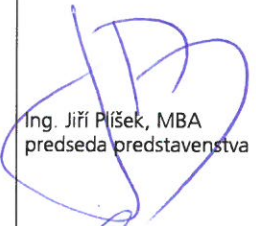
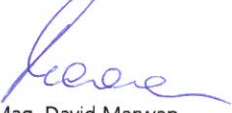
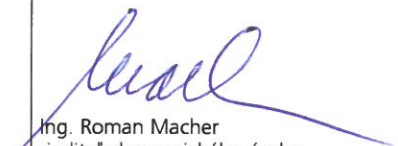


# Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 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
04. február 2021	 <p>Ing. Jiří Pišek, MBA predseda predstavenstva</p>  <p>Mag. David Marwan člen predstavenstva</p>	 <p>Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku</p>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

### SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a výboru pre audit:

#### SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

##### Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2020, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2020 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

##### Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané auditorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

##### Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
<b>Opravné položky na zníženie hodnoty úverov poskytnutých klientom</b>	
<i>Pozri poznámku 9 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, a to najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Miera neistoty a miera subjektívnosti úsudkov manažmentu sa z dôvodu pandémie vírusu COVID-19 pre účely finančného výkazníctva v roku 2020 významne zvýšila.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Posúdili sme správnosť kategorizácie a vykazovania úverových pohľadávok s odkladom splátok súvisiacich s vládnymi opatreniami na zmiernenie negatívnych následkov pandémie ochorenia COVID-19 na Slovensku.
Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa komplexné štatistické modely s množstvom vstupných parametrov získaných z interných a externých zdrojov. V prípade potreby sú historické vstupné parametre upravené tak, aby boli použiteľné na vernejšie odhadnutie úverových strát v budúcnosti. Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty a v oblasti vyhodnotenia splnenia zákonných podmienok na poskytnutie odkladu splátok. V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti s pravidelným prehodnocovaním očakávanej výnosnosti z vymáhania.

<p>objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.</p> <p>Stupeň znehodnotenia III zahŕňa znehodnotenú pohľadávku, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,</li> <li>• Úverová zmluva bola odstúpená, alebo</li> <li>• Klient je v konkurze alebo osobnom bankrote.</li> </ul> <p>Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky,</li> <li>b) výšku očakávaných budúcich peňažných tokov, a</li> <li>c) hodnotu zabezpečenia.</li> </ol> <p>V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky (Stupeň znehodnotenia I a II), banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe makroekonomických ukazovateľov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery.</p> <p>Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky.</p> <p>Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 55,8 mil. EUR a očakávané opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 22,6 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 78,4 mil. EUR k 31. decembru 2020.</p>	<p>V prípade pohľadávok, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaraďovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.</p> <p>Primeranosť úsudkov vedenia v oblasti stanovenia stratovosti úverov posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania vstupov do relevantných modelov banky na reálnu výnosnosť vymáhaných pohľadávok dosiahnutú bankou v minulosti.</p> <p>V oblasti makroekonomických parametrov sme posúdili analýzu pripravenú manažmentom ohľadne nutnosti manuálne upraviť makroekonomické a iné parametre IFRS 9 modelu tak, aby verne odrážali očakávanú mieru zlyhaní a návratnosti úverov v budúcnosti.</p> <p>Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií a nezávislým prepočtom opravných položiek.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia použitím metód dátovej analytiky, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) parametroch jednotlivých úverov,</li> <li>b) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a</li> <li>c) stupni krytia úverov opravnými položkami.</li> </ol>
--	---

#### **Moment vykázaní výnosov a nákladov z poplatkov a provízií**

*Pozri poznámku 24 účtovnej závierky*

Banka počas očakávanej doby existencie finančných nástrojov časovo rozlišuje výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré banka inkasuje a platí v súvislosti so vznikom týchto nástrojov. Vykazuje ich nasledovne:

- poplatky a provízie z úverov poskytnutých klientom banka vykazuje ako úpravu úrokových výnosov, a
- poplatky a provízie k úsporným vkladom klientov banka vykazuje ako úpravu úrokových nákladov.

Vzhľadom na skutočnosť, že doba existencie úverov a vkladov sa zvyčajne líši od ich pôvodnej doby splatnosti, stanovenie očakávanej doby existencie daného produktu si vyžaduje významnú mieru úsudku manažmentu banky.

Za rok končiaci sa 31. decembra 2020 banka amortizovala nasledovné sumy kapitalizovaných poplatkov a provízií:

- k úverom poskytnutým klientom sumu 3,9 mil. EUR, ktorá ponížila úrokové výnosy banky. Celková hodnota výsledných úrokových výnosov bola 95,1 mil. EUR, a
- k úsporným vkladom klientov sumu 4,6 mil. EUR, ktorá zvýšila úrokové náklady banky. Celková hodnota výsledných úrokových nákladov bola 31,8 mil. EUR.

Posúdili sme účtovný postup používaný bankou, aby sme zistili, či je v súlade s konceptom účtovania o úrokových výnosoch a nákladoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s vykazovaním výnosov a nákladov z poplatkov a provízií a zamerali sme sa na kontroly v oblasti:

- zadávania vstupných parametrov používaných na výpočet výnosov a nákladov z poplatkov a provízií,
- schvaľovania zmien úrokových sadzieb a poplatkov,
- schvaľovania neštandardných úrokov a poplatkov,
- výpočtu výšky poplatkov a provízií pri vzniku finančného nástroja, a
- všeobecných kontrol v IT prostredí banky.

Okrem toho sme vykonali nasledujúce postupy v súvislosti s overením súm vykazovaných výnosov a nákladov z poplatkov a provízií:

- overili sme primeranosť odhadovanej očakávanej doby existencie úverov a vkladov,
- analyzovali sme správnosť výpočtu súm amortizovaných poplatkov a provízií, a
- posúdili sme správnosť zaúčtovania amortizovaných súm poplatkov a provízií a ich prezentáciu vo finančných výkazoch banky.

## Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

## Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

## SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

### *Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe*

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, posúdime, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2020 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

### ***Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu***

#### **Vymenovanie audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 23. apríla 2020. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 9 rokov.

#### **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 2. februára 2021.

#### **Neaudítorské služby**

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 5. februára 2021



Ing. Peter Longauer, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAu č. 014

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OBSAH

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

## Súvaha k 31. decembru 2020 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2020	31. december 2019
<b>AKTÍVA</b>			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	76 020	13 024
Pohľadávky voči bankám	7	14 089	43 189
Dlhové cenné papiere	8	559 743	647 211
Úvery poskytnuté klientom	9	2 242 211	2 238 495
Ostatné finančné aktíva	10	169	827
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 207	2 344
Dlhodobý hmotný majetok	12	32 187	32 706
Investície v nehnuteľnostiach	13	767	989
Dlhodobý nehmotný majetok	14	29 638	28 660
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		702	-
Odložená daňová pohľadávka	15	16 916	15 172
Ostatné nefinančné aktíva	16	9 301	7 999
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>2 983 950</b>	<b>3 030 616</b>
<b>PASÍVA</b>			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	14 978	14 977
Úsporné vklady klientov	18	2 674 433	2 723 771
Ostatné záväzky voči klientom	19	2 158	3 827
Ostatné finančné záväzky	20	5 397	5 149
Rezervy	21	10 502	10 946
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		-	1 192
Ostatné nefinančné záväzky	22	9 774	11 907
<b>Cudzie zdroje</b>		<b>2 717 242</b>	<b>2 771 769</b>
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 513	22 508
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-142	-34
Nerozdelený zisk z minulých rokov		150 156	134 907
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		8 196	15 481
<b>Vlastné imanie</b>	23	<b>266 708</b>	<b>258 847</b>
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>2 983 950</b>	<b>3 030 616</b>

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 2020 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	<b>1. január 2020 – 31. december 2020</b>	<b>1. január 2019 – 31. december 2019</b>
Úrokové výnosy		95 063	101 055
Úrokové náklady		-31 783	-39 320
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>24</b>	<b>63 280</b>	<b>61 735</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		13 009	15 828
Náklady na poplatky a provízie		-1 105	-1 083
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>25</b>	<b>11 904</b>	<b>14 745</b>
Nakupované služby a podobné náklady	26	-12 963	-16 184
Personálne náklady	27	-15 905	-12 622
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-5 927	-5 120
Ostatné prevádzkové náklady	28	-7 854	-10 646
Ostatné prevádzkové výnosy	29	544	320
<b>Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík</b>		<b>33 079</b>	<b>32 228</b>
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-20 962	-10 909
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-789	-1 250
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>11 328</b>	<b>20 069</b>
Daň z príjmov	32	-3 132	-4 588
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>8 196</b>	<b>15 481</b>

## Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2020 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	<b>1. január 2020 – 31. december 2020</b>	<b>1. január 2019 – 31. december 2019</b>
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>8 196</b>	<b>15 481</b>
<b>Iný súhrnný zisk/strata</b>			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane 29 tis. EUR (2019: 6 tis. EUR)		-108	-22
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 42 tis. EUR (2019: 27 tis. EUR)		-227	7
<b>Iný súhrnný zisk/strata spolu</b>		<b>-335</b>	<b>-15</b>
<b>Súhrnný zisk spolu</b>		<b>7 861</b>	<b>15 466</b>

