtovná závierka je zostavená na základe 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 roku 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“: Záväzok 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 31. decembri 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 - prijaté EÚ dňa 12. novembra 2024 (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),

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Dodatky k IFRS 9 a IFRS 7 – Zmluvy týkajúce sa elektriny závislej od prírody (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 jednorazovo do výsledku hospodárenia Banky.

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

- stavebné úvery a medziúvery zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely,

¹ v angličtine „amortised cost“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- 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 zaradovanie 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 počítá 12-mesačné očakávané straty.

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

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počítá 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 počítá celoživotné očakávané straty.

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

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

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

Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa odhady s využitím Coxovej a lineárnej regresie. LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Tieto odhady sa aktualizujú

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 25% pravdepodobnosťou zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje (zvyšuje) PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 1 až 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 31. decembru 2024 sú takéto pohľadávky z úverov v brutto hodnote 4 668 tis. EUR (netto hodnota: 242 tis. Eur) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2023: brutto hodnota 4 648 tis. EUR, 0,2% a netto hodnota: 237 tis. Eur).

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

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

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

d) Dlhové cenné papiere

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

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

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

Súčastou 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 prémie), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

Banka k 31. decembru 2024 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2024 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od Baa1 po Aaa v zmysle stupnice ratingovej agentúry Moodys (t.j. investičný stupeň).

Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícií očakávame, že pravdepodobnosť zlyhania do 1 roka (1Y PD) pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 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,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

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

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	
	2024	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, 3, 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 18	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 opravy a o opravné položky na prípadné znehodnotenia, podobne ako dlhodobý hmotný majetok.

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 Lízingu na:

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

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

g) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

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

h) Záväzky voči bankám

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

i) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

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

j) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

k) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 výplате 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 minulé služby 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 odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

m) Vlastné imanie

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 stanovená daňová sadzba vo výške 24 %, ktorá je platná od 1. januára 2025.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 poistno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez iný súhrnný výsledok hospodárenia.

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

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

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

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií vo finančnom sektore. Príspevky do fondu sa vypočítavajú na základe metodiky stanovenej v nariadeniach Európskej komisie, pričom do úvahy sa berie okrem veľkosti Banky aj rizikový profil Banky.

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

Náznom 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka posúdila viaceré makroekonomické scenáre ďalšieho vývoja pre jednotlivé stupne znehodnotenia. Manažment Banky zvážil dostupné informácie najmä z NBS a z verejných štatistík a k 31. decembru 2024 zohľadnil očakávaný vývoj makroekonomickej situácie. Toto očakávanie sa premietlo do pomeru medzi basis a stres scenárom, pričom ostalo z dôvodu obozretnosti zachované na úrovni roku 2023. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

K 31. decembru 2024 Banka aktualizovala pomery scenárov basis a stres:

Stav k 31. december 2024 (v tis. EUR) – úvery poskytnuté fyzickým osobám – len medziúvery a stavebné úvery	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	1 977 021	6 512	0,33	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	121 751	7 820	6,42	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88

Stav k 31. december 2023 (v tis. EUR) – úvery poskytnuté fyzickým osobám - len medziúvery a stavebné úvery	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	1 995 152	6 993	0,35	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	126 249	8 456	6,70	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88

V prípade zmeny pomeru medzi Basis a Stress scenármi na úroveň 80/20, by došlo k zníženiu stavu opravných položiek k 31. decembru 2024 o 820 tis. EUR (k 31. decembru 2023: o 895 tis. EUR), v prípade zmeny na úroveň 60/40 by došlo k zvýšeniu stavu opravných položiek o 820 tis. EUR (k 31. decembru 2023: o 895tis. EUR).

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 rok 2024 by bol nižší o nula EUR (2023: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2024 by bol vyšší o 1 290 tis. EUR (2023: vyšší o 783 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 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 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	19 022	-	-	19 022
Spolu	19 022	-	-	19 022
Rezerva na úverové prísluby	-60	-	-	-60
Spolu	-60	-	-	-60

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 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
- hypoúvery	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

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát úrovne 2. Podiel v dcérskej spoločnosti je z dôvodu likvidácie spoločnosti k 31. decembru 2024 nula Eur (k 31. decembru 2023: 2 635 tis. EUR). K 31. decembru 2023 dcérska spoločnosť nemala podstatné záväzky a jej najvýznamnejším aktívom boli termínované vklady v iných bankách vo výške 2 501 tis. EUR.

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)	2024	2023
Pokladničná hotovosť	7	9
Účty v NBS, z toho:	4 645	13 228
- povinné minimálne rezervy	94	48
- termínované vklady v NBS	4 551	13 180
Spolu	4 652	13 237

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2024	2023
Bežné účty	171	176
Spolu	171	176

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2024	2023
Štátne dlhopisy	363 808	390 219
Kryté dlhopisy	27 149	46 244
Bankové dlhopisy	2 302	2 302
Spolu	393 259	438 765

Dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 12 090 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 25 199 tis. EUR) sú úrovne 2. Ostatné dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 381 169 tis. Eur (k 31. decembru 2023: 413 566 tis. EUR) sú úrovne 1.

