

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA
K 31. DECEMBRU 2021
ZOSTAVENÁ V SÚLADE
S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI
PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO PLATNÝMI
V EURÓPSKEJ ÚNII A SPRÁVA
NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

FEBRUÁR 2022

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 2021, 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 2021 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 audítorské 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. Týmto 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
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov poskytnutých klientom	
<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 z dôvodu pandémie vírusu COVID-19 pre účely finančného výkazníctva naďalej pretrvávajú aj v roku 2021.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.
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	Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti s pravidelným prehodnocovaním očakávanej výnosnosti z vymáhania. 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.

posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky. Stupeň znehodnotenia III zahŕňa znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: • Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • Úverová zmluva bola odstúpená, alebo • Klient je v konkurze alebo osobnom bankrote. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: a) predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku očakávaných budúcich peňažných tokov, a c) hodnotu zabezpečenia. 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. 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. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 64,2 mil. EUR a očakávané opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 16,8 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 81,8 mil. EUR k 31. decembru 2021.	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. 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. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií a nezávislým prepočtom opravných položiek. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v: a) parametroch jednotlivých úverov, b) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a c) stupni krytia úverov opravnými položkami.
Moment vykázaní výnosov a nákladov z poplatkov a provízií	
<i>Pozri poznámku 24 účtovnej závierky</i> 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 2021 banka amortizovala nasledovné sumy kapitalizovaných poplatkov a provízií: • k úverom poskytnutým klientom sumu 5,4 mil. EUR, ktorá ponížila úrokové výnosy banky. Celková hodnota výsledných úrokových výnosov bola 92,7 mil. EUR, a • k úsporným vkladom klientov sumu 4,2 mil. EUR, ktorá zvýšila úrokové náklady banky. Celková hodnota výsledných úrokových nákladov bola 28,4 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. Vykonali 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, • 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 zachovávame 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“). Naš 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 2021 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 12. mája 2021. 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 10 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 28. januára 2022.

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 9. februára 2022

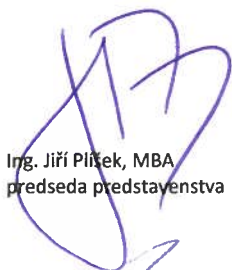


Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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
08. február 2022	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2021	31. december 2020
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	21 964	76 020
Pohľadávky voči bankám	7	44 677	14 089
Dlhové cenné papiere	8	558 225	559 743
Úvery poskytnuté klientom	9	2 230 762	2 242 211
Ostatné finančné aktíva	10	161	169
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 615	2 207
Dlhodobý hmotný majetok	12	30 801	32 187
Investície v nehnuteľnostiach	13	806	767
Dlhodobý nehmotný majetok	14	31 226	29 638
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	702
Odložená daňová pohľadávka	15	17 334	16 916
Ostatné nefinančné aktíva	16	9 198	9 301
AKTÍVA SPOLU		2 947 769	2 983 950
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	14 982	14 978
Úsporné vklady klientov	18	2 619 440	2 674 433
Ostatné záväzky voči klientom	19	2 206	2 158
Ostatné finančné záväzky	20	6 004	5 397
Rezervy	21	10 482	10 502
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		984	-
Ostatné nefinančné záväzky	22	9 596	9 774
Cudzie zdroje		2 663 694	2 717 242
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 513	22 513
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		234	-142
Nerozdelený zisk z minulých rokov		158 629	150 156
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		16 714	8 196
Vlastné imanie	23	284 075	266 708
PASÍVA SPOLU		2 947 769	2 983 950

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2021 – 31. december 2021	1. január 2020 – 31. december 2020
Úrokové výnosy		92 653	95 063
Úrokové náklady		-28 378	-31 783
Čisté úrokové výnosy	24	64 275	63 280
Výnosy z poplatkov a provízií		12 487	13 009
Náklady na poplatky a provízie		-1 246	-1 105
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	11 241	11 904
Nakupované služby a podobné náklady	26	-12 710	-12 963
Personálne náklady	27	-17 811	-15 905
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-6 496	-5 927
Ostatné prevádzkové náklady	28	-3 104	-7 854
Ostatné prevádzkové výnosy	29	806	544
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		36 201	33 079
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-14 289	-20 962
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	21	-789
Zisk pred zdanením		21 933	11 328
Daň z príjmov	32	-5 218	-3 132
Zisk po zdanení		16 715	8 196

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2021 – 31. december 2021	1. január 2020 – 31. december 2020
Zisk po zdanení		16 715	8 196
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane 100 tis. EUR (2020: 29 tis. EUR)		392	-108
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 53 tis. EUR (2020: 42 tis. EUR)		261	-227
Iný súhrnný zisk/strata spolu		653	-335
Súhrnný zisk spolu		17 368	7 861

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobía	Vlastné imanie spolu
1. január 2020	66 500	19 485	22 508	-34	134 907	15 481	258 847
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	-	-
31. december 2020	66 500	19 485	22 513	-142	150 156	8 196	266 708
1. január 2021	66 500	19 485	22 513	-142	150 156	8 196	266 708
Zisk po zdanení za rok 2021	-	-	-	-	-	16 714	16 714
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2021	-	-	-	392	261	-	653
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2021</i>	-	-	-	392	261	-	653
Prevod zisku roka 2020	-	-	-	-	8 196	-8 196	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-3	-	3	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	3	-	-3	-	-
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-16	16	-	-
31. december 2021	66 500	19 485	22 513	234	158 629	16 714	284 075

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2021 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2021 – 31. december 2021	1. január 2020 – 31. december 2020
Prijaté úroky		91 168	96 546
Zaplatené úroky		-24 269	-26 799
Prijaté poplatky a provízie*		13 806	15 194
Platené poplatky a provízie*		-11 867	-9 891
Platby zamestnancom a dodávateľom		-29 924	-32 214
Ostatné výdavky		-2 113	-6 270
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		754	1 045
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-4 103	-6 700
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		33 452	30 911
Nárast/pokles prevádzkových aktív		40 161	-76 221
Nárast/pokles účtov v NBS		54 053	-62 992
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-22 989	10 000
Nárast/pokles úverov klientom		8 963	-22 010
Nárast/pokles ostatných aktív		28	-860
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		106	-359
Nárast/pokles prevádzkových pasív		-57 623	-48 035
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-56 507	-49 380
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-502	1 771
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-540	-493
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-74	67
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-17 462	-124 256
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-6 772	-6 319
Príjmy z predaja investičného majetku		7	46
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-12 210	-
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		10 000	82 300
Predaj dcérskych spoločností po odpočítaní ich hotovosti		83	-
Peňažné toky z investičnej činnosti		-8 892	76 027
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		7 098	-17 318
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		3 268	20 586
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	10 366	3 268
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		7 098	-17 318

*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 56 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 dcérskou spoločnosťou DomBytGLOBAL, spol. 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 2021 je 384, 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 2020: 409 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2021 bol 385 zamestnancov (2020: 398 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2021	2020
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

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

Účtovná závierka Banky za rok 2020 bola schválená valným zhromaždením 12. mája 2021.