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 2020 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobía	Vlastné imanie spolu
<b>1. január 2019</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 505</b>	<b>-12</b>	<b>119 445</b>	<b>15 458</b>	<b>243 381</b>
Zisk po zdanení za rok 2019	-	-	-	-	-	15 481	15 481
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2019	-	-	-	-22	7	-	-15
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2019</i>	-	-	-	-22	7	-	-15
Prevod zisku roka 2018	-	-	-	-	15 458	-15 458	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	3	-	-3	-	-
<b>31. december 2019</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 508</b>	<b>-34</b>	<b>134 907</b>	<b>15 481</b>	<b>258 847</b>
<b>1. január 2020</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 508</b>	<b>-34</b>	<b>134 907</b>	<b>15 481</b>	<b>258 847</b>
Zisk po zdanení za rok 2020	-	-	-	-	-	8 196	8 196
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2020	-	-	-	-108	-227	-	-335
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2020</i>	-	-	-	-108	-227	-	-335
Prevod zisku roka 2019	-	-	-	-	15 481	-15 481	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	5	-	-5	-	-
<b>31. december 2020</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 513</b>	<b>-142</b>	<b>150 156</b>	<b>8 196</b>	<b>266 708</b>

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 2020 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2020 – 31. december 2020	1. január 2019 – 31. december 2019
Prijaté úroky		96 546	99 841
Zaplatené úroky		-26 799	-32 461
Prijaté poplatky a provízie*		15 194	18 865
Platené poplatky a provízie*		-9 891	-16 732
Platby zamestnancom a dodávateľom		-32 214	-29 070
Ostatné výdavky		-6 270	-6 908
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		1 045	537
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-6 700	-3 813
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov</b>		<b>30 911</b>	<b>30 259</b>
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		<i>-76 221</i>	<i>48 453</i>
Nárast účtov v NBS		-62 992	56 381
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		10 000	10 000
Nárast úverov klientom		-22 010	-17 886
Pokles ostatných aktív		-860	344
Nárast časového rozlíšenia aktív		-359	-386
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		<i>-48 035</i>	<i>-65 114</i>
Nárast záväzkov voči klientom		-49 380	-63 384
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		1 771	-231
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-493	-1 392
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		67	-107
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>-124 256</b>	<b>-16 661</b>
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-6 319	-11 122
Príjmy z predaja investičného majetku		46	3
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-	-47 457
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		82 300	28 999
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		<b>76 027</b>	<b>-29 577</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY NETTO</b>		<b>-17 318</b>	<b>-15 979</b>
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		20 586	36 565
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	<b>3 268</b>	<b>20 586</b>
<b>Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>-17 318</b>	<b>-15 979</b>

\*Časť položiek Prijaté poplatky a provízie a Platené poplatky a provízie vstupuje do výpočtu efektívnej úrokovej miery Úverov poskytnutých klientom resp. Vkladov prijatých od klientov.

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.

Banka spolu s dcérskymi spoločnosťami DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

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

**Evidenčný počet zamestnancov** Banky k 31. decembru 2020 je 409, z toho 6 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 2019: 397 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2020 bol 398 zamestnancov (2019: 393 zamestnancov).

**Štruktúra akcionárov** Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2020	2019
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
<b>Spolu</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 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, 60325 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 2019 bola schválená valným zhromaždením 23. apríla 2020.

### 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 individuálna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom rozdiely z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

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

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

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu 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.

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2020, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

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 2020

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

Dodatky ku odkazom na koncepčný rámec v IFRS štandardoch – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie - prijaté EÚ dňa 21. apríla 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 a IAS 8: Definícia pojmu „významný“ - prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9, IAS 39 a IFRS 7: Reforma úrokovej sadzby - prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 16: Úľavy od nájomného v súvislosti s COVID-19 - prijaté EÚ dňa 9. októbra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júna 2020 alebo neskôr).

**c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po roku 2020, a ktoré Banka neaplikovala**

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

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

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 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých a dlhodobých (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie, IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia, IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, Cyklus ročných zlepšení IFRS 2018 - 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 4 Poistné zmluvy – skloňovanie IFRS 9 - prijaté EÚ dňa 15. decembra 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 a IFRS 16 - Reforma referenčných úrokových sadzieb – fáza 2 - prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr).

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

**(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY**

**a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch**

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke reálnou hodnotou a rozdiely z precenenia sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

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

**b) Vykazovanie podľa segmentov**

Banka v účtovnej závierke analýzu podľa segmentov neuvádza, nakoľko jej vedenie nesleduje hospodárske výsledky jej komponentov alebo organizačných zložiek.

Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

**c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu**

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

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

**d) 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,
- úvery prijaté od komerčných bánk 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,

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

### e) Prepočet cudzej meny

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

### f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery<sup>1</sup>. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Pri prvotnom vykázaní nenastáva rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou. Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou 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.

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

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

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

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

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

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

---

<sup>1</sup> v angličtine „amortised cost“

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

Banka prechodom na IFRS 9 nezmenila posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa individuálne odhady s využitím Coxovej regresie. Individuálne 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 neodstúpené úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Odhady pre neodstúpené úvery zaradené do stupňov I, II a III sa aktualizujú mesačne. Pre odstúpené úvery sa používa expertný odhad, ktorý je stanovený a aktualizovaný zodpovednými zamestnancami Banky. Odhady pre odstúpené úvery sa aktualizujú minimálne raz ročne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 20% pravdepodobnosťou pri úveroch bez odkladu splátok lex-corona resp. s 50% pravdepodobnosťou pri úveroch s odkladom splátok lex-corona (v roku 2019: s 5% pravdepodobnosťou nastatia zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k úverom nad 1 mil. Eur zaradených do stupňa 2 alebo 3 ako aj ku všetkým úverom, ku ktorým existuje interne stanovená individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. K ostatným úverom sa tvorí opravná položka na kolektívnom základe.

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 alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

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

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

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

### h) Dlhové cenné papiere

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

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

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

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

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

Banka k 31. decembru 2020 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2020 v držaní len štátne dlhopisy SR a kryté dlhopisy slovenských bánk, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraduje ich do stupňa I.

Na základe historickej migračnej matice S&P za roky 1993-2016 a vzhľadom na rating jednotlivých investícií dosahuje historické 1Y PD pre tieto investície hodnotu 0,00%. Vzhľadom na skutočnosť, že v súčasnosti neexistujú relevantné informácie, ktoré by predikovali iný vývoj ako ten ktorý môžeme pozorovať v migračnej matici S&P, aktuálne očakávame, že 1Y PD pre investície v portfóliu Banky k 31. decembru 2020 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 2020 netvorí opravné položky k cenným papierom.

### i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

### j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2020	2019
<b>Hmotný majetok:</b>		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
<b>Nehmotný majetok:</b>		
softvér*	4,5 až 21	4,5 až 22
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.

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2020 vo výške 1 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2020 vo výške 389 tis. EUR.

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

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

### k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

Metóda polohovej diferenciacie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciacie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvujúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciacie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce vplyvy.

### l) Lízing

Banka k 1. januáru 2019 po prvýkrát aplikovala štandard IFRS 16 „Lízingy“. Lízing predstavuje zmluvu, ktorou sa postupuje na nájomcu právo užívať identifikované aktívum počas určitého časového obdobia za odplatu. Nájomca musí mať právo získať v podstate všetky ekonomické úžitky z používania identifikovaného aktíva a zároveň právo riadiť používanie identifikovaného aktíva.

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

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

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

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

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

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

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

Banka neuplatňuje štandard IFRS 16 Lízingy na:

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

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

### m) 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.

### n) Záväzky voči bankám

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

### o) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

#### p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslubov.

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

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znížiť úhrady následných príspevkov.

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 Projected Unit Credit. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa ziska oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov použivúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

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

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

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

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

### bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

## r) Vlastné imanie

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

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

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

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

## s) 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.

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 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 prémie, 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.

#### **t) 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 aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zníženie úrokových výnosov z úverov.

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 aproximáciou metódy 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, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedenie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

#### **u) Zdaňovanie**

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2020 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2019: 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 2020 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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.

#### **v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami**

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

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

#### **w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku**

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota<sup>2</sup> predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania<sup>3</sup>. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

---

<sup>2</sup> z anglického „recoverable amount“

<sup>3</sup> z anglického „value in use“

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

### x) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

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

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií. Pre rok 2020 je stanovený ročný odvod vo výške 0,4 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby. V súvislosti s prijatými opatreniami z dôvodu COVID-19 v zmysle čl. XL zákona č. 198/2020 Z. z. sa splátky osobitného odvodu ktorých splatnosť nastala po účinnosti tohto zákona (t. j. po 21. júli 2020) do konca roka 2020 neuhrádzajú.

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Národnej rady Slovenskej republiky č. 115/1996 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.

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

### z) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,28 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 8 196 tis. EUR a priemernej bilančnej sumy v hodnote 2 974 767 tis. EUR.