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

K 31. decembru 2024 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 216 880 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 294 792 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 11 145 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	2024			2023		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	180 722	-875	179 847	158 036	-906	157 130
Medziúvery	2 355 184	-73 876	2 281 308	2 405 756	-74 451	2 331 305
Spotrebiteľské úvery	3 372	-472	2 900	3 754	-593	3 161
Hypoúvery	64 592	-61	64 531	62 784	-11	62 773
Ostatné úvery	2 223	-982	1 241	33 749	-1 668	32 081
Spolu	2 606 093	-76 266	2 529 827	2 664 079	-77 629	2 586 450
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 604 456	-75 284	2 529 172	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 31. decembru 2024 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 785 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 267 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 284 470 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 178 211 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 31. decembru 2024 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci (ďalej „Sberbank CZ“). Ide o 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 4. apríla 2023 došlo k vysporiadaniu transakcie, v ktorej Česká spořitelna, a.s. odkúpila úverové portfólio Sberbank CZ. 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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

5% hodnoty pohľadávky Banka k 31. decembru 2024 vykázala opravnú položku vo výške 982 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 668 tis. EUR).

Pre potreby vykazovania zmien a pohybov v hrubej účtovnej hodnote úverov a v opravných položkách k úverom, Banka zatriedila jednotlivé druhy úverov do dvoch tried a to nasledovne:

- úvery na financovanie bývania (stavebné úvery, medziúvery, hypoúvery),
- spotrebiteľské a ostatné úvery.

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 380 935	126 298	119 343	2 626 576
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	229 588	-	-	229 588
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	21 301	570	4 946	26 817
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-35 354	-1 561	-3 442	-40 357
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-211 019	-12 468	-1 808	-225 295
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-16 831	-16 831
Prevody medzi stupňami I, II a III	-22 957	8 955	14 002	-
31. december	2 362 494	121 794	116 210	2 600 498

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov na financovanie bývania Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 150 070	125 090	123 355	2 398 515
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	473 644	-	-	473 644
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	23 823	655	4 771	29 249
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-33 337	-1 512	-3 357	-38 206
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-206 270	-11 220	-1 544	-219 034
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-17 592	-17 592
Prevody medzi stupňami I, II a III	-26 995	13 285	13 710	-
31. december	2 380 935	126 298	119 343	2 626 576

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	3 121	191	34 191	37 503
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	1 042	-	-	1 042
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	1	30	31
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-602	-23	-31 761	-32 386
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-362	-17	-216	-595
Prevody medzi stupňami I, II a III	-57	-32	89	-
31. december	3 142	120	2 333	5 595

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty spotrebiteľských a ostatných úverov Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	3 710	232	34 655	38 597
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	769	-	-	769
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	1	42	43
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-708	-37	-336	-1 081
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-545	-32	-248	-825
Prevody medzi stupňami I, II a III	-105	27	78	-
31. december	3 121	191	34 191	37 503

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 017	-8 455	-59 896	-75 368
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 383	-	-	-1 383
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	507	292	628	1 427
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 861	3 013	-1 152	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-633	-4 161	-19 323	-24 117
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 750	1 403	3 300	8 453
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	92	7 837	7 929
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	27	23	8 197	8 247
31. december	-6 610	-7 792	-60 410	-74 812

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov na financovanie bývania Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 083	-8 843	-61 149	-77 075
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2 156	-	-	-2 156
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	785	315	713	1 813
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 835	3 173	-1 338	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-812	-4 526	-17 676	-23 014
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 068	1 358	3 399	8 825
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	29	7 891	7 920
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	16	39	8 264	8 319
31. december	-7 017	-8 455	-59 896	-75 368

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských a ostatných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-45	-54	-2 162	-2 261
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2	-	-	-2
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	3	3	10	16
Prevody medzi stupňami I, II a III	2	20	-22	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-6	-10	-139	-155
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	29	13	713	755
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	118	118
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	75	75
31. december	-19	-28	-1 407	-1 454

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských a ostatných úverov Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-58	-56	-10 437	-10 551
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-7	-	-	-7
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	6	3	8	17
Prevody medzi stupňami I, II a III	-12	27	-15	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-12	-36	-297	-345
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	38	8	8 355	8 401
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	100	100
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	124	124
31. december	-45	-54	-2 162	-2 261

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka 2024 a 2023 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Kreditná kvalita úverov na financovanie bývania Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 362 493	75 970	-	2 438 463
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	436 201	7 599	-	443 800
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	597 031	36 166	-	633 197
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	692 692	21 106	-	713 798
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	423 621	7 808	-	431 429
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	204 204	3 008	-	207 212
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	8 744	283	-	9 027
Monitorované	-	45 825	-	45 825
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	358	-	358
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	6 477	-	6 477
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	18 695	-	18 695
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	13 553	-	13 553
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	5 958	-	5 958
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	784	-	784
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 799	7 799
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	5 986	5 986
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	102 425	102 425
Spolu brutto	2 362 493	121 795	116 210	2 600 498
Opravné položky	-6 610	-7 792	-60 410	-74 812
Spolu netto	2 355 883	114 003	55 800	2 525 686