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 2021, nakoľko dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r.o. nemá 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) Prvé uplatnenie nových dodatkov k existujúcim štandardom platných pre bežné účtovné obdobie

Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“ – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19 po 30. júni 2021 – prijaté EÚ dňa 30. augusta 2021 (s účinnosťou od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia začínajúce sa najneskôr 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 16. decembra 2020 (dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 bol predĺžený z 1. januára 2021 na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Uplatnenie dodatkov k existujúcim štandardom nevedlo k žiadnym významným zmenám v účtovnej závierke Banky.

c) Štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB a prijaté EÚ, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky IASB vydala a EÚ prijala tieto dodatky k existujúcim štandardom, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

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

Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.

Nové štandardy a dodatky k existujúcim štandardom vydané IASB, ktoré EÚ zatiaľ neprijala:

V súčasnosti sa IFRS tak, ako boli prijaté EÚ, významne neodlišujú od predpisov prijatých IASB okrem nasledujúcich nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 8. februáru 2021 (uvedené dátumy účinnosti sa vzťahujú na IFRS tak, ako ich vydala IASB):

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

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (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 ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto nových štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky v období prvého uplatnenia.

Účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov Banky by uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“, vydaný IASB dňa 30. januára 2014. Tento štandard má umožniť účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát a ktoré v súčasnosti vykazujú účty časového rozlíšenia pri regulácii v súlade s ich predchádzajúcimi účtovnými štandardmi, aby v tom pokračovali aj po prechode na IFRS.

IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydaný IASB dňa 18. mája 2017. Nový štandard vyžaduje, aby sa poistné záväzky oceňovali v súčasnej hodnote plnenia, a poskytuje jednotnejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu všetkých poistných zmlúv. Tieto požiadavky sú určené na to, aby sa dosiahlo konzistentné účtovanie poistných zmlúv na základe princípov. IFRS 17 nahrádza IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a súvisiace interpretácie v prípade jeho uplatnenia. Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“, vydané IASB dňa 25. júna 2020 odkladajú dátum prvého uplatnenia IFRS 17 o dva roky na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr. Okrem

toho prinášajú zjednodušenia a vysvetlenia niektorých požiadaviek tohto štandardu a poskytujú dodatočné úľavy pri uplatňovaní IFRS 17 po prvýkrát.

Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ – Odkaz na Konceptný rámec s dodatkami k IFRS 3, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky: a) aktualizujú IFRS 3 tak, že sa namiesto Rámca z roku 1989 odvoláva na Konceptný rámec z roku 2018; b) dopĺňajú IFRS 3 o požiadavku, aby pre transakcie a iné udalosti v rozsahu pôsobnosti IAS 37 alebo IFRIC 21 nadobúdateľ uplatňoval IAS 37 alebo IFRIC 21 (namiesto Konceptného rámca) na identifikovanie záväzkov, ktoré prevzal pri podnikovej kombinácii; a c) dopĺňajú IFRS 3 o jednoznačné stanovisko, že nadobúdateľ nevykazuje podmienené aktíva nadobudnuté pri podnikovej kombinácii.

Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9, vydané IASB dňa 25. júna 2020. Dodatky menia pevný dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 „Finančné nástroje“ uvedenej v IFRS 4 „Poistné zmluvy“ tak, že účtovné jednotky budú povinné uplatniť IFRS 9 za účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.

Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“, IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“, IFRS 4 „Poistné zmluvy“ a IFRS 16 „Lízingy“ – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, vydané IASB dňa 27. augusta 2020.

Zmeny sa týkajú úpravy finančných aktív, finančných záväzkov a lízingových záväzkov, špecifických požiadaviek na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch a požiadaviek na zverejňovanie pri uplatňovaní IFRS 7 a sú spojené s dodatkami, ktoré sa týkajú úprav a účtovania o zabezpečovacích nástrojoch.

Komplexná reforma referenčných sadzieb („reforma IBOR“) prebehla v dôsledku obáv, ktoré nastali v posledných rokoch v súvislosti s integritou a spoľahlivosťou hlavných referenčných hodnôt finančných trhov. S cieľom posúdiť príslušné riziká spojené s globálnymi reformami referenčných sadzieb, ktoré Rada pre finančnú stabilitu nariadila prechod na alternatívne alebo reformované referenčné sadzby do konca roku 2021.

Reforma IBOR nemá žiaden vplyv na finančné nástroje v amortizovanej hodnote a záväzky Banky, pretože všetky zmluvy týkajúce sa finančných nástrojov obsahujú výlučne pevné úrokové sadzby fixované do dohodnuté obdobia.

Úprava finančných aktív, finančných záväzkov a lízingových záväzkov – IASB zaviedla praktickú pomôcku pre úpravy, ktoré vyžaduje reforma (úpravy potrebné ako priamy dôsledok reformy sadzieb IBOR a uskutočnené na ekonomicky zodpovedajúcom základe). Tieto úpravy sa účtujú aktualizovaním efektívnej úrokovej sadzby. Všetky ostatné úpravy sa účtujú podľa súčasných požiadaviek IFRS. Podobná praktická pomôcka sa navrhuje aj pre účtovanie na strane nájomcu podľa IFRS 16.

Požiadavky na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch – na základe dodatkov sa účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch neprerušuje len z dôvodu reformy sadzieb IBOR. Zabezpečovacie vzťahy (a súvisiaca dokumentácia) sa musia upraviť tak, aby zohľadňovali úpravy zabezpečovanej položky, zabezpečovacieho nástroja a zabezpečovaného rizika. Upravené zabezpečovacie vzťahy by mali spĺňať všetky kvalifikačné kritériá na účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch vrátane požiadaviek na efektívnosť.

IASB zároveň upravila IFRS 4 tak, aby poisťovatelia uplatňujúci dočasnú výnimku z IFRS 9 museli uplatňovať dodatky pri vykazovaní úprav, ktoré priamo vyžaduje reforma sadzieb IBOR.

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, vydané IASB dňa 11. septembra 2014. Dodatky riešia rozpor medzi požiadavkami IAS 28 a IFRS 10 a vysvetľujú, že pri transakcii zahŕňajúcej pridruženú spoločnosť alebo spoločný podnik závisí rozsah vykázania zisku alebo straty od toho, či predaný alebo vložený majetok predstavuje podnik.

Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19, vydané IASB dňa 28. mája 2020. Dodatky oslobodzujú nájomcov od povinnosti posudzovať individuálne lízingové zmluvy s cieľom určiť, či úľava od nájomného, ktorá bola poskytnutá ako priamy dôsledok pandémie Covid-19, predstavuje zmeny lízingu, a umožňujú nájomcom účtovať o takejto úľave od nájomného, ako keby nepredstavovala zmenu lízingu. Uvedené sa vzťahuje na úľavu od nájomného súvisiacu s pandémiou Covid-19, ktorá znižuje lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2021 alebo skôr.