**(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA**

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

**a) Opravné položky k pohľadávkam, modifikácie a odpisy pohľadávok**

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

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

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

Legislatívne schválené právo klientov požiadať o odklad splátok úverov („lex corona“), ako aj zhoršenie makroekonomických ukazovateľov krajiny (rast nezamestnanosti) spôsobené krízou koronavírusu majú dopad na kreditné riziko u časti klientov a na potrebu zvýšenej tvorby opravných položiek znižujúcich plánovaný hospodársky výsledok na rok 2020. Z uvedeného dôvodu Banka k 31. decembru 2020 dotvorila opravné položky k úverom voči klientom vo výške 5,4 mil. EUR. Manažment Banky nepretržite monitoruje vývoj situácie a je pripravený reagovať tak, aby minimalizoval prípadné negatívne vplyvy na hospodárenie Banky.

K 31. decembru Banka eviduje v stave 7 936 úverov v hrubej účtovnej hodnote 229 444 tis. EUR pri ktorých poskytla odklad splátok z dôvodu pandémie COVID19 v zmysle lex-corona.

Informácia o hrubej účtovnej hodnote a počte úverov s odkladom splátok v súvislosti s pandemiou COVID 19 v zmysle lex -corona v členení podľa zostávajúcej doby odkladu k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Úvery poskytnuté fyzickým osobám		z toho: zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie	
	Brutto	Opravné položky	Brutto	Opravné položky
skončená doba odkladu*	84 992	2 984	23 796	429
≤ 3 mesiace	122 588	4 198	28 090	462
> 3 mesiace	13 340	470	3 404	59
≤ 6 mesiacov				
> 6 mesiacov	8 523	284	2 123	36
≤ 9 mesiacov				
<b>Spolu</b>	<b>229 444</b>	<b>7 936</b>	<b>57 413</b>	<b>986</b>

\*Vrátene úverov, ktorým odklad splátok skončil k 31. decembru 2020

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Informácie o úveroch klientom k 31. decembru 2020, pri ktorých bol poskytnutý odklad splátok v súvislosti s pandémiou COVID 19 (v tis. EUR) v zmysle lex-corona:

	Úvery poskytnuté fyzickým osobám		z toho: zabezpečené záložným právom na nehnuteľnosť určenú na bývanie	
	Brutto	Opravné položky	Brutto	Opravné položky
Stupeň I	185 827	5 613	46 208	255
Stupeň II	43 438	3 865	11 075	213
Stupeň III*	180	34	131	7
<b>Spolu</b>	<b>229 444</b>	<b>9 511</b>	<b>57 413</b>	<b>474</b>

\* Úvery v stupni 3 sú v omeškaní so splátkami nie viac ako 90 dní

Poskytnutie odkladu splátok úverov v roku 2020 Banka posúdila ako zmenu zmluvných podmienok a vyčíslila rozdiel medzi čistou súčasnou hodnotou peňažných tokov finančných aktív pred a po zmene zmluvných podmienok v súlade s IFRS 9. Z dôvodu, že rozdiel čistých súčasných hodnôt bol menší ako 10%, Banka posúdila modifikáciu ako nevýznamnú, ktorá nemá za následok odúčtovanie finančného nástroja. Rozdiel čistých súčasných hodnôt vo výške 2 344 tis. EUR Banka vykázala ako stratu z modifikácie v položke čisté úrokové výnosy.

Banka posúdila viaceré makroekonomické scenáre ďalšieho vývoja v súvislosti s korona-krízou pre jednotlivé stupne znehodnotenia. Banka vplyvom "lex-corona" rozlišuje odlišnú mieru vývoja pre pohľadávky s poskytnutým odkladom splátok podľa lex-corona a pre ostatné pohľadávky (teda pohľadávky bez odkladu splátok). Manažment Banky zvážil dostupné informácie najmä z prieskumov NBS a z verejných štatistík. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch. V roku 2019 predstavoval pomer basis a stresového scenára 95% ku 5%. Pomery aplikované pre rok 2020 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Stav k 31. decembru 2020 (v tis. EUR)	Úvery	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
<b>Stage 1</b>	S odkladom splátok	185 827	5 613	3,02	50:50 Basis / Stres	8.4%
	Bez odkladu splátok	1 852 271	5 776	0,31	80:20 Basis / Stres	PD x 1,88
<b>Stage 2</b>	S odkladom splátok	43 438	3 865	8,90	50:50 Basis / Stres	PD x 1,88
	Bez odkladu splátok	116 800	7,3	6,22	80:20 Basis / Stres	PD x 1,88

\* zdroj NBS – prieskum zadĺžených domácností

Celková opravná položka k pohľadávkam z úverov zatriedených do Stage 1 a Stage 2 dosiahla hodnotu 22 518 tis. EUR. V prípade, že by sme zachovali pôvodný pomer basis a stresového scenára (95%/5%) dosiahla by opravná položka k týmto úverom k 31. decembru hodnotu 17 377 tis. EUR. Ak by pravdepodobnosť nesplácania vzrástla z 8,4% pri úveroch v Stage 1 s odkladmi splátok lex-corona na úroveň 10%, vzrástla by opravná položka k týmto úverom o 1 069 tis. EUR, v prípade poklesu na 7,5 % by poklesla o 601 tis. EUR (pri zachovaní pomeru basis a stres test 50/50).

### b) Úrokový bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je 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. Rozumie sa ňou úroková sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné toky počas očakávanej doby životnosti finančného nástroja na jeho čistú účtovnú hodnotu. Výpočet zahŕňa aj transakčné náklady (napr. provízia za uzatvorenie zmluvy) a prislúchajúce prijaté poplatky (napr. poplatok za uzatvorenie zmluvy).

Zmluvná výška úrokového bonusu je 50 % z dosiahnutých úrokov k 30. septembru 2014, pre zmluvy uzatvorené do 31. januára 2005 v tarife s pôvodným 2% úročením, do 31. marca 2001 v tarife Junior extra, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov, do 31. marca 2000 v každej tarife, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov. Úrokový bonus bude stavebnému sporiteľovi vyplatený pri výplate nasporenej sumy. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus je rozdielom budúcich hodnôt za predpokladanú zostatkovú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja.

V roku 2011 sa ďalej poskytol úrokový bonus na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011

## **Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

---

sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus 2011 je rozdielom budúcich hodnôt za dosiahnutú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja, vynásobená pravdepodobnosťou pripísania bonusu.

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 2011 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 2020 by bol nižší o 11 tis. EUR (2019: nižší o 19,6 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2020 by bol vyšší o 594 tis. EUR (2019: vyšší o 551 tis. EUR).

Na pokrytie budúcich záväzkov v zmysle Podmienok vzniku nároku na úrokový bonus pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v období od 7. januára 2019 do 31. decembra 2019 v tarife s úročením vkladov vo výške 0,1% ročne, tvorí Banka rezervu na úrokový bonus 2019. Úrokový bonus 2019 bude po splnení stanovených podmienok pripísaný po uplynutí dohodnutej doby sporenia 6 rokov.

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

### **c) Rezervy**

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (21) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

### **d) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam**

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

### **e) Úrokové náklady k úsporným vkladom**

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 aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery Banka realizuje na portfóliovom základe, pri ktorom je potrebné odhadnúť priemernú dobu trvania zmlúv o stavebnom sporení.

### **f) Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom**

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 aproximáciou metódy efektívnej úrokovej miery Banka odhaduje očakávanú dobu trvania úverovej zmluvy, pri ktorej vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje jednorázovo do výsledku hospodárenia Banky.

### **g) Záväzky z dôchodkového plánu**

Banka v roku 2020 zmenila podmienky dôchodkového plánu a z toho vyplývajúcu základňu pre výpočet odchodného zamestnancov do dôchodku pre obdobia začínajúce 1. januára 2021, vplyvom čoho došlo k 31. decembru 2020 k zníženiu rezervy na odchodné zamestnancov do dôchodku. Uvedená zmena odhadu mala za následok rozpustenie rezervy vo výške 974 tis. Eur.

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

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

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

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

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	-	-	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	-	-	14 089
Štátne dlhopisy	479 401	-	-	479 401
Kryté dlhopisy	80 342	-	-	80 342
Stavebné úvery	147 302	8 183	2 645	158 130
Medziúvery	1 884 723	151 433	118 105	2 154 261
Spotrebiteľské úvery	5 531	621	1 495	7 647
Ostatné úvery	540	-	-	540
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 207	-	-	2 207
Ostatné finančné aktíva	102	176	1 610	1 888
<b>Hrubá účtovná hodnota spolu</b>	<b>2 690 257</b>	<b>160 413</b>	<b>123 855</b>	<b>2 974 525</b>
<b>Opravné položky</b>				
Stavebné úvery	-102	-175	-1 152	-1 429
Medziúvery	-11 119	-10 817	-53 910	-75 846
Spotrebiteľské úvery	-168	-137	-787	-1 092
Ostatné finančné aktíva	-18	-93	-1 608	-1 719
<b>Opravné položky spolu</b>	<b>-11 407</b>	<b>-11 222</b>	<b>-57 457</b>	<b>-80 086</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	-	-	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	-	-	14 089
Štátne dlhopisy	479 401	-	-	479 401
Kryté dlhopisy	80 342	-	-	80 342
Stavebné úvery	147 200	8 008	1 493	156 701
Medziúvery	1 873 604	140 616	64 195	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	5 363	484	708	6 555
Ostatné úvery	540	-	-	540
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 207	-	-	2 207
Ostatné finančné aktíva	84	83	2	169
<b>Čistá účtovná hodnota spolu</b>	<b>2 678 850</b>	<b>149 191</b>	<b>66 398</b>	<b>2 894 439</b>