*interval očakávaného celoživotného PD

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 380 935	81 454	-	2 462 389
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	432 391	8 685	-	441 076
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	582 425	38 908	-	621 333
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	673 355	22 733	-	696 088
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	443 322	7 607	-	450 929
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	239 459	3 210	-	242 669
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	9 983	311	-	10 294
Monitorované	-	44 844	-	44 844
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	142	-	142
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	5 244	-	5 244
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	18 013	-	18 013
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	12 531	-	12 531
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	8 197	-	8 197
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	717	-	717
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 429	7 429
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 143	7 143
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	104 771	104 771
Spolu brutto	2 380 935	126 298	119 343	2 626 576
Opravné položky	-7 017	-8 455	-59 896	-75 368
Spolu netto	2 373 918	117 843	59 447	2 551 208

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita spotrebiteľských a ostatných úverov Banky počas roka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	3 143	46	-	3 189
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	1 702	-	-	1 702
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	185	7	-	192
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	456	25	-	481
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	290	5	-	295
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	324	6	-	330
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	186	3	-	189
Monitorované	-	74	-	74
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	5	-	5
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	11	-	11
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	13	-	13
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	23	-	23
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	22	-	22
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	37	37
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	36	36
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	2 259	2 259
Spolu brutto	3 143	120	2 332	5 595
Opravné položky	-19	-28	-1 407	-1 454
Spolu netto	3 124	92	925	4 141

*interval očakávaného celoživotného PD

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	3 119	81	-	3 200
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	891	-	-	891
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	217	7	-	224
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	654	14	-	668
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	412	46	-	458
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	628	9	-	637
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	317	5	-	322
Monitorované	-	112	-	112
v tom: FLtPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FLtPD (0,005 ; 0,05 >	-	9	-	9
FLtPD (0,05 ; 0,15 >	-	29	-	29
FLtPD (0,15 ; 0,25 >	-	25	-	25
FLtPD (0,25 ; 0,50 >	-	23	-	23
FLtPD (0,50 ; 0,80 >	-	26	-	26
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	13	13
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	40	40
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	34 138	34 138
Spolu brutto	3 119	193	34 191	37 503
Opravné položky	-45	-54	-2 162	-2 261
Spolu netto	3 074	139	32 029	35 242

*interval očakávaného celoživotného PD

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2024	2023
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	131	153
Rôzni dlžníci	260	236
Spolu	391	389
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-114	-126
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-104	-99
Spolu netto	173	164

Opravná položka vo výške 218 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 poplatkov k 31. decembru 2024 bude celá suma splatená do jedného roka od súvahového dňa (k 31. decembru 2023 bola splatená celá suma poplatkov do jedného roka).

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 roka 2024 (v tis. EUR):

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

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

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

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii" (v tis. EUR):

	2024	2023
Aktíva spolu	-	2 635
Cudzie zdroje spolu	-	-
Vlastné imanie spolu	-	2 635
Podiel Banky na vlastnom imaní	-	2 635
Zisk (+)/Strata (-)	-	35
Podiel Banky na zisku (+)/strate(-)	-	35

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2024				2023			
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 617	17 488	2 048	57 153	37 483	17 270	1 918	56 671
Prírastky	65	361	244	670	232	854	391	1 477
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-7	-	-	-7
Úbytky	-10	-1 209	-356	-1 575	-91	-636	-261	-988
31. december	37 672	16 640	1 936	56 248	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	-383	-1 320	-348	-2 051	-423	-1 324	-338	-2 085
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	2	-	-	2
Úbytky	11	1 068	356	1 435	63	628	208	899
31. december	-13 647	-13 470	-1 383	-28 500	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	7	-	-	7	134	80	-	214
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	5	2	-	7	7	-	-	7
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 349	4 270	657	29 276	24 700	4 828	657	30 185
31. december	24 030	3 172	553	27 755	24 349	4 270	657	29 276

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³ Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

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

	2024	2023
1. január	7	214
Obstaranie	670	1 270
Zaradenie do užívania	-670	-1 477
31. december	7	7

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 86 686 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 64 412 tis. EUR), pričom v roku 2024 Banka zaplatila poistné vo výške 30 tis. EUR (2023: 21 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2024 neeviduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku (k 31. decembru 2023: nula EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2024	2023
Obstarávacia cena		
1. január	602	595
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	7
31. december	602	602
Oprávky		
1. január	-170	-164
Odpisy	-4	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-2
31. december	-174	-170
Čistá účtovná hodnota		
1. január	432	431
31. december	428	432

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 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.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2024 vo výške 29 tis. EUR (2023: 28 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 37 tis. EUR (2023: 38 tis. EUR).