Dodatky k IFRS 16 „Lízingy“ – Úľavy od nájomného súvisiace s pandémiou Covid-19 po 30. júni 2021, vydané IASB dňa 31. marca 2021. Dodatky predlžujú obdobie uplatňovania praktickej pomôcky uvedenej v IFRS 16 o jeden rok. Úľava bola predĺžená o jeden rok s cieľom obsiahnuť úľavy od nájomného, ktoré znižujú len lízingové splátky so splatnosťou 30. júna 2022 alebo skôr.

Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“ – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie, vydané IASB dňa 9. decembra 2021. Ide o dodatky s úzkym rozsahom pôsobnosti zamerané na prechodné požiadavky podľa IFRS 17 pre účtovné jednotky, ktoré zároveň po prvýkrát uplatňujú IFRS 17 a IFRS 9.

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé, vydané IASB dňa 23. januára 2020. Dodatky poskytujú všeobecnejší prístup ku klasifikácii záväzkov podľa IAS 1 na základe zmluvných dohovorov platných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Dodatky k IAS 1, ktoré vydala IASB dňa 15. júla 2020, odkladajú dátum účinnosti o jeden rok na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr.

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Zverejňovanie účtovných politík, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky vyžadujú, aby účtovné jednotky zverejňovali svoje podstatné účtovné politiky, a nie svoje významné účtovné politiky, a poskytujú usmernenie a príklady, ktoré pomôžu zostavovateľom účtovnej závierky pri rozhodovaní, ktoré účtovné politiky zverejniť v účtovnej závierke.

Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“ – Definícia účtovných odhadov, vydané IASB dňa 12. februára 2021. Dodatky sa zameriavajú na účtovné odhady a poskytujú usmernenie, ako rozlišovať medzi účtovnými politikami a účtovnými odhadmi.

Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie, vydané IASB dňa 6. mája 2021. Podľa dodatkov sa oslobodenie od prvotného vykázania nevzťahuje na transakcie, v ktorých pri prvotnom vykázaní vznikajú odpočítateľné aj zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré majú za následok vykázanie rovnakých odložených daňových pohľadávok a záväzkov.

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ – Výnosy pred plánovaným použitím, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky zakazujú odpočítat z obstarávacej ceny položky, ktorá je klasifikovaná ako dlhodobý hmotný majetok, akékoľvek výnosy z predaja položiek vyrobených v čase, keď sa daný majetok uvádza na miesto a do stavu potrebného na to, aby bol prevádzkyschopný spôsobom, ktorý určí vedenie. Namiesto toho účtovná jednotka vykazuje výnosy z predaja takýchto položiek a náklady na výrobu týchto položiek vo výkaze ziskov a strát.

Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva“ – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Dodatky upresňujú, že „náklady na splnenie“ zmluvy zahŕňajú „náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou“. Náklady, ktoré priamo súvisia so zmluvou, predstavujú prírastkové náklady na splnenie danej zmluvy, alebo alokáciu ostatných nákladov, ktoré priamo súvisia so splnením zmlúv.

Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“, vydané IASB dňa 14. mája 2020. Ide o dodatky k rôznym štandardom vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie. Dodatky: a) vysvetľujú, že dcérska spoločnosť, ktorá uplatňuje odsek D16 a) IFRS 1, môže oceňovať kumulatívne rozdiely z prepočtu použitím súm vykázaných jej materskou spoločnosťou na základe dátumu prechodu materskej spoločnosti na IFRS (IFRS 1); b) vysvetľujú, ktoré poplatky účtovná jednotka zahŕňa, keď uplatňuje test „10 %“ uvedený v odseku B3.3.6 IFRS 9 pri posudzovaní, či ukončiť vykazovanie finančného záväzku. Účtovná jednotka zahŕňa len poplatky zaplatené alebo prijaté medzi účtovnou jednotkou (dlžníkom) a veriteľom, vrátane poplatkov zaplatených alebo prijatých účtovnou jednotkou alebo veriteľom v mene druhej strany (IFRS 9); c) odstraňujú z príkladu znázornenie náhrady nákladov na zhodnotenie predmetu lízingu zo strany prenajímateľa, aby sa vyriešili prípadné nejasnosti ohľadom posudzovania lízingových stimulov, ktoré by mohli nastať v dôsledku spôsobu, akým boli lízingové stimuly znázornené v tomto príklade (ilustračný príklad 13, ktorý je prílohou IFRS 16); a d) vypúšťajú požiadavku v odseku 22 IAS 41, aby účtovné jednotky nezahrnuli peňažné toky zo zdanenia pri oceňovaní biologického majetku reálnou hodnotou na základe metódy súčasnej hodnoty (IAS 41).

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérska spoločnosť, v ktorej má Banka rozhodujúci vplyv, je ocenená v účtovnej závierke reálnou hodnotou zodpovedajúcou podielu Banky na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti a rozdiely z precenenia sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

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 vyrovnania.

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,
- 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 miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

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 PD pre identifikáciu významného nárastu.

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

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

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

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

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

Banka prechodom na IFRS 9 nezmenila posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa odhady s využitím Coxovej regresie. LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Tieto odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 20% pravdepodobnosťou pri úveroch bez odkladu splátok lex-corona resp. s 50%

pravdepodobnosťou pri úveroch s odkladom splátok lex-corona 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 pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 2 alebo 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 31. decembru 2021 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 6 160 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,3 % celkového stavu pohľadávok z úverov.

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 nevykonalnosti 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.

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 neopnechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neopnechala 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 2021 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2021 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe 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 2021 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 2021 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. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2021	2020
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
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 nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2021 vo výške 192 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 diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvujúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo reduktujúce 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 metódou 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 spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

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

zamestnancom. 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.

Závazok 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.

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

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

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

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

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určujú 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 prečistenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na 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 prídely 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 metódou efektívnej úrokovej miery.

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

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

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 metódou 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 metódou efektívnej úrokovej miery a vykázané ako zvýšenie úrokových nákladov z vkladov.

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

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypo-vedanie 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 2021 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2020: 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 2021 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 dcérsku spoločnosť Dom-BytGLOBAL, spol. 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. Spätne získateľná hodnota² predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania³. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

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.

Od 1. januára 2021 zaniká povinnosť platiť osobitný odvod bankou a pobočkou zahraničnej banky v zmysle zákona č. 353/2020 Z. z. o zrušení osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a o niektorých opatreniach súvisiacich s jeho zrušením a o doplnení zákona č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov.

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

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. 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 0,57 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 16 715 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 947 769 tis. EUR.

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

(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.