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	-	-	<b>13 024</b>
Pohľadávky voči bankám	43 189	-	-	<b>43 189</b>
Štátne dlhopisy	536 529	-	-	<b>536 529</b>
Kryté dlhopisy	110 682	-	-	<b>110 682</b>
Stavebné úvery	160 826	9 263	3 157	<b>173 246</b>
Medziúvery	1 861 434	149 373	113 096	<b>2 123 903</b>
Spotrebiteľské úvery	7 068	653	1 482	<b>9 203</b>
Ostatné úvery	592	-	-	<b>592</b>
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 344	-	-	<b>2 344</b>
Ostatné finančné aktíva	206	280	3 081	<b>3 567</b>
<b>Hrubá účtovná hodnota spolu</b>	<b>2 735 894</b>	<b>159 569</b>	<b>120 816</b>	<b>3 016 279</b>
<b>Opravné položky</b>				
Stavebné úvery	-90	-185	-1 235	<b>-1 510</b>
Medziúvery	-5 810	-10 523	-49 664	<b>-65 997</b>
Spotrebiteľské úvery	-105	-138	-699	<b>-942</b>
Ostatné finančné aktíva	-76	-191	-2 473	<b>-2 740</b>
<b>Opravné položky spolu</b>	<b>-6 081</b>	<b>-11 037</b>	<b>-54 071</b>	<b>-71 189</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	-	-	<b>13 024</b>
Pohľadávky voči bankám	43 189	-	-	<b>43 189</b>
Štátne dlhopisy	536 529	-	-	<b>536 529</b>
Kryté dlhopisy	110 682	-	-	<b>110 682</b>
Stavebné úvery	160 736	9 078	1 922	<b>171 736</b>
Medziúvery	1 855 624	138 850	63 432	<b>2 057 906</b>
Spotrebiteľské úvery	6 963	515	783	<b>8 261</b>
Ostatné úvery	592	-	-	<b>592</b>
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 344	-	-	<b>2 344</b>
Ostatné finančné aktíva	130	89	608	<b>827</b>
<b>Čistá účtovná hodnota spolu</b>	<b>2 729 813</b>	<b>148 532</b>	<b>66 745</b>	<b>2 945 090</b>

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	25 902	-	-	25 902
<b>Spolu</b>	<b>25 902</b>	-	-	<b>25 902</b>
Rezerva na úverové prísluby	-107	-	-	-107
<b>Spolu</b>	<b>-107</b>	-	-	<b>-107</b>
PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	28 247	-	-	28 247
<b>Spolu</b>	<b>28 247</b>	-	-	<b>28 247</b>
Rezerva na úverové prísluby	-85	-	-	-85
<b>Spolu</b>	<b>-85</b>	-	-	<b>-85</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	14 089
Štátne dlhopisy	479 401	522 650
Kryté dlhopisy	80 342	82 637
Stavebné úvery*	156 701	156 701
Medziúvery*	2 078 415	2 078 415
Spotrebiteľské úvery*	6 555	6 555
Ostatné úvery*	540	540
Ostatné finančné aktíva	169	169
<b>Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu</b>	<b>2 892 232</b>	<b>2 937 776</b>
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 978	16 314
Úsporné vklady klientov*	2 674 433	2 674 433
Ostatné záväzky voči klientom	2 158	2 158
Ostatné finančné záväzky	5 397	5 397
Úverové prísluby	25 902	26 685
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu</b>	<b>2 722 868</b>	<b>2 724 987</b>

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	13 024
Pohľadávky voči bankám	43 189	43 189
Štátne dlhopisy	536 529	570 370
Kryté dlhopisy	110 682	113 089
Stavebné úvery*	171 736	171 736
Medziúvery*	2 057 906	2 057 906
Spotrebiteľské úvery*	8 261	8 261
Ostatné úvery*	592	592
Ostatné finančné aktíva	827	827
<b>Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu</b>	<b>2 942 746</b>	<b>2 978 994</b>
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 977	16 607
Úsporné vklady klientov*	2 723 771	2 723 771
Ostatné záväzky voči klientom	3 827	3 827
Ostatné finančné záväzky	5 149	5 149
Úverové prísluby	28 247	29 108
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu</b>	<b>2 775 971</b>	<b>2 778 462</b>

\* 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 zosúladienia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 31. decembru 2020 vo výške 2 207 tis. EUR.

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

**(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA**

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2020	2019
Pokladničná hotovosť	12	8
Účty v NBS	76 008	13 016
<b>Spolu</b>	<b>76 020</b>	<b>13 024</b>

**(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM**

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2020	2019
Bežné účty	356	578
Termínované vklady	12 901	40 008
Ostatné pohľadávky voči bankám	832	2 603
<b>Spolu</b>	<b>14 089</b>	<b>43 189</b>

Termínované vklady podľa zmluvnej doby splatnosti (v tis. EUR):

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2020	2019
Do 3 mesiacov, z toho:	2 900	20 000
- časové rozlíšenie úrokov	-	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	10 001	20 008
- časové rozlíšenie úrokov	1	8
<b>Spolu</b>	<b>12 901</b>	<b>40 008</b>

**(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE**

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2020	2019
Štátne dlhopisy	479 401	536 529
Kryté dlhopisy	80 342	110 682
<b>Spolu</b>	<b>559 743</b>	<b>647 211</b>

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

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity.

Štátne dlhopisy a kryté dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

**(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM**

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2020			2019		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	158 130	-1 429	156 701	173 246	-1 510	171 736
Medziúvery	2 154 261	-75 846	2 078 415	2 123 903	-65 997	2 057 906
Spotrebiteľské úvery	7 647	-1 092	6 555	9 203	-942	8 261
Ostatné úvery	540	-	540	592	-	592
<b>Spolu</b>	<b>2 320 578</b>	<b>-78 367</b>	<b>2 242 211</b>	<b>2 306 944</b>	<b>-68 449</b>	<b>2 238 495</b>

\* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. decembru 2020 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 344 tis. EUR.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 714 995 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 1 685 858 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-6 006	-10 844	-51 599	-68 449
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-2 111	-470	-64	-2 645
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	647	309	76	1 032
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3 010	5 053	-2 043	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-4 493	-6 430	-15 888	-26 811
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	3 583	1 250	5 342	10 175
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	5 376	5 376
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	4	2 951	2 955
Ostatné úpravy	1	-1	-	-
<b>31. december</b>	<b>-11 389</b>	<b>-11 129</b>	<b>-55 849</b>	<b>-78 367</b>

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka v najväčšej miere ovplyvnené tvorbou opravných položiek najmä v dôsledku pandémie COVID19, ktorej vplyv je bližšie popísaný v bode (4a) poznámok a rozpustením opravných položiek k postúpeným a odpísaným nevyhľaditeľným pohľadávkam z úverov.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-5 494	-11 788	-48 121	-65 403
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 852	-881	-184	-2 917
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	610	388	106	1 104
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika a časovej hodnoty peňazí	3 516	-3 309	-8 556	-8 349
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 792	4 742	-1 950	-
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	2 407	2 407
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	10	4 699	4 709
Ostatné úpravy	6	-6	-	-
<b>31. december</b>	<b>-6 006</b>	<b>-10 844</b>	<b>-51 599</b>	<b>-68 449</b>

**(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**

<b>OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 643	3 246
Rôzni dlžníci	245	321
<b>Spolu</b>	<b>1 888</b>	<b>3 567</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 631	-2 588
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-88	-152
<b>Spolu netto</b>	<b>169</b>	<b>827</b>

Opravná položka vo výške 1 719 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 2 740 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 6 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 385 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-77	-39	-2 472	-2 588
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-10	-5	-279	-294
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia pohľadávky	10	4	184	198
Prevody medzi stupňami I, II a III	51	31	-83	-1
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	8	4	981	993
Ostatné úpravy	-	-	61	61
<b>31. december</b>	<b>-18</b>	<b>-5</b>	<b>-1 608</b>	<b>-1 631</b>

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-152	-	-152
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	64	-	64
<b>31. december</b>	<b>-</b>	<b>-88</b>	<b>-</b>	<b>-88</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-27	-18	-1 870	-1 915
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-24	-33	-813	-870
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	5	5	94	104
Prevody medzi stupňami I, II a III	-32	6	26	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	1	122	124
Ostatné úpravy	-	-	-31	-31
<b>31. december</b>	<b>-77</b>	<b>-39</b>	<b>-2 472</b>	<b>-2 588</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-171	-	-171
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-1	-	-1
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	20	-	20
<b>31. december</b>	<b>-</b>	<b>-152</b>	<b>-</b>	<b>-152</b>

## (11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	2020	2019
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 148	2 279
DomBytDevelopment, s. r. o.	59	65
<b>Spolu</b>	<b>2 207</b>	<b>2 344</b>

### a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V roku 2020 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2019.

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

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBG je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.