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	2024 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	2023 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	3 385	65 325	68 710	3 003	61 850	64 853
Prírastky	388	6 241	6 629	382	3 488	3 870
Úbytky	-	-89	-89	-	-13	-13
31. december	3 773	71 477	75 250	3 385	65 325	68 710
Oprávky						
1. január	-1 462	-36 406	-37 868	-1 155	-32 401	-33 556
Odpisy	-359	-4 271	-4 630	-307	-4 018	-4 325
Úbytky	-	60	60	-	13	13
31. december	-1 821	-40 617	-42 438	-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 31. decembru	1 031	1 071	2 102	649	2 307	2 956
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 572	31 226	33 798	2 422	30 169	32 591
31. december	2 983	31 931	34 914	2 572	31 226	33 798

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 31. decembru 2024 vo výške 31 877 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 31 171 tis. EUR), z čoho najvýznamnejšiu časť predstavuje centrálny bankový systém InFinNIT vo výške

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

15 524 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 13 727 tis. EUR), bankový systém IBP vo výške 6 229 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 7 381 tis. EUR) a softvér pre odbytovú sieť Kweria vo výške 2 145 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 440 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 31. decembru 2024 vo výške 54 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 55 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2024 ani k 31. decembru 2023 neevduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku.

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

	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2024 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2023 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	649	2 307	2 956	574	720	1 294
Obstaranie	770	5 005	5 775	505	5 075	5 580
Zaradenie do užívania	-388	-6 241	-6 629	-382	-3 488	-3 870
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-48	-	-48
31. december	1 031	1 071	2 102	649	2 307	2 956

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2024 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 24 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2023: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. EUR)	2024	2023
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	17 190	15 194
Straty z modifikácií úverov	668	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	141	124
Výdavky budúcich období	771	684
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 312	2 638
Ostatné	78	67
Spolu	23 160	19 546
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2024	2023
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-4 121	-3 585
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-4 123	-3 587
Odložená daňová pohľadávka netto	19 037	15 959

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2024	2023
1. január	15 959	16 865
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	3 008	-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	3	46
31. december	19 037	15 959

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 19 037 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 15 959 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočností, 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2024	2023
Zásoby	7	19
Poskytnuté prevádzkové preddavky	4 643	2 593
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1	-
Náklady a príjmy budúcich období	2 286	1 913
Spolu	6 937	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

ÚVERY A INÉ ZÁVÄZKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2024	2023
Do 3 mesiacov, z toho:	11 002	92 213
- časové rozlíšenie úrokov	2	213
SPOLU	11 002	92 213

V rámci tejto položky Banka vykazuje prijatý úver od NBS, ktorý je zabezpečený štátnymi dlhopismi a jeho zmluvná doba splatnosti je do 3 mesiacov (k 31. decembru 2023: do 3 mesiacov).

Banke sa realizáciou opatrení na strane vkladov aj úverov podarilo zmierniť negatívne dopady nesúlady vo vývoji aktív a pasív. Vďaka tomu, ale aj vďaka splatnosti významnejšej pozície v cenných papieroch bol významne znížený objem záväzkov voči Národnej banke Slovenska.

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2024	2023
Do 3 mesiacov, z toho:	92 246	85 218
- časové rozlíšenie úrokov	246	218
SPOLU	92 246	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)	2024	2023
Úsporné vklady fyzických osôb	2 433 318	2 489 270
Úsporné vklady vlastníkov bytov	94 538	90 454
Úsporné vklady právnických osôb	2 009	2 023
Úrokový bonus	12 900	7 829
Spolu	2 542 765	2 589 576

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 946 211 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 997 544 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2024	2023
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	89	126
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	696	1 093
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 130	1 240
Iné záväzky voči klientom	285	354
Spolu	2 200	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)	2024	2023
Rôzni veritelia, z toho:	4 413	3 976
- záväzky po lehote splatnosti	-	25
Spolu	4 413	3 976

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2024 vo výške 3 337 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 903 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 1 049 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 038 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 31. decembru 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 roku 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 31. decembru 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“.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného 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 poisťno-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)	2024	2023
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	15	22
Rezerva na úverové prísluby	60	115
Spolu	75	137
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2024	2023
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 983	5 318
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	144	230
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 269	1 255
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 118	831
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 220	1 196
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 291	1 242
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	435	527
Spolu	11 460	10 599
Rezervy spolu	11 535	10 736

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2024 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2024	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2024
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	22	112	-40	-79	15
Rezerva na úverové prísluby	115	-	-	-55	60
Spolu	137	112	-40	-134	75

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2024 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2024	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2024
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	230	16	-102	-	-	144
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 255	138	-47	-77	-	1 269
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	1 485	154	-149	-77	-	1 413
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 318	665	-	-	-	5 983
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	831	365	-24	-	-54	1 118
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 196	118	-26	-	-68	1 220
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 242	49	-	-	-	1 291
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	527	175	-267	-	-	435
Spolu	10 599	1 526	-466	-77	-122	11 460

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2023 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2023	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2023
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	36	126	-44	-96	22
Rezerva na úverové prísluby	155	15	-55	-	115
Spolu	191	141	-99	-96	137

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2023 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2023	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2023
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	318	28	-116	-	-	230
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 002	131	-96	218	-	1 255
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	1 320	159	-212	218	-	1 485
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 479	20	-79	-	-102	5 318
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	693	212	-	-	-74	831
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 184	163	-26	-	-125	1 196
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 092	150	-	-	-	1 242
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	652	138	-263	-	-	527
Spolu	10 420	842	-580	218	-301	10 599

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2024	2023
Zúčtovanie so zamestnancami	765	737
Prijaté prevádzkové preddavky	953	845
Sociálny fond	20	30
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	4 611	4 191
- <i>zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia</i>	4 282	3 775
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	577	818
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	7 431	5 911
- <i>cieľové odmeny zamestnancov</i>	1 694	1 421
- <i>cieľové provízie odbytovej siete</i>	4 519	3 006
- <i>prémie bankových riaditeľov</i>	262	204
- <i>náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku</i>	456	446
Spolu	14 357	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	2024	2023
1. január	30	50
Tvorba sociálneho fondu	142	128
Použitie sociálneho fondu	-152	-148
31. december	20	30

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 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.