Náznamom 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. Manažment Banky nepretržite monitoruje vývoj situácie a je pripravený reagovať tak, aby minimalizoval prípadné negatívne vplyvy na hospodárenie Banky.

Poskytnutie odkladu splátok úverov v roku 2021 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 953 tis. EUR Banka vykázala ako stratu z modifikácie v položke čisté úrokové výnosy. Strata z modifikácie v roku 2020 dosiahla výšku 2 344 tis. EUR a bola spôsobená odkladom splátok úverov v zmysle legislatívy „lex corona“.

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 bez odkladu splátok. Manažment Banky zväčšil dostupné informácie najmä z prieskumov NBS a z verejných štatistík. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

K 31. decembru 2021 Banka aktualizovala pomery scenárov (zatiaľ bez zmeny) ako aj koeficienty (aktualizovaný bol len PD koeficient pre stage 1, pričom bol zohľadnený výrazne priaznivejší vývoj zlyhanosti úverov s poskytnutým odkladom splátok v období po ukončení tohto odkladu):

Stav k 31. december 2021 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté fyzickým osobám	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	S odkladom splátok	185 528	2 240	1,21	50:50 Basis / Stres	4,0%
	Bez odkladu splátok	1 562 923	5 497	0,35	80:20 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	S odkladom splátok	38 913	3 959	10,17	50:50 Basis / Stres	PD x 1,88
	Bez odkladu splátok	90 023	5 035	5,59	80:20 Basis / Stres	PD x 1,88

Najvýznamnejšia časť úverov s poskytnutým odkladom splátok mala ukončený odklad splátok v decembri 2020 a v januári 2021, takže obdobie do 31. decembra 2021 Banka považuje za dostatočné na to, aby mohla vyhodnotiť a aktualizovať svoje prognózy zlyhanosti takýchto úverov.

Pomery aplikované pre rok 2020 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke.

Stav k 31. decembru 2020 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté fyzickým osobám	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	S odkladom splátok	185 827	5 613	3,02	50:50 Basis / Stres	8.4%
	Bez odkladu splátok	1 551 258	5 722	0,37	80:20 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	S odkladom splátok	43 438	3 865	8,90	50:50 Basis / Stres	PD x 1,88
	Bez odkladu splátok	116 319	7 264	6,25	80:20 Basis / Stres	PD x 1,88

* zdroj NBS – prieskum zadĺžených domácností

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.

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 2021 by bol nižší o nula EUR (2020: nižší o 11 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2021 by bol vyšší o 571 tis. EUR (2020: vyšší o 594 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 metódou efektívnej úrokovej miery Banka realizuje od roku 2021 individuálne pre každú zmluvu stavebného sporenia, pričom je však použitá odhadovaná priemerná doba trvania zmlúv o stavebnom sporení. Do roku 2020 bol výpočet realizovaný na portfóliovom základe, pričom zmena prístupu k výpočtu nemala významný dopad na výšku úprav úrokových nákladov.

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 metódou efektívnej úrokovej miery Banka vychádza zo zmluvnej doby splatnosti úveru so zohľadnením realizovaných mimoriadnych splátok, ktoré túto dobu skracujú. Banka považuje dopad vyplývajúci z použitia očakávanej doby splatnosti za nevýznamný. V prípade splatenia úveru pred dohodnutým dňom splatnosti sa zostatok nerozlišeného salda poplatkov a provízií zaúčtuje jednorázovo do výsledku hospodárenia Banky.

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

Banka si uvedomuje dôležitosť oblasti ESG do budúcnosti a podniká kroky, aby bola pripravená splniť nadchádzajúce požiadavky. V súvislosti s témou trvalej udržateľnosti a sociálnej zodpovednosti Banka v poslednom období uskutočnila a zároveň pripravuje viaceré opatrenia súvisiace s úsporou energie, ochranou životného prostredia a podporou projektov, ktoré môžu prispieť k zníženiu uhlíkovej stopy. V súvislosti s ESG nebol v súčasnosti identifikovaný žiadny vplyv na výšku opravných položiek k úverom a ani na iné oblasti finančných výkazov Banky.

(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 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	-	-	21 964
Pohľadávky voči bankám	44 677	-	-	44 677
Štátne dlhopisy	485 590	-	-	485 590
Kryté dlhopisy	70 334	-	-	70 334
Bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Stavebné úvery	139 396	5 924	2 709	148 029
Medziúvery	1 909 512	123 233	124 704	2 157 449
Spotrebiteľské úvery	4 358	291	1 267	5 916
Ostatné úvery	457	-	-	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	-	-	2 615
Ostatné finančné aktíva	109	153	1 033	1 295
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 681 313	129 601	129 713	2 940 627
Opravné položky				
Stavebné úvery	-81	-125	-1 078	-1 284
Medziúvery	-7 616	-8 860	-62 653	-79 129
Spotrebiteľské úvery	-94	-68	-514	-676
Ostatné finančné aktíva	-22	-81	-1 031	-1 134
Opravné položky spolu	-7 813	-9 134	-65 276	-82 223
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	-	-	21 964
Pohľadávky voči bankám	44 677	-	-	44 677
Štátne dlhopisy	485 590	-	-	485 590
Kryté dlhopisy	70 334	-	-	70 334
Bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Stavebné úvery	139 315	5 799	1 631	146 745
Medziúvery	1 901 896	114 373	62 051	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	4 264	223	753	5 240
Ostatné úvery	457	-	-	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	-	-	2 615
Ostatné finančné aktíva	87	72	2	161
Čistá účtovná hodnota spolu	2 673 500	120 467	64 437	2 858 404

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
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
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 690 257	160 413	123 855	2 974 525
Opravné položky				
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
Opravné položky spolu	-11 407	-11 222	-57 457	-80 086
Čistá účtovná hodnota				
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
Čistá účtovná hodnota spolu	2 678 850	149 191	66 398	2 894 439

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	25 409	-	-	25 409
Spolu	25 409	-	-	25 409
Rezerva na úverové prísluby	-97	-	-	-97
Spolu	-97	-	-	-97

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	25 902	-	-	25 902
Spolu	25 902	-	-	25 902
Rezerva na úverové prísluby	-107	-	-	-107
Spolu	-107	-	-	-107

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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 2021 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	21 964
Pohľadávky voči bankám	44 677	44 677
Štátne dlhopisy	485 590	516 219
Kryté dlhopisy	70 334	71 587
Bankové dlhopisy	2 301	2 261
Stavebné úvery*	146 745	146 745
Medziúvery*	2 078 320	2 078 320
Spotrebiteľské úvery*	5 240	5 240
Ostatné úvery*	457	457
Ostatné finančné aktíva	161	161
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 855 789	2 887 631
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 982	16 755
Úsporné vklady klientov*	2 619 440	2 619 440
Ostatné záväzky voči klientom	2 206	2 206
Ostatné finančné záväzky	6 004	6 004
Úverové prísluby	25 409	26 176
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 668 041	2 670 581

* 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 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
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 892 232	2 937 776
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
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 722 868	2 724 987

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

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 31. decembru 2021 vo výške 2 615 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 POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2021	2020
Pokladničná hotovosť	9	12
Účty v NBS	21 955	76 008
Spolu	21 964	76 020

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2021	2020
Bežné účty	357	356
Termínované vklady	42 987	12 901
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 333	832
Spolu	44 677	14 089

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2021	2020
Do 3 mesiacov, z toho:	9 998	2 900
- časové rozlíšenie úrokov	-2	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	32 989	10 001
- časové rozlíšenie úrokov	-	1
Spolu	42 987	12 901

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2021	2020
Štátne dlhopisy	485 590	479 401
Kryté dlhopisy	70 334	80 342
Bankové dlhopisy	2 301	-
Spolu	558 225	559 743

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.