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

	2020	2019
Aktíva spolu	2 149	2 281
Cudzíe zdroje spolu	1	2
Vlastné imanie spolu	2 148	2 279
<b>Podiel Banky na vlastnom imaní</b>	<b>2 148</b>	<b>2 279</b>
Strata	-130	-26
<b>Podiel Banky na strate</b>	<b>-130</b>	<b>-26</b>

### b) DomBytDevelopment, s. r. o.

Spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (ďalej len DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 31. decembru 2020 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2020 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V roku 2020 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2019.

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (v tis. EUR):

	2020	2019
Aktíva spolu	1 170	1 305
Cudzie zdroje spolu	1	1
Vlastné imanie spolu	1 169	1 304
<b>Priamy podiel Banky na vlastnom imaní</b>	<b>58</b>	<b>65</b>
<b>Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní</b>	<b>1 111</b>	<b>1 239</b>
Strata	-134	-28
<b>Priamy podiel Banky na strate</b>	<b>-7</b>	<b>-1</b>
<b>Nepriamy podiel Banky na strate</b>	<b>-127</b>	<b>-27</b>

**(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK**

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2020				2019			
	Nehnutelný majetok <sup>1</sup>	Hnuteľný majetok <sup>2</sup>	Právo na používanie <sup>3</sup>	Spolu	Nehnutelný majetok <sup>1</sup>	Hnuteľný majetok <sup>2</sup>	Právo na používanie <sup>3</sup>	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>								
1. január	37 548	16 040	3 263	56 851	37 465	15 017	1 262	53 744
Úpravy IFRS 16	-	-	-	-	-	-	1 995	1 995
1. január upravený	37 548	16 040	3 263	56 851	37 465	15 017	3 257	55 739
Prírastky	147	1 382	152	1 681	99	2 104	7	2 210
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	327	-	-	327	-14	-	-	-14
Úbytky	-68	-758	-161	-987	-2	-1 081	-1	-1 084
31. december	37 954	16 664	3 254	57 872	37 548	16 040	3 263	56 851
<b>Oprávky</b>								
1. január	-11 864	-11 278	-1 171	-24 313	-11 405	-11 324	-605	-23 334
Odpisy	-470	-1 161	-588	-2 219	-467	-1 027	-566	-2 060
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-92	-	-	-92	6	-	-	6
Úbytky	56	716	43	815	2	1 073	-	1 075
31. december	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809	-11 864	-11 278	-1 171	-24 313
<b>Opravné položky</b>								
1. január	-99	-	-	-99	-109	-	-	-109
Tvorba opravnej položky	-7	-	-	-7	10	-	-	10
31. december	-106	-	-	-106	-99	-	-	-99
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	2	265	-	267	14	6	-	20
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	3	227	-	230	2	265	-	267
<b>Čistá účtovná hodnota</b>								
1. január	25 587	5 027	2 092	32 706	25 965	3 699	657	30 321
<b>31. december</b>	<b>25 481</b>	<b>5 168</b>	<b>1 538</b>	<b>32 187</b>	<b>25 587</b>	<b>5 027</b>	<b>2 092</b>	<b>32 706</b>

<sup>1</sup>Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

<sup>2</sup>Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

<sup>3</sup>Budovy a zariadenia

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2020	2019
1. január	267	20
Úpravy IFRS 16 (viď bod (2b) poznámok)	-	1 995
1. január upravený	267	2 015
Obstaranie	1 643	2 457
Zaradenie do užívania	-1 681	-4 205
Preúčtovanie	1	-
<b>31. december</b>	<b>230</b>	<b>267</b>

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 64 412 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 64 412 tis. EUR), pričom v roku 2020 Banka zaplatila poistné vo výške 23 tis. EUR (2019: 23 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2020 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku vo výške 17 tis. EUR (k 31. decembru 2019: nula EUR).

### (13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2020	2019
<b>Obstarávacia cena</b>		
1. január	1 767	1 752
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-327	15
31. december	1 440	1 767
<b>Oprávky</b>		
1. január	-588	-569
Odpisy	-11	-13
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	92	-6
31. december	-507	-588
<b>Opravné položky</b>		
1. január	-190	-200
Rozpustenie opravnej položky	24	10
31. december	-166	-190
<b>Čistá účtovná hodnota</b>		
1. január	989	983
<b>31. december</b>	<b>767</b>	<b>989</b>

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2020 výšku 910 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 1 195 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2020 vo výške 51 tis. EUR (2019: 44 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 57 tis. EUR (2019: 71 tis. EUR).

Príjmy z nevy povedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. EUR):

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2020	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2019	9	38	-

**(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK**

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2020			2019		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. január	1 667	50 378	52 045	1 005	40 286	41 291
Prírastky	567	3 933	4 500	662	10 241	10 903
Úbytky	-	-670	-670	-	-149	-149
31. december	2 234	53 641	55 875	1 667	50 378	52 045
<b>Oprávky</b>						
1. január	-418	-26 300	-26 718	-255	-23 565	-23 820
Odpisy	-206	-3 491	-3 697	-163	-2 884	-3 047
Úbytky	-	670	670	-	149	149
31. december	-624	-29 121	-29 745	-418	-26 300	-26 718
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	442	2 891	3 333	687	6 880	7 567
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	258	3 250	3 508	442	2 891	3 333
<b>Čistá účtovná hodnota</b>						
1. január	1 691	26 969	28 660	1 437	23 601	25 038
<b>31. december</b>	<b>1 868</b>	<b>27 770</b>	<b>29 638</b>	<b>1 691</b>	<b>26 969</b>	<b>28 660</b>

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2020 predstavuje 27 693 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 26 847 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2020 vo výške 78 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 122 tis. EUR).

Banka neeviduje k 31. decembru 2020 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku (k 31. decembru 2019: nula Eur).

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

	2020			2019		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	442	2 891	3 333	687	6 880	7 567
Obstaranie	394	4 386	4 780	432	6 302	6 734
Zaradenie do užívania	-567	-3 933	-4 500	-662	-10 241	-10 903
Preúčtovanie do nákladov	-11	-94	-105	-15	-50	-65
<b>31. december</b>	<b>258</b>	<b>3 250</b>	<b>3 508</b>	<b>442</b>	<b>2 891</b>	<b>3 333</b>

**(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA**

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2020 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2019: 21 %).

<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	16 544	14 465
Straty z modifikácií úverov	492	-
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	331	306
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	471	1138
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 119	2 265
Ostatné	192	127
<b>Spolu</b>	<b>20 273</b>	<b>18 425</b>
<b>ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 354	-3 246
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-3	-7
<b>Spolu</b>	<b>-3 357</b>	<b>-3 253</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka netto</b>	<b>16 916</b>	<b>15 172</b>
<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
1. január	15 172	14 164
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	1 673	975
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj a podielov v dcérskych spoločnostiach	29	6
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	42	27
<b>31. december</b>	<b>16 916</b>	<b>15 172</b>

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 16 916 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 15 172 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

**(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA**

<b>OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Zásoby	8	12
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 302	425
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	3	4
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	305	5 489
Pohľadávka z poistných zmlúv	5 287	32
Náklady a príjmy budúcich období	2 396	2 037
<b>Spolu</b>	<b>9 301</b>	<b>7 999</b>

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

### (17) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

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

### (18) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2020	2019
Úsporné vklady fyzických osôb	2 588 187	2 644 679
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	80 411	73 606
- úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	35 888	34 390
Úrokový bonus	5 835	5 486
<b>Spolu</b>	<b>2 674 433</b>	<b>2 723 771</b>

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 033 002 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 2 056 351 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

### (19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2020	2019
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	85	184
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 124	1 140
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	542	415
Iné záväzky voči klientom	407	2 088
<b>Spolu</b>	<b>2 158</b>	<b>3 827</b>

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

### (20) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2020	2019
Rôzni veritelia, z toho:	4 139	3 306
- záväzky po lehote splatnosti	10	2
Záväzky z finančného leasingu	1 258	1 843
<b>Spolu</b>	<b>5 397</b>	<b>5 149</b>

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2020 vo výške 2 957 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 2 246 tis. EUR).

### (21) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2020 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.

## 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. Banka k 31. decembru 2020 prehodnotila jednotlivé spory 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 upravila celkovú výšku rezervy.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ a je bližšie popísaná v bode (34) poznámok.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“. Banka v roku 2020 zmenila podmienky dôchodkového plánu a z toho vyplývajúcu základňu pre výpočet odchodného zamestnancov do dôchodku pre obdobia začínajúce 1. januára 2021, vplyvom čoho došlo k 31. decembru 2020 k zníženiu rezervy na odchodné zamestnancov do dôchodku. Uvedená zmena odhadu mala za následok výnos Banky vo výške 974 tis. Eur.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na 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. 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.