V roku 2024 a v roku 2023 Banka nevyplatila žiadne dividendy.

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia a skutočné rozdelenie zisku Banky za predchádzajúce účtovné obdobie (v tis. EUR):

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2023	2023
Zisk po zdanení za rok 2023	20 798
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2023	182 300
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>203 098</i>
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	<i>203 098</i>
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskej spoločnosti DBG v dôsledku likvidácie	332
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň vykázanú v položke nerozdelený zisk z minulých rokov	17
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 15 tis. EUR	63
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2024	203 510

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2024	2024
Zisk po zdanení za rok 2024	12 472
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2024	203 510
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	215 982
Výplata dividend	-6 236
Prídel do charitatívneho fondu	-39
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2024	2023
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	99 449	91 730
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-4 149	-4 374
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	59	39
- zo štátnych dlhopisov	4 490	4 377
- z krytých dlhopisov	360	385
- z bankových dlhopisov	12	12
Úrokové výnosy spolu	104 370	96 543
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-34 511	-25 834
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-2 104	-2 128
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-938	-880
- z leasingu	-12	-9
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-4 607	-2 497
- z úverov od NBS	-2 577	-4 971
Úrokové náklady spolu	-42 645	-34 191
Čisté úrokové výnosy spolu	61 725	62 352

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

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2024 výšku 3 007 tis. EUR (2023: 3 244 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2024	2023
Poplatok za vedenie účtu	6 277	4 192
Poplatok za upomínanie	757	747
Provízie za sprostredkovanie poistenia	3 435	3 257
Ostatné poplatky	1 316	937
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 785	9 133
Náklady na poplatky a provízie spolu	-607	-1 065
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 178	8 068

Vyplatené provízie za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení vo výške 7 744 tis. EUR (2023: 5 491 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia vo výške 1 201 tis. EUR (2023: 822 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov a sú vykazované v bode (26) poznámok ako úpravy úrokových nákladov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného záväzku.

Vyplatené provízie za úver vo výške 2 831 tis. EUR (2023: 8 992 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za poskytnutie úveru vo výške 656 tis. EUR (2023: 1 540 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom a sú vykazované v bode (26) poznámok ako úpravy úrokových výnosov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného aktíva.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2024	2023
Nájomné	-89	-88
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-400	-454
- služby poskytnuté audítorom za audit*	-121	-102
- ostatné služby poskytnuté audítorom*	-4	-7
Náklady na odbyť a marketing	-4 364	-4 392
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 817	-2 621
Ostatné nakupované služby, z toho:	-5 563	-5 839
- oprava a udržiavanie majetku	-567	-734
- telekomunikačné a poštové služby	-756	-815
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-551	-638
- dátové služby pre obchodnú sieť	-1 537	-1 465
Spolu	-13 233	-13 394

*Služby poskytované Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2024 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- a) Komunikácia a spolupráca s audítorom akcionárov spoločnosti,
b) Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS a vypracovanie správy pre NBS,
c) Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2024	2023
Mzdové náklady, z toho:	-15 301	-14 611
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-24
- odmeny členov dozorných orgánov	-107	-105
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-5 034	-4 737
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-2 342	-2 231
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-154	-158
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-266	-249
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-49	-150
Ostatné personálne náklady	-387	-359
Spolu	-21 191	-20 264

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2024	2023
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-502	-483
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-454	-426
Dane a poplatky	-429	-489
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-752	126
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-89	-89
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-311	-164
Iné prevádzkové náklady	-221	-158
Spolu	-2 758	-1 683

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2024	2023
Zisk (+) / strata (-) z predaja hmotného a nehmotného majetku	9	2
Výnosy z nájomného	93	87
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	37	38
Iné prevádzkové výnosy	269	382
Spolu	408	509

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK (v tis. EUR)	2024	2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	- 11 091	-2 751
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	255	-666
Tvorba (+) / Použitie (-) rezervy na úverové prísluby	55	40
Spolu	- 10 781	-3 377

V roku 2024 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 17 238 tis. EUR (2023: 10 117 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 714 tis. EUR (2023: 542 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením v brutto výške 407 tis. EUR (2023: 1 166 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky v brutto výške 8 297 tis. EUR (2023: 8 640 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	2024	2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	8	9
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-5	-12
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-107	-87
Spolu	-104	-90

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

Štandardná sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2024 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2023: 21 %). V zmysle zákona o osobitnom odvode z podnikania v regulovaných odvetviach v aktuálnom znení je Banka povinná uhrádzať osobitný odvod, ktorý sa počíta nasledovne:

$\text{zisk pred zdanením upravený cez prevodový mostík} \times \text{koeficient (t.j. výnosy z regulovaných činností / celkové výnosy)} \times 0,3$

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

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

VÝPOČET SADZBY DANE UPLATŇOVANEJ NA ZISKY Z PODNIKANIA V REGULOVANÝCH ODVETVIACH	2024	2023
Štandardná sadzba dane z príjmov	21,00 %	21,00 %
Sadzba osobitného odvodu	30,00 %	-
Vplyv odpočítateľnosti osobitného odvodu od štandardnej sadzby dane *	- 11,77%	-
Sadzba dane uplatňovaná na zisky z podnikania v regulovaných odvetviach	39,23 %	21,00 %

*Tento vplyv je vypočítaný nasledovne: $\% \text{ sadzby osobitného odvodu} \times ((1 - \% \text{ sadzby dane z príjmov}) / (1 + \% \text{ sadzby osobitného odvodu}) - 1)$

Pre účely nižšie uvedeného odsúhlasenia uplatňovanej a efektívnej dane bola použitá sadzba dane vo výške 39,09 % (2023: 21%), kde dôvodom rozdielu je uplatnenie koeficientu vo výške 99%.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Odsúhlasenie medzi skutočným nákladom na daň z príjmov a teoretickou sumou, ktorá je vypočítaná na základe uplatňovanej sadzby dane, je nasledovný (v tis. EUR):

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2024	2023
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	17 745	25 274
- teoretická daň z príjmov vo výške 39,09 % (2023: 21 %)	-6 937	-5 307
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	21	62
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	-744	-534
OP k pohľadávke voči Sberbank CZ *	-	2 101
Zmena odhadu uznateľnosti opravnej položky**	7	-798
Zmena sadzby pri výpočte odloženej dane***	2 380	-
Celková vykázaná daň z príjmov	-1 216	-4 476
Osobitný odvod z podnikania	-4 057	-
Spolu	-5 273	-4 476
Efektívna daňová sadzba****	29,72%	20,93%

* Tvorba opravnej položky, ktorá bola v roku 2022 považovaná za trvalý rozdiel, sa v zmysle stanoviska finančnej správy v roku 2024 považuje za daňovo uznateľnú.

** Pri tvorbe odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k pohľadávkam z úverov zohľadňujeme odpis premlčaných pohľadávok ako daňovo neuznateľných nákladov v budúcnosti.

*** Zmena sadzby dane z príjmov z 21% v roku 2024 na 24% pre rok 2025

**** Výpočet efektívnej daňovej sadzby v daňových nákladoch zahŕňa aj osobitný odvod z podnikania.

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2024	2023
Daň z príjmov splatná	-4 224	-4 345
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	3 008	-945
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-1 216	-5 290
Daň z príjmov za minulé obdobia	-	814
Osobitný odvod z podnikania	-4 057	-
Spolu	-5 273	-4 476

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

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2024 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2024	2023
Pokladničná hotovosť	7	9
Bežné účty	171	176
Účty peňažných rezerv v NBS	94	48
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	4 550	13 175
Spolu	4 822	13 408

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(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):

	2024	2023
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 413	1 485
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 413	1 485

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

	2024	2023
Náklady na služby bežného obdobia	109	118
Úrokové náklady	45	40
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	154	158

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

	2024	2023
Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-36	35
Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-41	184
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-77	219
Spolu	77	377

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

	2024	2023
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 485	1 320
Náklady na služby bežného obdobia	109	118
Úrokové náklady	45	40
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-77	219
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-36	35
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	-41	184
Vyplatené dôchodky	-149	-212
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	1 413	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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2024	2023
Diskontná sadzba (odchodné)	3,93 %	3,59 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,65 %	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 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 roku 2024 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 267 tis. EUR (2023: 249 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 263 tis. EUR (2023: 252 tis. EUR). V roku 2024 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 2 303 tis. EUR (2023: 2 256 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 944 tis. EUR (2023: 905 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 31. decembru 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):

	2024	2023
Ostatné prevádzkové výnosy	-	2
Spolu	-	2

Banka k 31. decembru 2024 neeviduje žiadne zazmluvnené pohľadávky a záväzky voči dcérskej spoločnosti.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 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 31. decembru 2024 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2024	2023
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2023: 0,00 %)	110	113
Dlhové cenné papiere*	17 330	19 329
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 151	2 510
Spolu	19 591	21 952
Pasíva		
Závazky voči bankám	43 187	60 162
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 018	15 032
Spolu	58 205	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):

	2024	2023
Úrokové náklady	-3 869	-2 047
Úrokové výnosy	202	128
Náklady na poplatky a provízie	-3	-3
Nakupované služby a podobné náklady	-52	-52
Spolu	-3 722	-1 974

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2025	2026	2027	2027	2028
Záväzky	12	12	12	12	12

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):

	2024	2023
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,80 % (2023: 1,04 %)	238	226
Spolu	238	226
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,25 % (2023: 0,75 %)	1 090	913
Spolu	1 090	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.