Všetky dlhové cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave alebo inej burzy so sídlom v členskom štáte Európskej únie. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2021			2020		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	148 029	-1 284	146 745	158 130	-1 429	156 701
Medziúvery	2 157 449	-79 129	2 078 320	2 154 261	-75 846	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	5 916	-676	5 240	7 647	-1 092	6 555
Ostatné úvery	457	-	457	540	-	540
Spolu	2 311 851	-81 089	2 230 762	2 320 578	-78 367	2 242 211

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. decembru 2021 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 2 819 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 344 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 699 206 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 714 995 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 038 096	160 237	122 245	2 320 578
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	394 630	5 021	1 367	401 018
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	17 078	936	5 212	23 226
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-39 735	-2 126	-4 568	-46 429
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-349 337	-18 970	-2 548	-370 855
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-15 687	-15 687
Prevody medzi stupňami I, II a III	-7 009	-15 650	22 659	-
31. december	2 053 723	129 448	128 680	2 311 851

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 029 920	159 289	117 735	2 306 944
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	380 253	6 725	193	387 171
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	20 402	1 673	5 199	27 274
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-38 475	-2 381	-4 372	-45 228
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-321 890	-16 882	-1 510	-340 282
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-15 301	-15 301
Prevody medzi stupňami I, II a III	-32 114	11 813	20 301	-
31. december	2 038 096	160 237	122 245	2 320 578

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-11 389	-11 129	-55 849	-78 367
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 842	-428	-1 081	-3 351
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1 247	458	100	1 805
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3 069	4 801	-1 732	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-717	-4 516	-22 620	-27 853
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	7 975	1 763	6 899	16 637
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	5 390	5 390
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	2	4 648	4 650
Ostatné úpravy	4	-4	-	-
31. december	-7 791	-9 053	-64 245	-81 089

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka 2021 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov, tzn. pohyb brutto expozície medzi jednotlivými Stupňami.

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	-	-
31. december	-11 389	-11 129	-55 849	-78 367

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka 2020 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 nevymožiteľným pohľadávkam z úverov.

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2021	2020
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 070	1 643
Rôzni dlžníci	225	245
Spolu	1 295	1 888
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 057	-1 631
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-77	-88
Spolu netto	161	169

Opravná položka vo výške 1 134 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 719 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 7 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 6 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-18	-5	-1 608	-1 631
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-9	-4	-21	-34
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia pohľadávky	9	3	23	35
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	-	6	1
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	2	574	577
Ostatné úpravy	-	-	-5	-5
31. december	-22	-4	-1 031	-1 057

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-88	-	-88
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	11	-	11
31. december	-	-77	-	-77

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
31. december	-18	-5	-1 608	-1 631

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
31. december	-	-88	-	-88

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	2021	2020
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 615	2 148
DomBytDevelopment, s. r. o.	-	59
Spolu	2 615	2 207

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 2021 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2020.

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):

	2021	2020
Aktíva spolu	2 617	2 149
Cudzie zdroje spolu	2	1
Vlastné imanie spolu	2 615	2 148
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 615	2 148
Zisk/Strata	467	-130
Podiel Banky na strate	467	-130

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.

Dňa 30. marca 2021 došlo k predaju obchodných podielov spoločnosti DomBytDevelopment, s.r.o.. Banka predala obchodný podiel vo výške 5%, ktorý vlastnila priamo a zároveň došlo k predaju aj zvyšného obchodného podielu vo výške 95%, ktorý Banka vlastnila nepriamo – prostredníctvom spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o.. Zisk Banky z predaja priameho podielu na spoločnosti DBD bol vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát vo výške 25 tis. EUR a z predaja nepriameho podielu prostredníctvom spoločnosti DBG bol vo výške 474 tis. EUR.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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):

	2021	2020
Aktíva spolu	-	1 170
Cudzíe zdroje spolu	-	1
Vlastné imanie spolu	-	1 169
Priamy podiel Banky na vlastnom imaní	-	58
Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní	-	1 111
Strata	-	-134
Priamy podiel Banky na strate	-	-7
Nepriamy podiel Banky na strate	-	-127

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2021				2020			
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacía cena								
1. január	37 954	16 664	3 254	57 872	37 548	16 040	3 263	56 851
Prírastky	67	1 068	125	1 260	147	1 382	152	1 681
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-4	-	-	-4	327	-	-	327
Úbytky	-26	-1 278	-164	-1 468	-68	-758	-161	-987
31. december	37 991	16 454	3 215	57 660	37 954	16 664	3 254	57 872
Oprávky								
1. január	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809	-11 864	-11 278	-1 171	-24 313
Odpisy	-452	-1 311	-574	-2 337	-470	-1 161	-588	-2 219
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1	-	-	1	-92	-	-	-92
Úbytky	25	1 272	63	1 360	56	716	43	815
31. december	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809
Opravné položky								
1. január	-106	-	-	-106	-99	-	-	-99
Tvorba opravnej položky	26	-	-	26	-7	-	-	-7
31. december	-80	-	-	-80	-106	-	-	-106
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	3	227	-	230	2	265	-	267
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	6	-	-	6	3	227	-	230
Čistá účtovná hodnota								
1. január	25 481	5 168	1 538	32 187	25 587	5 027	2 092	32 706
31. december	25 121	4 692	988	30 801	25 481	5 168	1 538	32 187

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Budovy a zariadenia

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2021	2020
1. január	230	267
Obstaranie	1 036	1 643
Začatie do užívania	-1 260	-1 681
Preúčtovanie	-	1
31. december	6	230

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 2020: 64 412 tis. EUR), pričom v roku 2021 Banka zaplatila poistnú vo výške 21 tis. EUR (2020: 23 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2021 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku vo výške 6 639 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 17 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2021	2020
Obstarávacia cena		
1. január	1 440	1 767
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	4	-
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-327
31. december	1 444	1 440
Oprávky		
1. január	-507	-588
Odpisy	-10	-11
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-2	92
31. december	-519	-507
Opravné položky		
1. január	-166	-190
Rozpustenie opravnej položky	47	24
31. december	-119	-166
Čistá účtovná hodnota		
1. január	767	989
31. december	806	767