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

**Rezerva na úverové prísluby**

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

<b>KRÁTKODOBÉ REZERVY</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	17	411
Rezerva na úverové prísluby	107	85
<b>Spolu</b>	<b>124</b>	<b>496</b>
<b>DLHODOBÉ REZERVY</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2018</b>
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 707	3 789
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	631	703
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 586	2 258
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	830	835
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	900	921
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	968	1 006
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	756	938
<b>Spolu</b>	<b>10 378</b>	<b>10 450</b>
<b>Rezervy spolu</b>	<b>10 502</b>	<b>10 946</b>

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2020 (v tis. EUR)

<b>TVORBA A POUŽITIE REZERV</b>	<b>1. január 2020</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</b>	<b>31. december 2020</b>
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	411	91	-123	-362	17
Rezerva na úverové prísluby	85	28	-	-6	107
<b>Spolu</b>	<b>496</b>	<b>119</b>	<b>-129</b>	<b>-362</b>	<b>124</b>

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2020 (v tis. EUR)

<b>TVORBA A POUŽITIE REZERV</b>	<b>1. január 2020</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Poistno-matematické zisky/straty</b>	<b>Zrušenie</b>	<b>31. december 2020</b>
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	3 789	973	-8	-	-47	4 707
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	703	31	-179	76	-	631
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	2 258	156	-53	199	-974	1 586
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<b>2 961</b>	<b>187</b>	<b>-232</b>	<b>275</b>	<b>-974</b>	<b>2 217</b>
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	835	82	-70	-	-17	830
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	921	160	-100	-	-81	900
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 006	-	-	-	-38	968
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD*	938	220	-137	-	-265	756
<b>Spolu</b>	<b>10 450</b>	<b>1 622</b>	<b>-547</b>	<b>275</b>	<b>-1 422</b>	<b>10 378</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2019 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2019	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2019
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	117	1 371	-987	-90	411
Rezerva na úverové prísluby	81	19	-15	-	85
<b>Spolu</b>	<b>198</b>	<b>1 390</b>	<b>-1 002</b>	<b>-90</b>	<b>496</b>

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2019 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2019	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2019
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	246	3 612	-	-	-69	3 789
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	5 444	276	-25	53	-5 045	703
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 876	296	-42	128	-	2 258
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<b>7 320</b>	<b>572</b>	<b>-67</b>	<b>181</b>	<b>-5 045</b>	<b>2 961</b>
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 036	62	-45	-	-218	835
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 048	226	-353	-	-	921
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	986	635	-	-	-615	1 006
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD*	883	281	-205	-	-21	938
<b>Spolu</b>	<b>11 519</b>	<b>5 388</b>	<b>-670</b>	<b>181</b>	<b>-5 968</b>	<b>10 450</b>

## (22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2020	2019
Zúčtovanie so zamestnancami	721	683
Prijaté prevádzkové preddavky	549	458
Sociálny fond	88	46
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	4 804	5 389
- <i>zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia</i>	<i>4 428</i>	<i>5 032</i>
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	530	459
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	3 082	4 872
- <i>cieľové odmeny zamestnancov</i>	<i>977</i>	<i>1 818</i>
- <i>cieľové provízie odbytovej siete</i>	<i>1 169</i>	<i>633</i>
- <i>prémie bankových riaditeľov</i>	<i>119</i>	<i>84</i>
- <i>náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku</i>	<i>351</i>	<i>360</i>
<b>Spolu</b>	<b>9 774</b>	<b>11 907</b>

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

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

SOCIÁLNY FOND	2020	2019
1. január	46	49
Tvorba sociálneho fondu	118	110
Použitie sociálneho fondu	-76	-113
<b>31. december</b>	<b>88</b>	<b>46</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

### (23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2020 (rovnako ako k 31. decembru 2019) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

V roku 2020 a v roku 2019 Banka nevyplatila žiadne dividendy.

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

<b>ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2019</b>	<b>2019</b>
Zisk po zdanení za rok 2019	15 481
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2019	134 907
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	150 388
Prídel do charitatívneho fondu	-47
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	150 291
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2019	92
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 42 tis. EUR	-227
<b>Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2020</b>	<b>150 156</b>

<b>NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2020</b>	<b>2020</b>
Zisk po zdanení za rok 2020	8 196
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2020	150 156
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	158 352
Prídel do charitatívneho fondu	42
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	50

### (24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

<b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	88 328	92 753
- v tom: straty z modifikácií úverov	-2 344	-
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-3 936	-3 521
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	26	56
- zo štátnych dlhopisov	5 974	7 318
- z krytých dlhopisov	735	928
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>95 063</b>	<b>101 055</b>
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-31 228	-38 799
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-4 621	-6 906*
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-327	-330
- z leasingu	-12	-14
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-216	-177
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>-31 783</b>	<b>-39 320</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>63 80</b>	<b>61 735</b>

\*k 31. decembru 2019 došlo k prehodnoteniu priemernej odhadovanej doby trvania zmlúv o stavebnom sporení, v dôsledku čoho sa zvýšili úrokové náklady Banky v roku 2019 o 1,1 mil. EUR

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2020 výšku 4 009 tis. EUR (2019: 3 795 tis. EUR).

**(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

<b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Poplatok za vedenie účtu	5 956	8 099
Poplatok za upomínanie	870	1 111
Poplatok za predčasné splatenie	1 749	1 847
Poplatok za rizikové životné poistenie	431	677
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	951	1 183
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 340	2 087
Ostatné poplatky	712	824
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>13 009</b>	<b>15 828</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>-1 105</b>	<b>-1 083</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>11 904</b>	<b>14 745</b>

Vyplatené provízie za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení vo výške 2 405 tis. EUR (2019: 5 376 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia vo výške 462 tis. EUR (2019: 1 165 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov a sú vykazované v bode (24) poznámok ako úpravy úrokových nákladov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného záväzku.

Vyplatené provízie za úver vo výške 7 208 tis. EUR (2019: 8 344 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za poskytnutie úveru vo výške 1 887 tis. EUR (2019: 3 287 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom a sú vykazované v bode (24) poznámok ako úpravy úrokových výnosov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného aktíva.

**(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY**

<b>NAKUPOVANÉ SLUŽBY</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Nájomné	-1 524	-1 555
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-246	-1 764
- služby poskytnuté auditorom*	-113	-116
Náklady na odbyt a marketing	-4 205	-6 557
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 741	-2 364
Ostatné nakupované služby, z toho:	-4 247	-3 944
- oprava a udržiavanie majetku	-768	-686
- telekomunikačné a poštové služby	-842	-804
<b>Spolu</b>	<b>-12 963</b>	<b>-16 184</b>

\*Služby poskytované Banke auditorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2020 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- Komunikácia a spolupráca s auditorom akcionárov spoločnosti,
- Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS a vypracovanie správy pre NBS,
- Príprava rozšírenej správy auditora pre Národnú banku Slovenska,
- Prezentácia za účelom podpory kontinuálneho vzdelávania členov predstavenstva a dozornej rady,
- Preklad účtovnej závierky do nemeckého jazyka a preklad účtovných výkazov do anglického jazyka.

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

**(27) PERSONÁLNE NÁKLADY**

<b>PERSONÁLNE NÁKLADY</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Mzdové náklady, z toho:	-12 405	-12 614
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-24	-34
- <i>odmeny členov dozorných orgánov</i>	-122	-97
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-4 248	-4 205
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-1 985	-1 934
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	940	4 468
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-230	-251
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	38	-20
<b>Spolu</b>	<b>-15 905</b>	<b>-12 622</b>

Banka v roku 2019 zrušila časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky z dôvodu zániku nároku oprávnených osôb na výplatu plnenia vo výške 5 038 tis EUR a zrušenie tejto rezervy je vykázané v položke Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného.

**(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

<b>OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-253	-260
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-186	-387
Dane a poplatky	-571	-627
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-985	-3 622
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-92	-98
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-34	156
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-5 522	-5 672
Iné prevádzkové náklady	-211	-136
<b>Spolu</b>	<b>-7 854</b>	<b>-10 646</b>

**(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY**

<b>OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	13	3
Výnosy z nájomného	148	168
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	383	149
- <i>dôchodkové poistenie manažmentu</i>	220	54
<b>Spolu</b>	<b>544</b>	<b>320</b>

**(30) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHĽADÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA**

<b>OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK</b> (v tis. EUR)	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Tvorba opravných položiek	-26 270	-21 737
Rozpustenie opravných položiek	5 931	11 090
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-601	-258
Použitie rezervy na úverové prísluby	-22	-4
<b>Spolu</b>	<b>-20 962</b>	<b>-10 909</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

V roku 2020 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 10 597 tis. EUR (2019: 3 901 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 042 tis. EUR (2019: 524 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením v brutto výške 4 403 tis. EUR (2019: 2 144 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevyžiteľné pohľadávky v brutto výške 4 712 tis. EUR (2019: 7 670 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	2020	2019
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-294	-870
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	-1
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	63	20
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-6	-
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	24	20
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-1 768	-649
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	1 190	229
Zisk z postúpených pohľadávok	2	1
<b>Spolu</b>	<b>-789</b>	<b>-1 250</b>

### (32) DAŇ Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej k zaúčtovanej dani z príjmov (v tis. EUR):

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2020	2019
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	11 328	20 069
- teoretická daň z príjmov vo výške 21 % (2019: 21 %)	2 379	4 215
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-74	-1 084
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	827	1 402
Celková vykázaná daň z príjmov	<b>-3 132</b>	<b>-4 533</b>
<b>Efektívna daňová sadzba</b>	<b>27,7 %</b>	<b>22,6 %</b>

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2020	2019
Daň z príjmov splatná	-4 805	-5 508
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	1 673	975
<b>Daň z príjmov bežného obdobia spolu</b>	<b>-3 132</b>	<b>-4 533</b>
Daň z príjmov za minulé obdobia	-	-55
<b>Spolu</b>	<b>-3 132</b>	<b>-4 588</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2020 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2019: 21 %).