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

	2024	2023
Úrokové výnosy	4	3
Úrokové náklady	-8	-9
Spolu	-4	-6

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 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):

	2024	2023
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-3 185	-2 902
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-63	-58
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-474	-488
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 722	-3 448

Závazky z miezd voči kľúčovým členom manažmentu sú k 31. decembru 2024 vo výške 159 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 135 tis. EUR). V roku 2024 a 2023 neboli členom dozorného orgánu Banky poskytnuté žiadne pôžičky.

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSĽUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2024 úverové prísľuby vo výške 19 022 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 35 176 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 60 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 115 tis. EUR).

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

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2024 by mal za následok nárast vykázaného zisku po zdanení o 0,71 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 31. decembru 2024 vzrástla o 0,71 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 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	4 816	-	-	-	-	4 816
Úvery poskytnuté klientom	54 391	142 250	515 680	1 783 813	33 710	2 529 844
Dlhové cenné papiere	3 789	1 008	20 863	272 341	95 258	393 259
Ostatné aktíva	163	-	-	-	-	163
Aktíva	63 159	143 258	536 543	2 056 154	128 968	2 928 082
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	70 088	33 160	-	-	-	103 248
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	36	14 982	-	15 018
Úsporné vklady klientov	60 370	110 490	428 752	1 206 300	739 053	2 544 965
Ostatné pasíva	4 355	102	228	250	-	4 935
Pasíva	134 813	143 752	429 016	1 221 532	739 053	2 668 166

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	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	13 404	-	-	-	-	13 404
Úvery poskytnuté klientom	38 695	106 178	456 875	1 946 149	38 580	2 586 477
Dlhové cenné papiere	9 816	13 121	81 733	223 721	110 374	438 765
Ostatné aktíva	146	-	2 635	-	-	2 781
Aktíva	62 061	119 299	541 243	2 169 870	148 954	3 041 427
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	54 693	92 192	447 959	1 221 403	776 142	2 592 389
Ostatné pasíva	3 409	644	230	348	-	4 631
Pasíva	165 234	163 135	448 234	1 236 738	776 142	2 789 483

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2024	2023
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3,00	4,00
Pohľadávky voči bankám	0,00	0,00
Úvery poskytnuté klientom	4,22	4,02
Dlhové cenné papiere	1,29	1,025
Pasíva		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	3,15	4,50
Záväzky voči bankám	3,23	4,35
Záväzky z emitovaných dlhopisov	5,056	6,194
Záväzky voči klientom	1,03	0,97

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2024 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 637 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2023: 33 355 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 16 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 17 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 31. decembru 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:

- predstaviteľstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odzrkadľuje nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách,
- zaistenie dostatočnej stabilizácie a diverzifikácie finančných zdrojov – stabilizácia finančných zdrojov je determinovaná samotnými princípmi fondu stavebného sporenia. Možnosti diverzifikácie cudzích zdrojov sú predmetom podnikania Banky výrazne obmedzené.

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	-	-	-	-	4 652
Pohľadávky voči bankám	171	-	-	-	-	171
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 789	1 008	20 863	272 342	95 257	393 259
- štátne dlhopisy	3 789	941	757	268 046	90 275	363 808
- kryté dlhopisy	-	67	20 103	1 997	4 982	27 149
- bankové dlhopisy	-	-	3	2 299	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	23 362	50 258	171 737	637 306	1 647 164	2 529 827
- stavebné úvery	4 279	8 308	34 837	108 742	23 681	179 847
- medziúvery	18 832	41 450	134 674	517 948	1 568 404	2 281 308
- spotrebiteľské úvery	73	145	620	1 987	75	2 900
- hypoúvery	162	324	1 474	8 239	54 332	64 531
- ostatné úvery	16	31	132	390	672	1 241
Ostatné finančné aktíva	160	-	13	-	-	173
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	32 134	51 266	192 613	909 648	1 742 421	2 928 082

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	11 002	-	-	-	-	11 002
Záväzky voči bankám	59 086	33 160	-	-	-	92 246
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	36	14 982	-	15 018
Úsporné vklady klientov	58 071	110 315	428 168	1 173 483	772 728	2 542 765
Ostatné záväzky voči klientom	2 180	20	-	-	-	2 200
Ostatné finančné záväzky	4 305	83	25	-	-	4 413
Záväzky z lízingu	50	19	203	250	-	522
Úverové prísluby	4 447	3 647	8 512	2 416	-	19 022
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	139 141	147 244	436 944	1 191 131	772 728	2 687 188

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	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:	8 794	21 737	89 154	305 328	2 161 437	2 586 450
- stavebné úvery	2 925	5 776	24 694	88 910	34 825	157 130
- medziúvery	5 597	15 509	32 231	204 841	2 073 127	2 331 305
- spotrebitelské úvery	107	122	496	1 939	497	3 161
- hypoúvery	157	315	1 431	7 940	52 930	62 773
- ostatné úvery	8	15	30 302	1 698	58	32 081
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	2 635	-	-	2 635
Ostatné finančné aktíva	145	-	19	-	-	164
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	32 168	34 858	173 541	529 048	2 271 812	3 041 427