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2021 výšku 1 004 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 910 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2021 vo výške 42 tis. EUR (2020: 51 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 65 tis. EUR (2020: 57 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 2021	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2020	9	38	-

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2021 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2020 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	2 234	53 641	55 875	1 667	50 378	52 045
Prírastky	456	5 991	6 447	567	3 933	4 500
Úbytky	-14	-2 451	-2 465	-	-670	-670
31. december	2 676	57 181	59 857	2 234	53 641	55 875
Oprávky						
1. január	-624	-29 121	-29 745	-418	-26 300	-26 718
Odpisy	-274	-3 875	-4 149	-206	-3 491	-3 697
Úbytky	14	2 451	2 465	-	670	670
31. december	-884	-30 545	-31 429	-624	-29 121	-29 745
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	258	3 250	3 508	442	2 891	3 333
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	311	2 487	2 798	258	3 250	3 508
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 868	27 770	29 638	1 691	26 969	28 660
31. december	2 103	29 123	31 226	1 868	27 770	29 638

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2021 predstavuje 29 066 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 27 693 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2021 vo výške 56 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 78 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2021 ani k 31. decembru 2020 neeviduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku.

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

	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2021 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2020 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	258	3 250	3 508	442	2 891	3 333
Obstaranie	514	5 228	5 742	394	4 386	4 780
Zaradenie do užívania	-456	-5 991	-6 447	-567	-3 933	-4 500
Preúčtovanie do nákladov	-5	-	-5	-11	-94	-105
31. december	311	2 487	2 798	258	3 250	3 508

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2021 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2020: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA (v tis. EUR)	2021	2020
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	17 048	16 544
Straty z modifikácií úverov	592	492
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	199	331
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	561	471
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 129	2 119
Ostatné	99	192
Spolu	20 752	20 273
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2021	2020
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 415	-3 354
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-3	-3
Spolu	-3 418	-3 357
Odložená daňová pohľadávka netto	17 334	16 916
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2021	2020
1. január	16 916	15 172
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	571	1 673
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-100	29
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-53	42
31. december	17 334	16 916

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 17 334 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 16 916 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

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2021	2020
Zásoby	18	8
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 058	1 302
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	2	3
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	312	305
Pohľadávka z poisťných zmlúv	5 518	5 287
Náklady a príjmy budúcich období	2 290	2 396
Spolu	9 198	9 301

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 2021 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)	2021	2020
Úsporné vklady fyzických osôb	2 529 975	2 588 187
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	83 756	80 411
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	36 460	35 888
Úrokový bonus	5 709	5 835
Spolu	2 619 440	2 674 433

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 992 022 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 033 002 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2021	2020
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	327	85
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	963	1 124
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	787	542
Iné záväzky voči klientom	129	407
Spolu	2 206	2 158

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)	2021	2020
Rôzni veritelia, z toho:	5 050	4 139
- záväzky po lehote splatnosti	8	10
Záväzky z finančného leasingu	954	1 258
Spolu	6 004	5 397

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2021 vo výške 3 532 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 2 957 tis. EUR).

(21) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2021 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 2021 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“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2021	2020
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	29	17
Rezerva na úverové prísluby	97	107
Spolu	126	124
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2021	2020
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 807	4 707
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	655	631
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 346	1 586
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	809	830
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 029	900
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 004	968
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	706	756
Spolu	10 356	10 378
Rezervy spolu	10 482	10 502

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2021 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2021	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2021
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	17	89	-34	-43	29
Rezerva na úverové prísluby	107	31	-	-41	97
Spolu	124	120	-34	-84	126

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2021 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2021	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2021
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 707	192	-1		-91	4 807
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	631	94	-18	-52	-	655
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 586	103	-89	-254	-	1 346
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	2 217	197	-107	-306	-	2 001
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	830	56	-37		-40	809
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	900	173	-6		-38	1 029
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	968	36	-	-	-	1 004
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	756	95	-143	-	-2	706
Spolu	10 378	749	-294	-306	-171	10 356

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2020	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2020
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>	2 961	187	-232	275	-974	2 217
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	835	82	-70	-	-17	830
Rezerva na odstúpné 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
Spolu	10 450	1 622	-547	275	-1 422	10 378

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2021	2020
Zúčtovanie so zamestnancami	763	721
Prijaté prevádzkové preddavky	694	549
Sociálny fond	109	88
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	4 120	4 804
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	3 762	4 428
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	567	530
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	3 343	3 082
- cieľové odmeny zamestnancov	1 134	977
- cieľové provízie odbytovej siete	1 358	1 169
- prémie bankových riaditeľov	143	119
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	355	351
Spolu	9 596	9 774

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	2021	2020
1. január	88	46
Tvorba sociálneho fondu	115	118
Použitie sociálneho fondu	-94	-76
31. december	109	88

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2021 (rovnako ako k 31. decembru 2020) 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 2021 a v roku 2020 Banka nevyplatila žiadne dividendy.

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

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2020	2020
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>	<i>158 352</i>
Prídel do charitatívneho fondu	-42
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	<i>158 260</i>
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2020	92
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 53 tis. EUR	261
Prevod oceňovacieho rozdielu z podielov v dcérskych spoločnostiach	16
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2021	158 629

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2021	2021
Zisk po zdanení za rok 2021	16 714
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2021	158 629
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>175 343</i>
Prídel do charitatívneho fondu	45
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	47

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2021	2020
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	86 762	88 328
- v tom: straty z modifikácií úverov	-474	-2 344
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru*	-5 410	-3 936
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	10	26
- zo štátnych dlhopisov	5 298	5 974
- z krytých dlhopisov	579	735
- z bankových dlhopisov	4	-
Úrokové výnosy spolu	92 653	95 063
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-27 737	-31 228
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-4 225	-4 621
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-290	-327
- z leasingu	-6	-12
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-345	-216
Úrokové náklady spolu	-28 378	-31 783
Čisté úrokové výnosy spolu	64 275	63 80

*zvýšenie úprav zohľadňujúcich efektívnu úrokovú mieru v roku 2021 bolo spôsobené nárastom predčasne splatených medziúverov v roku 2021 ako aj zmenou z portfóliového prístupu k výpočtu na presnejší individuálny výpočet pre každú úverovú zmluvu. Táto zmena nemala významný dopad na finančné výkazy.

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2021 výšku 4 028 tis. EUR (2020: 4 009 tis. EUR).