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

### (33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2020 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2020	2019
Pokladničná hotovosť	12	8
Bežné účty	356	578
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	2 900	20 000
<b>Spolu</b>	<b>3 268</b>	<b>20 586</b>

**(34) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY**

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe 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):

	2020	2019
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	2 217	2 931
<b>Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)</b>	<b>2 217</b>	<b>2 961</b>

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

	2020	2019
Náklady na služby bežného obdobia	189	523
Úrokové náklady	12	41
Náklady minulej služby	-973	-
Zrušenie rezervy	-	-5 038*
<b>Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>-772</b>	<b>-4 474</b>

\* Banka v roku 2019 zrušila časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky z dôvodu zániku nároku oprávnených osôb na výplatu plnenia a zrušenie tejto rezervy je vykázané v položke Personálne náklady.

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

	2020	2019
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	312	269
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-37	-88
<b>Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát</b>	<b>275</b>	<b>181</b>
<b>Spolu</b>	<b>-497</b>	<b>-4 293</b>

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

	2020	2019
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	2 961	7 320
Náklady na služby bežného obdobia	189	523
Úrokové náklady	-2	41
Náklady minulej služby	-973	-
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	275	181
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	312	269
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-37	-88
Zrušenie rezervy	-	- 5 038
Vyplatené dôchodky	-232	-66
<b>Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru</b>	<b>2 218</b>	<b>2 961</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2020	2019
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	-0,51 %	0,53 %
Diskontná sadzba (odchodné)	-0,12 %	0,63 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	0,00 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,00 %	2,32 %

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

	2020	2019
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	5 489	5 275
Vyradenie poistných zmlúv z aktív penzijného plánu	-5 037	-
Úrokové výnosy	2	54
Vyplatené odbytné	-155	-
Zisky / straty z precenenia	6	160
<b>Odkupná hodnota poistných zmlúv k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva</b> (viď bod (16) poznámok)	<b>305</b>	<b>5 489</b>

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťovne. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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.

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 264 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 146 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 359 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 170 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 58 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10 % by sa tento záväzok zvýšil o 61 tis. EUR.

Okrem dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banka 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 2020 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 230 tis. EUR (2019: 251 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 232 tis. EUR (2019: 255 tis. EUR). V roku 2020 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 2 086 tis. EUR (2019: 1 895 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 854 tis. EUR (2019: 776 tis. EUR).

### (35) TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

#### a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o.

#### b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

#### a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 31. decembru 2020 ani k 31. decembru 2019.

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

	2020	2019
Nakupované služby	-2	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
<b>Spolu</b>	<b>2</b>	<b>-4</b>

Budúce zazmluvnené pohľadávky a záväzky Banky (v tis. EUR):

	2021	2022	2023	2024	2025
Pohľadávky	5	5	5	5	5
Záväzky	2	2	2	2	2

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 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 2020 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérske spoločnosťami (v tis. EUR):

	2020	2019
<b>Aktíva</b>		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2019: -0,46 %)	213	15 472
Dlhové cenné papiere	27 063	35 362
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	3 615	3 946
Ostatné nefinančné aktíva	1	1
<b>Spolu</b>	<b>30 892</b>	<b>54 781</b>
<b>Pasíva</b>		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 978	14 977
Ostatné finančné záväzky	1	-
<b>Spolu</b>	<b>14 979</b>	<b>14 977</b>

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

	2020	2019
Úrokové náklady	-343	-345
Úrokové výnosy	249	259
Náklady na poplatky a provízie	-9	-2
Nakupované služby a podobné náklady	-58	-40
<b>Spolu</b>	<b>-161</b>	<b>-128</b>

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2021	2022	2023	2024	2025
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):

	2020	2019
<b>Aktíva</b>		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,25 % (2019: 1,72 %)	264	813*
<b>Spolu</b>	<b>264</b>	<b>312</b>
<b>Pasíva</b>		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,47 % (2019: 1,68 %)	1 076	1 137**
<b>Spolu</b>	<b>1 076</b>	<b>1 087</b>

\* v tom úvery poskytnuté bývalým členom predstavenstva vo výške 500 tis. EUR pri priemernej úrokovej miere 1,80 %

\*\* v tom úsporné vklady bývalých členov predstavenstva vo výške 49 tis. EUR pri priemernej úrokovej miere 1,75 %

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.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (34) poznámok.

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2020	2019
Úrokové výnosy	1	11*
Úrokové náklady	-15	-19
<b>Spolu</b>	<b>-14</b>	<b>-10</b>

\* v tom úrokové výnosy z úverov poskytnutých bývalým členom predstavenstva vo výške 9 tis. EUR

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

	2020	2019
Krátkodobé zamestnanecké požičky	-2 248	-2 378
Zamestnanecké požičky po ukončení pracovného pomeru	49	4 681
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požičky	-150	-245
<b>Zamestnanecké požičky kľúčovým členom manažmentu spolu</b>	<b>-2 349</b>	<b>2 058*</b>

\* v tom požičky poskytnuté bývalým členom predstavenstva vo výške 169 tis. EUR

Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu Banky v príslušnom roku (v tis. EUR):

	2020	2019
Celková suma splatených pôžičiek	-	9*

\* v tom pôžičky splatené bývalými členmi predstavenstva vo výške 9 tis. EUR

Pôžičky poskytnuté členom dozorného orgánu Banky v príslušnom roku (v tis. EUR):

	2020	2019
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2019: 1,2 %)	-	137
Celková suma splatených pôžičiek	140	4

### (36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2020 úverové prísluby vo výške 25 902 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 28 247 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 107 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 85 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2020 dosiahnuť až 3 320 122 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 3 574 667 tis. EUR).

### (37) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

## a) Úrokové riziko

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

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

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

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2020 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 1,57 mil. EUR (k 31. decembru 2019: pokles o 1,73 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2020 poklesla o 1,57 mil. EUR (k 31. decembru 2019: pokles o 1,73 mil. EUR).

Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej 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.

<b>ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2020</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	89 265	-	-	-	-	-	89 265
Úvery poskytnuté klientom	40 871	83 405	458 268	1 570 113	25 708	63 858	2 242 223
Dlhové cenné papiere	3 817	6 644	5 962	241 147	302 173	-	559 743
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	92 209	92 209
<b>Aktíva</b>	<b>133 953</b>	<b>90 049</b>	<b>464 230</b>	<b>1 811 260</b>	<b>327 881</b>	<b>156 067</b>	<b>2 983 440</b>
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	13	-	14965	-	14 978
Úsporné vklady klientov	54 013	91 674	506 364	1 064 750	968 252	-8 462	2 676 591
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	266 198	266 198
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	25 673	25 673
<b>Pasíva</b>	<b>54 013</b>	<b>91 674</b>	<b>506 377</b>	<b>1 064 750</b>	<b>983 217</b>	<b>283 409</b>	<b>2 983 440</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

<b>ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2019</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	28 593	25 009	-	-	-	-	53 602
Úvery poskytnuté klientom	42 336	125 355	408 029	1 567 707	24 412	71 314	2 239 153
Dlhové cenné papiere	3 817	1 644	84 764	233 022	323 964	-	647 211
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	90 650	90 650
<b>Aktíva</b>	<b>74 746</b>	<b>152 008</b>	<b>492 793</b>	<b>1 800 729</b>	<b>348 376</b>	<b>161 964</b>	<b>3 030 616</b>
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	15	-	-	14 962	-	14 977
Úsporné vklady klientov	53 553	110 357	506 459	1 068 273	996 788	-7 832	2 727 598
Vlastné ímanie	-	-	-	-	-	258 847	258 847
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	29 194	29 194
<b>Pasíva</b>	<b>53 553</b>	<b>110 372</b>	<b>506 459</b>	<b>1 068 273</b>	<b>1 011 750</b>	<b>280 209</b>	<b>3 030 616</b>

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov:

<b>EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Aktíva</b>		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-0,50	-0,50
Pohľadávky voči bankám	-0,08	-0,15
Úvery poskytnuté klientom	4,31	4,43
Dlhové cenné papiere	1,07	1,26
<b>Pasíva</b>		
Závazky z emitovaných dlhopisov	1,88	2,16
Závazky voči klientom	0,92	1,04

**b) Devízové riziko**

K 31. decembru 2020 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 1 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2019: 4 EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2020 ani k 31. decembru 2019 významné devízové riziko.

### (38) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehľadnane a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a 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, táto interná smernica neupravuje limity pre diverzifikáciu zdrojov financovania (napr. v členení podľa klienta, regiónu, predmetu podnikania a finančného produktu a pod.), ani spôsob priebežného sledovania, vyhodnocovania dodržiavania a úpravy týchto limitov.

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

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

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

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

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovej 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.