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	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:	32 954	74 006	301 279	278 093	1 900 118	2 586 450
- stavebné úvery	4 162	8 116	35 019	80 550	29 283	157 130
- medziúvery	28 520	65 438	234 031	185 966	1 817 350	2 331 305
- spotrebitelské úvery	107	122	496	1 939	497	3 161
- hypoúvery	157	315	1 431	7 940	52 930	62 773
- ostatné úvery	8	15	30 302	1 698	58	32 081
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	2 635	-	-	2 635
Ostatné finančné aktíva	145	-	19	-	-	164
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	56 328	87 127	385 666	501 813	2 010 493	3 041 427

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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	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	2 772	41	-	-	-	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	27 338	-	35 176
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	665 346	1 774 189	50 193	134 340	212 013	2 836 081

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	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	92 213	-	-	-	-	92 213
Záväzky voči bankám	35 086	50 132	-	-	-	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	45	14 987	-	15 032
Úsporné vklady klientov	51 881	92 192	447 959	1 221 396	776 148	2 589 576
Ostatné záväzky voči klientom	2 772	41	-	-	-	2 813
Ostatné finančné záväzky	3 375	573	28	-	-	3 976
Záväzky z lízingu	34	71	202	348	-	655
Úverové prísluby	13 708	5 371	8 952	5 111	2 034	35 176
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	199 069	148 380	457 186	1 241 842	778 182	2 824 659

(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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

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

Hlavnými piliermi NPE stratégie sú:

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

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

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 zablokován pre akýkoľvek výber nasparených prostriedkov z tohto účtu.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2024	2023
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 652	13 237
Pohľadávky voči bankám	171	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	393 259	438 765
- štátne dlhopisy	363 808	390 219
- kryté dlhopisy	27 149	46 244
- bankové dlhopisy	2 302	2 302
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	2 635
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 529 827	2 586 450
- stavebné úvery	179 847	157 130
- medziúvery	2 281 308	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	2 900	3 161
- hypoúvery	64 531	62 773
- ostatné úvery	1 241	32 081
Ostatné finančné aktíva	173	164
Úverové prísluby	19 022	35 176
Spolu	2 947 104	3 076 603

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	2024		2023	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	110	P1	113	P1
Bežné účty Tatrabanka	61	P2	63	P2
Termínované vklady NBS vrát. PMR	4 645	*1	13 228	*1
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	363 808	A3	390 219	A2
- kryté dlhopisy	27 149	Aaa – Baa1	46 244	Aaa – Baa1
- bankové dlhopisy	2 302	A	2 302	A
Ostatné finančné aktíva	173	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 31. decembru vykazovaného roku

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

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

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 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	362 442	-	-	-	362 442
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 167	3 622	-	-	-	4 789
Záložné právo na nehnuteľnosť	19 811	582 196	-	-	62 456	664 463
Ručiteľ, solidárne ručenie	12 378	92 382	-	7	-	104 767
Nezabezpečené	145 982	1 199 816	586	2 669	2 036	1 351 089
Spolu brutto	179 338	2 240 458	586	2 676	64 492	2 487 550

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 31. DECEMBRU 2024 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 179	-	-	-	1 179
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	59	-	-	-	59
Záložné právo na nehnuteľnosť	92	5 211	-	-	96	5 399
Ručiteľ, solidárne ručenie	291	7 420	-	7	-	7 718
Nezabezpečené	1 002	100 857	1 637	688	4	104 188
Spolu brutto	1 385	114 726	1 637	695	100	118 543

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Podľa informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, kapitál Banky predstavuje sumu 286 060 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)	2024	2023
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	275 704	277 807
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	203 510	203 347
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-34 915	-33 798
Nedostatočné krytie pre nesplácané expozície	- 1 149	-
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II*	10 356	13 354
Spolu	286 060	291 161

* pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2024 hodnota Tier II ovplyvňovaná postupným umorovaním hodnoty emitovaných dlhopisov počas posledných 5 rokov splatnosti (k 31. decembru 2023: 89,1 % z hodnoty na začiatku tohto 5-ročného obdobia, k 31. decembru 2024: 69,1 %)

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,41 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 12 472 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 018 669 tis. EUR.

Riadenie regulatórnej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Na základe informácií poskytovaných interne kľúčovému vedeniu, Banka k 31. decembru 2024 a k 31. decembru 2023 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2024 min. 15,45 % (k 31. decembru 2023: min. 15,05 %), pričom 8 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,70 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2023: 2,30 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2024 dosiahla hodnotu 17,72 % (k 31. decembru 2023: 17,10 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2024 dosiahla hodnotu 17,08 % (k 31. decembru 2023: 16,32 %). Banka dodržala k 31. decembru 2024 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2025 až 2029 zvýšenie zákonnej požiadavky od 1. januára 2024 na 15,40 % (zníženie požiadavky SREP na 2,65 %).

(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 stredu najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Bloomberg, resp. Reuters, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 12 090 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 25 199 tis. EUR) sú úrovne 2. Ostatné dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 381 169 tis. Eur (k 31. decembru 2023: 413 566 tis. EUR) sú úrovne 1. K 31. decembru 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 31. decembru 2024 bola 2,39 % p. a. (k 31. decembru 2023: 4,99 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2024 bola 2,39 % p. a. (k 31. decembru 2023: 3,36 % p. a.).

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

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

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

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

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

Po 31. decembri 2024 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.