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2021	2020
Poplatok za vedenie účtu	5 166	5 956
Poplatok za upomínanie	726	870
Poplatok za predčasné splatenie	2 090	1 749
Poplatok za rizikové životné poistenie	278	431
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	955	951
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 617	2 340
Ostatné poplatky	655	712
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	12 487	13 009
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 246	-1 105
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	11 241	11 904

Vyplatené provízie za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení vo výške 3 143 tis. EUR (2020: 2 405 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia vo výške 624 tis. EUR (2020: 462 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 8 736 tis. EUR (2020: 7 208 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za poskytnutie úveru vo výške 1 387 tis. EUR (2020: 1 887 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

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2021	2020
Nájomné	-1 458	-1 524
Audít, poradenské a konzultačné služby, z toho	-341	-246
- služby poskytnuté audítorom*	-102	-113
Náklady na odbyt a marketing	-4 398	-4 205
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 672	-2 741
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 841	-4 247
- oprava a udržiavanie majetku	-685	-768
- telekomunikačné a poštové služby	-740	-842
Spolu	-12 710	-12 963

*Služby poskytované Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2021 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- a) Komunikácia a spolupráca s audítorom akcionárov spoločnosti,
- b) Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS a vypracovanie správy pre NBS,
- c) Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,
- d) Prezentácia za účelom podpory kontinuálneho vzdelávania členov predstavenstva a dozornej rady,
- e) Preklad účtovnej závierky do nemeckého jazyka a preklad účtovných výkazov do anglického jazyka.
- f) List odporúčaní
- g) Informovanie o legislatívnych zmenách
- h) Audit kybernetickej bezpečnosti

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé lízingy.

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2021	2020
Mzdové náklady, z toho:	-13 009	-12 405
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-24	-24
- <i>odmeny členov dozorných orgánov</i>	-126	-122
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-4 336	-4 248
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-2 057	-1 985
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-197	940
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-233	-230
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-36	38
Spolu	-17 811	-15 905

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2021	2020
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-1 982	-253
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-226	-186
Dane a poplatky	-520	-571
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-144	-985
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-92	-92
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-16	-34
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-26	-5 522
Iné prevádzkové náklady	-98	-211
Spolu	-3 104	-7 854

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2021	2020
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	6	13
Výnosy z nájomného	163	148
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	637	383
- <i>zvýšenie odkupnej hodnoty poisťných zmlúv</i>	230	220
Spolu	806	544

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK (v tis. EUR)	2021	2020
Tvorba opravných položiek	-27 847	-26 270
Rozpustenie opravných položiek	13 768	5 931
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-220	-601
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	10	-22
Spolu	-14 289	-20 962

V roku 2021 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 9 284 tis. EUR (2020: 10 597 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 753 tis. EUR (2020: 1 042 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením v brutto výške nula EUR (2020: 4 403 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevyžiadateľné pohľadávky v brutto výške 6 402 tis. EUR (2020: 4 712 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)	2021	2020
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-34	-294
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	613	1 190
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	11	63
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	72	24
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-642	-1 768
Zisk z postúpených pohľadávok	1	2
Spolu	21	-789

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2021	2020
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	21 933	11 328
- teoretická daň z príjmov vo výške 21 % (2020: 21 %)	4 606	2 379
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-10	-74
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	622	827
Celková vykázaná daň z príjmov	-5 218	-3 132
Efektívna daňová sadzba	23,7 %	27,7 %

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2021	2020
Daň z príjmov splatná	-5 789	-4 805
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	571	1 673
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-5 218	-3 132

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2021 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2020: 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 2021 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2021	2020
Pokladničná hotovosť	9	12
Bežné účty	357	356
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	10 000	2 900
Spolu	10 366	3 268

(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):

	2021	2020
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	2 001	2 217
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	2 001	2 217

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

	2021	2020
Náklady na služby bežného obdobia	191	189
Úrokové náklady	6	12
Náklady minulej služby	-	-973
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	197	-772

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

	2021	2020
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	134	312
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	172	-37
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	306	275
Spolu	503	-497

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

	2021	2020
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	2 218	2 961
Náklady na služby bežného obdobia	191	189
Úrokové náklady	6	-2
Náklady minulej služby	-	-973
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-306	275
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-134	312
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-172	-37
Vyplatené dôchodky	-108	-232
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	2 001	2 218

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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:

	2021	2020
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	-0,02 %	-0,51 %
Diskontná sadzba (odchodné)	0,51 %	-0,12 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	0,00 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	1,84%	2,00 %

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

	2021	2020
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	305	5 489
Vyraďenie poistných zmlúv z aktív penzijného plánu	-	-5 037
Úrokové výnosy	-2	2
Vyplatené odbytné	-	-155
Zisky / straty z preceňovania	9	6
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	312	305

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 preceňované 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 ostané nezmenené.

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 224 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 188 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 282 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 138 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 47 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10 % by sa tento záväzok zvýšil o 49 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 2021 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 233 tis. EUR (2020: 230 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 235 tis. EUR (2020: 232 tis. EUR). V roku 2021 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 2 054 tis. EUR (2020: 2 086 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 844 tis. EUR (2020: 854 tis. EUR).

(35) TRANSAKcie SO SPRIAZENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o. (do 30. marca 2021)

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 2021 ani k 31. decembru 2020.

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

	2021	2020
Nakupované služby	-	-2
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	4	2

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

	2022	2023	2024	2025	2026
Pohľadávky	4	4	4	4	4
Záväzky	2	2	2	2	2

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2021 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2021	2020
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2020: 0,00 %)	189	213
Dlhové cenné papiere	24 351	27 063
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	3 314	3 615
Ostatné nefinančné aktíva	-	1
Spolu	27 854	30 892
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 982	14 978
Ostatné finančné záväzky	1	1
Spolu	14 983	14 979

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 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 akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	2021	2020
Úrokové náklady	-432	-343
Úrokové výnosy	176	249
Náklady na poplatky a provízie	-9	-9
Nakupované služby a podobné náklady	-52	-58
Spolu	-317	-161

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2022	2023	2024	2025	2026
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):

	2021	2020
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,16 % (2020: 1,25 %)	246	264
Spolu	246	264
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,14. % (2020: 1,47 %)	1 158	1 076
Spolu	1 158	1 076

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.

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

	2021	2020
Úrokové výnosy	-	1
Úrokové náklady	-13	-15
Spolu	-13	-14

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

	2021	2020
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 527	-2 248
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-40	49
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-273	-150
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 840	-2 349

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2021	2020
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2020: nula %)	-	-
Celková suma splatených pôžičiek	1	140

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2021 úverové prísluby vo výške 25 409 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 25 902 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 97 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 107 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 2021 dosiahnuť až 3 064 372 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 3 320 122 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 (spätné testovanie).