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2020</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	-	-	-	-	-	76 020
Pohľadávky voči bankám	14 089	-	-	-	-	-	14 089
Štátne dlhopisy	3 789	1 439	807	173 180	300 186	-	479 401
Kryté dlhopisy	29	5 205	5 154	67 966	1 988	-	80 342
Stavebné úvery	3 493	6 903	28 866	89 806	24 325	3 308	156 701
Medziúvery	6 449	7 389	39 334	223 096	1 741 990	60 158	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	121	242	1 068	3 629	947	547	6 555
Ostatné úvery	9	16	67	163	10	276	540
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 207	2 207
Ostatné finančné aktíva	157	-	-	-	-	12	169
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>104 155</b>	<b>21 194</b>	<b>75 296</b>	<b>557 841</b>	<b>2 069 446</b>	<b>66 508</b>	<b>2 894 439</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2020</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená Splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 315	15822	-	17 466
Úsporné vklady klientov	348 322	2 050 098	30 539	90 799	163 137	-	2 682 895
Ostatné záväzky voči klientom	2 122	-	-	-	-	36	2 158
Ostatné finančné záväzky	3 971	440	227	696	29	34	5 397
- z toho: lízingsové záväzky	337	36	160	696	29	-	1 258
Úverové prísluby	1 295	216	2 564	21 827	-	-	25 902
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky</b>	<b>355 710</b>	<b>2 050 754</b>	<b>33 659</b>	<b>114 637</b>	<b>178 988</b>	<b>70</b>	<b>2 733 818</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2019</b> (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 024	-	-	-	-	-	13 024
Pohľadávky voči bankám	3 181	35 007	5 001	-	-	-	43 189
Štátne dlhopisy	3 788	1 438	54 246	175 105	301 952	-	536 529
Kryté dlhopisy	28	205	30 519	52 941	26 989	-	110 682
Stavebné úvery	3 957	7 843	33 027	100 338	22 801	3 769	171 735
Medziúvery	9 105	21 188	37 923	231 139	1 691 758	66 793	2 057 906
Spotrebiteľské úvery	141	281	1 261	4 827	1 111	641	8 262
Ostatné úvery	11	23	101	293	35	129	592
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 344	2 344
Ostatné finančné aktíva	169	-	-	-	-	658	827
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>33 404</b>	<b>65 985</b>	<b>162 078</b>	<b>564 643</b>	<b>2 044 646</b>	<b>74 334</b>	<b>2 945 090</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2019</b> (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 317	16 150	-	17 796
Úsporné vklady klientov	306 393	2 157 570	26 367	85 878	162 534	-	2 738 742
Ostatné záväzky voči klientom	2 627	-	-	-	-	1 200	3 827
Ostatné finančné záväzky	3 269	176	447	1 120	123	14	5 149
- z toho: lízingové záväzky	63	91	447	1 120	123	-	1 844
Úverové prísluby	1 010	166	2 210	24 861	-	-	28 247
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky</b>	<b>313 299</b>	<b>2 157 912</b>	<b>29 353</b>	<b>113 176</b>	<b>178 807</b>	<b>1 214</b>	<b>2 793 761</b>

### (39) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

#### a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 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.

### 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, ktorí sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- 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.

#### **d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov**

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, Banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.

#### **e) 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.

#### **f) Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom**

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

#### **g) 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 CS a zúčtovania účtu medziúveru a účtu stavebného sporenia disponovať. Účet stavebného sporenia prislúchajúci k účtu medziúveru je pre klienta ako aj pre iné osoby, tak zablokovaný pre akýkoľvek výber nasparených prostriedkov z tohto účtu.

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

### h) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2020	2019
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	76 020	13 024
Pohľadávky voči bankám	14 089	43 189
Štátne dlhopisy	479 401	536 529
Kryté dlhopisy	80 342	110 682
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 207	2 344
Stavebné úvery	156 701	171 736
Medziúvery	2 078 415	2 057 906
Spotrebiteľské úvery	6 555	8 261
Ostatné úvery	540	592
Ostatné finančné aktíva	169	827
Úverové prísluby	25 902	28 247
<b>Spolu</b>	<b>2 920 341</b>	<b>2 973 337</b>

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

### i) Úverová kvalita finančných aktív

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

	2020		2019	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	213	P1	472	P1
Bežné účty Tatrabanka	110	P2	88	P2
Bežné účty Poštová banka	33	-	18	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	76 008	*1	13 016	*1
Termínované vklady Slovenská sporiteľňa	-	-	15 000	P1
Termínované vklady Sberbank ČR	10 001	-	-	-
Termínované vklady Privatbanka	-	-	15 008	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	2 900	-	10 000	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	832	*2	2 603	*2
Štátne dlhopisy	479 401	A2	536 529	A2
Kryté dlhopisy	80 342	-	110 682	-
Ostatné finančné aktíva	169	bez ratingu	827	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 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

<b>ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2020</b> (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 026 708	132 959	2 309	2 161 976
31 – 90 dní po splatnosti	-	16 148	37	16 185
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	64 050	64 050
<b>Spolu k 31. decembru</b>	<b>2 026 708</b>	<b>149 107</b>	<b>66 396</b>	<b>2 242 211</b>

<b>ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2019</b> (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 023 915	123 846	1 781	2 149 542
31 – 90 dní po splatnosti	-	24 598	188	24 786
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	64 167	64 167
<b>Spolu k 31. decembru</b>	<b>2 023 915</b>	<b>148 444</b>	<b>66 136</b>	<b>2 238 495</b>

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

<b>NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2020</b> (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	304 002	-	-	304 002
Banková záruka vrátane vinkulácie	908	3 883	2	-	4 793
Záložné právo na nehnuteľnosť	10 645	317 994	11	-	328 650
Ručiteľ, solidárne ručenie	18 755	136 560	1	98	155 414
Nezabezpečené	125 176	1 273 717	527	6 054	1 405 474
<b>Spolu brutto</b>	<b>155 484</b>	<b>2 036 156</b>	<b>541</b>	<b>6 152</b>	<b>2 198 333</b>

<b>NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2019</b> (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	300 979	-	-	300 979
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 034	3 736	3	1	4 774
Záložné právo na nehnuteľnosť	11 425	305 337	13	-	316 775
Ručiteľ, solidárne ručenie	25 252	150 866	9	135	176 262
Nezabezpečené	132 378	1 249 889	567	7 586	1 390 420
<b>Spolu brutto</b>	<b>170 089</b>	<b>2 010 807</b>	<b>592</b>	<b>7 722</b>	<b>2 189 210</b>

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

<b>ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2020</b> (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 133	-	-	1 133
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	5	-	-	5
Záložné právo na nehnuteľnosť	196	9 066	-	-	9 262
Ručiteľ, solidárne ručenie	927	12 142	-	28	13 097
Nezabezpečené	1 522	95 759	-	1 467	98 748
<b>Spolu brutto</b>	<b>2 645</b>	<b>118 105</b>	<b>-</b>	<b>1 495</b>	<b>122 245</b>

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2019 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 389	-	-	1 389
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	5	-	-	5
Záložné právo na nehnuteľnosť	224	8 327	-	-	8 551
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 294	13 815	-	56	15 165
Nezabezpečené	1 639	89 560	-	1 426	92 625
<b>Spolu brutto</b>	<b>3 157</b>	<b>113 096</b>	<b>-</b>	<b>1 482</b>	<b>117 735</b>

### j) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 246 953 tis. EUR (k 31. decembru 2019: 249 608 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)	2020	2019
<b>Vlastný kapitál Tier I, z toho:</b>	<b>231 975</b>	<b>234 631</b>
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	153 355*	155 033
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-29 638	-28 660
<b>Dodatočný kapitál Tier I</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dodatočný kapitál Tier II</b>	<b>14 978</b>	<b>14 977</b>
<b>Spolu</b>	<b>246 953</b>	<b>249 608</b>

\* k 31. decembru 2020 nie je do nerozdeleného zisku zahrnutý zisk roku 2020 vo výške 8 196 tis. EUR (k 31. decembru 2019 bol zahrnutý zisk za rok 2019) Zahrnutie zisku za rok 2020 k 31. decembru 2020 by malo za následok zvýšenie primeranosti vlastných zdrojov k 31. decembru 2020 z 15,19 % na 15,69 %. Banka k 31. decembru 2020 nezahrnula zisk za rok 2020 do nerozdeleného zisku z dôvodu dostatočnej úrovne kapitálovej primeranosti k 31. decembru 2020 vo vzťahu k legislatívnym ako aj interným požiadavkám. Zisk za rok 2020 nebude vyplatený v roku 2021 v podobe dividend a bude počas roka 2021 zahrnutý do nerozdeleného zisku.

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- 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 regulátorneho 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 2020 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka k 31. decembru 2020 a k 31. decembru 2019 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2020 min. 13,30 % (k 31. decembru 2019: min. 13,30 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 %, proticyklický vankúš 1,00 % (k 31. decembru 2019: 1,50 %), 1,30 % požiadavka SREP a 0,50 požiadavka P2G (k 31. decembru 2019: 0,0 %). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2020 dosiahla hodnotu 15,19 % (k 31. decembru 2019: 15,21 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2020 dosiahla hodnotu 14,26 % (k 31. decembru 2019: 14,30 %). Banka dodržala k 31. decembru 2020 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2021 až 2025.

### (40) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

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

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a krytých dlhopisov) 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.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 31. decembru 2020 v porovnaní s 31. decembrom 2019 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov určených na predaj 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 2020 bola 1,08 % p. a. (k 31. decembru 2019: 1,22 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2020 bola 0,18 % p. a. (k 31. decembru 2019: 0,26 % 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 jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

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

Po 31. decembri 2020 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.