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2020 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 1,70 mil. EUR (k 31. decembru 2020: pokles o 1,57 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2021 poklesla o 1,70 mil. EUR (k 31. decembru 2020: pokles o 1,57 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 náhle a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	24 311	7 999	32 989	-	-	-	65 299
Úvery poskytnuté klientom	40 795	110 325	369 151	1 616 369	25 222	68 913	2 230 775
Dlhové cenné papiere	3 817	6 621	11 980	279 881	255 926	-	558 225
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	93 470	93 470
Aktíva	68 923	124 945	414 120	1 896 250	281 148	162 383	2 947 769
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	14	-	14968	-	14 982
Úsporné vklady klientov	54 149	99 536	480 677	1 017 418	974 604	-4 738	2 621 646
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	284 075	284 075
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	27 066	27 066
Pasíva	54 149	99 536	480 691	1 017 418	989 572	306 403	2 947 769

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	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
Aktíva	133 953	90 049	464 230	1 811 260	327 881	156 067	2 983 440
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
Pasíva	54 013	91 674	506 377	1 064 750	983 217	283 409	2 983 440

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2021	2020
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-0,50	-0,50
Pohľadávky voči bankám	-0,30	-0,08
Úvery poskytnuté klientom	4,19	4,31
Dlhové cenné papiere	1,06	1,07
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	1,85	1,88
Záväzky voči klientom	0,79	0,92

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2021 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 1 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2020: nula EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2021 ani k 31. decembru 2020 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 želateľný vývoj na strane aktív (z pohľadu dlhodobej likvidity),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a 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 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 účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (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	21 964	-	-	-	-	-	21 964
Pohľadávky voči bankám	3 689	7 999	32 989	-	-	-	44 677
Štátne dlhopisy	3 788	1 438	833	225 902	253 629	-	485 590
Kryté dlhopisy	29	5 183	11 142	53 980	-	-	70 334
Bankové dlhopisy	-	-	4	-	2 297	-	2 301
Stavebné úvery	3 106	6 145	25 798	83 873	24 183	3 640	146 745
Medziúvery	6 421	18 643	33 464	208 087	1 747 192	64 513	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	100	198	846	2 700	711	684	5 240
Ostatné úvery	5	9	34	76	-	334	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 615	2 615
Ostatné finančné aktíva	148	-	-	-	-	13	161
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	39 250	39 615	105 110	574 618	2 025 715	74 096	2 858 404

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (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	1 316	15 493	-	17 138
Úsporné vklady klientov	386 568	1 957 345	24 807	84 996	178 077	-	2 631 793
Ostatné záväzky voči klientom	2 172	-	-	-	-	34	2 206
Ostatné finančné záväzky	4 840	378	187	540	13	46	6 004
- z toho: lízingové záväzky	193	21	187	540	13	-	954
Úverové prísluby	1 344	95	2 437	21 533	-	-	25 409
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	394 924	1 957 818	27 760	108 385	193 583	80	2 682 550

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	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
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	104 155	21 194	75 296	557 841	2 069 446	66 508	2 894 439

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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	1 315	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: lízingové záväzky	337	36	160	696	29	-	1 258
Úverové prísluby	1 295	216	2 564	21 827	-	-	25 902
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	355 710	2 050 754	33 659	114 637	178 988	70	2 733 818

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

Banka za jediný uplatniteľný kolaterál v kontexte výpočtu požiadavky na kapitál považuje peňažné prostriedky na účtoch stavebného sporenia v PSS, a.s., súvisiace s medziúverom. Zabezpečovacia a uhradzovacia funkcia tohto typu zabezpečenia je implementovaná priamo do zmluvy o úvere, tak že s peňažnými prostriedkami na príslušnom účte stavebného sporenia nemôže klient, ani žiadna tretia osoba počas celej fázy sporenia, až do pridelenia 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 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2021	2020
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 964	76 020
Pohľadávky voči bankám	44 677	14 089
Štátne dlhopisy	485 590	479 401
Kryté dlhopisy	70 334	80 342
Bankové dlhopisy	2 301	-
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 615	2 207
Stavebné úvery	146 745	156 701
Medziúvery	2 078 320	2 078 415
Spotrebiteľské úvery	5 240	6 555
Ostatné úvery	457	540
Ostatné finančné aktíva	161	169
Úverové prísluby	25 409	25 902
Spolu	2 883 813	2 920 341

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	2021		2020	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	189	P1	213	P1
Bežné účty Tatrabanka	131	P2	110	P2
Bežné účty 365 banka	37	-	33	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	21 955	*1	76 008	*1
Termínované vklady Sberbank ČR	32 989	-	10 001	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	9 997	-	2 900	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	1 334	*2	832	*2
Štátne dlhopisy	485 590	A2	479 401	A2
Kryté dlhopisy	70 334	-	80 342	-
Bankové dlhopisy	2 301	A1	-	-
Ostatné finančné aktíva	160	bez ratingu	169	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

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2021 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 045 932	106 680	2 244	2 154 856
31 – 90 dní po splatnosti	-	13 715	183	13 898
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	62 008	62 008
Spolu k 31. decembru	2 045 932	120 395	64 435	2 230 762

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2020 (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
Spolu k 31. decembru	2 026 708	149 107	66 396	2 242 211

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (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	-	308 860	-	-	308 860
Banková záruka vrátane vinkulácie	865	3 850	-	-	4 715
Záložné právo na nehnuteľnosť	10 573	340 236	9	-	350 818
Ručiteľ, solidárne ručenie	15 249	123 868	-	61	139 178
Nezabezpečené	118 633	1 255 931	448	4 588	1 379 600
Spolu brutto	145 320	2 032 745	457	4 649	2 183 171

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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
Spolu brutto	155 484	2 036 156	541	6 152	2 198 333

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2021 (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	-	1 197	-	-	1 197
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	462	8 020	-	-	8 482
Ručiteľ, solidárne ručenie	676	11 083	-	19	11 778
Nezabezpečené	1 571	104 346	-	1 248	107 165
Spolu brutto	2 709	124 704	-	1 267	128 680

Účtovná závierka k 31. decembru 2021 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2020 (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
Spolu brutto	2 645	118 105	-	1 495	122 245

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 252 547 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 246 953 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)	2021	2020
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	237 565	231 975
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	160 533	153 355
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-31 226	-29 638
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	14 982	14 978
Spolu	252 547	246 953

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 zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

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

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti 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.

Banka k 31. decembru 2021 a k 31. decembru 2020 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2021 min.13,30 % (k 31. decembru 2020: min. 13,30 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 %, proticyklický vankúš 1,00 %, 1,30 % požiadavka SREP a 0,50 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky

k 31. decembru 2021 dosiahla hodnotu 15,64 % (k 31. decembru 2020: 15,19 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2020 dosiahla hodnotu 14,71 % (k 31. decembru 2020: 14,26 %). Banka dodržala k 31. decembru 2021 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2022 až 2026.

(40) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

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

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

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

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 31. decembru 2021 v porovnaní s 31. decembrom 2020 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 2021 bola 1,03 % p. a. (k 31. decembru 2020: 1,08 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2021 bola 0,23 % p. a. (k 31. decembru 2020: 0,18 % p. a.).

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

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

Reálna hodnota 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 2021 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.