

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s

**Účtovná závierka k 31. decembru
2022 zostavená v súlade s
Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými
v Európskej únii a Správa nezávislého
audítora**

Február 2023

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2022, výsledok hospodárenia Spoločnosti a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 6. februára 2023.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2022,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné zásady a účtovné metódy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

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

V období od 1. januára 2022 do 31. decembra 2022 sme Spoločnosti neposkytli žiadne neaudítorské služby.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 2 175 tisíc EUR a predstavuje približne 0.75% z čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát Prvoročný audit

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

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

Hladina významnosti

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

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

Kvalitatívne posúdenie celkového vplyvu nesprávností, ktoré súvisí s reklasifikáciou v rámci primárnych výkazov alebo v poznámkach k účtovnej závierke, sa môže považovať za nevýznamné, aj keď kvantitatívne prekračuje hladinu významnosti uvedenú nižšie.

Celková hladina významnosti	2 175 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Celkovú významnosť predstavuje približne 0,75% čistých aktív
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Kapitál banky je dôležitým ukazovateľom pre mnohých používateľov účtovnej závierky a výnosnosť akcionára sa bežne vyjadruje aj vo vzťahu k výške kapitálu banky, teda ako rentabilita vlastného kapitálu

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
Odhad očakávaných úverových strát Ako je vysvetlené v poznámke 9 k účtovnej závierke, manažment odhadol opravnú položku na očakávané úverové straty („ECL“) z úverov klientom na 77 619 tis. EUR. Účtovná hodnota úverov klientom môže byť nesprávne uvedená, ak individuálne alebo kolektívne očakávané úverové straty nie sú primerane identifikované a odhadnuté. Výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v poznámke 3 a 4. Významný úsudok manažmentu sa týka identifikácie významného zvýšenia úverového rizika („SICR“), určenia definície zlyhania, odhadu očakávaných úverových strát vrátane odhadov budúcich peňažných tokov zahŕňajúcich vplyv výhľadových makroekonomických informácií, ktoré sú ovplyvnené v dôsledku prebiehajúceho koronavírusu a vojenského konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, oceňovanie a návratnosť kolaterálu a implementácia komplexných modelov úverového rizika. Tento odhad považujeme za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na významnosť očakávaných opravných položiek a súvisiачích úverových strát za daný rok.	Posúdili sme a otestovali návrh a prevádzkovú efektívnosť manuálnych a automatizovaných kontrol súvisiачích so zaznamenávaním údajov do bankového systému. Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť všeobecných IT kontrol, vrátane prístupu k programom a údajom, programových zmien a počítačových operácií súvisiачích s hlavnými bankovými systémami používanými na kvantifikáciu opravných položiek. Posúdili sme základné modely a štatistické metódy vrátane výhľadových informácií zahrnutých v týchto modeloch. Testovali sme, že kritériá na posúdenie štádia úverov sú implementované správne a v súlade s požiadavkami IFRS 9. Vykonal sme prepočet ECL pre najvýznamnejšie modely pokrývajúce viac ako 90 % celkovej hodnoty ECL. Posúdili sme predpoklady súvisiace s výpočtom parametrov úverového rizika a prepočítané parametre pravdepodobnosti zlyhania („PD“) pomocou Coxovej regresnej metódy a straty zo zlyhania („LGD“) pomocou Log regresie. Ďalej sme vyhodnotili predpoklady manažmentu týkajúce sa aplikácie SICR a definície zlyhania. Pre zvyšok portfólia sme použili benchmarkingovú analýzu využívajúcu tržové dáta.

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
	Preskúmali sme vzorku úverových expozícií, aby sme otestovali presnosť ECL opravných položiek odhadnutých na individuálnom základe. Posúdili sme predpoklady manažmentu vrátane prognóz budúcich peňažných tokov. Preskúmali sme správu o validácii modelov a interpretovali výsledky validácie. Na vzorke sme posúdili primeranosť predpokladov, úplnosť a presnosť podkladových údajov, ktoré banka použila na odhad opravných položiek.
Prvoročný audit Počiatočné auditné zákazky zahŕňajú dodatočné posúdenia v porovnaní s opakujúcimi sa auditmi. V rámci našej prvotnej auditnej zákazky musíme dostatočne porozumieť banke, jej činnostiam, kontrolnému prostrediu a uplatňovaniu účtovných zásad, aby sme mohli vykonať prvotné posúdenie rizika auditu a naplánovať audítorské postupy. Taktiež musíme vykonať audítorské postupy pre otváracie stavy v súvahe. Museli sme tiež posúdiť, či banka splnila podmienky slovenskej legislatívy, ktorá nepožaduje zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, ak sú dcérske spoločnosti nevýznamné. Túto prácu považujeme za kľúčovú záležitosť auditu vzhľadom na dôležitosť správnosti konečných zostatkov za predchádzajúce obdobie prenesených do bežného obdobia.	Pred začiatkom auditu bol pripravený plán prechodu, ktorý zahŕňal prijatie nového klienta a posúdenie nezávislosti. Zvážili sme prácu predchádzajúceho audítora a prediskutovali sme s ním záležitosti vychádzajúce z profesionálnych štandardov. V rámci nášho prístupu k auditu zhora nadol sme sa stretli s vrcholovým manažmentom, aby sme porozumeli aktivitám banky a získali informácie na vykonanie prvotného vyhodnotenia rizík auditu. Posúdili sme, či banka spĺňa podmienky na nezostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, vrátane zváženia kvalitatívnych aspektov významnosti vo vzťahu k reklasifikáciám, ktoré by vyplynuli z konsolidácie. Pochopenie kontrolných činností sme získali prostredníctvom stretnutí s vlastníkami jednotlivých podnikových procesov. Identifikovali sme relevantné činnosti vnútornej kontroly a testovaním na vzorke sme overili ich efektívnosť a aktualizovali naše počiatočné vyhodnotenie celkového kontrolného prostredia. Naša následná audítorská práca zahŕňala testovanie otváracích stavov v súvahe v rozsahu potrebnom na vytvorenie audítorského názoru na aktuálne auditované obdobie ako celok.

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

Štatutárny orgán je zodpovedný za ostatné informácie. Ostatné informácie pozostávajú z výročnej správy (ale neobsahujú účtovnú závierku a naše správy audítora k nim), ktoré budú k dispozícii po dátume vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

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

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje zverejnenia požadované zákonom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov (ďalej „Zákon o účtovníctve“), keď nám bude k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy za rok, za ktorý je účtovná závierka pripravená s účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákonom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Ak pri prečítaní výročnej správy zistíme, že obsahuje významné nesprávnosti, je našou povinnosťou to komunikovať osobám povereným správou a riadením.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala objektívny obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

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

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

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

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom krokov podniknutých na eliminovanie ohrozenia alebo zavedených protiopatrení.

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

Za audítorov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. decembra 2021. To predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky 1 rok. Naše vymenovanie za rok končiaci 31. decembra 2022 bolo schválené rozhodnutím valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 21. decembra 2021.

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

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

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



8. februára 2023
Bratislava, Slovenská republika

Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
Licencia UDVA č. 1180

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 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
02. február 2023	 Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva  Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 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 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2022	31. december 2021
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		7 348	66 641
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	4 686	21 964
Pohľadávky voči bankám	7	2 662	44 677
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	543 523	558 225
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		87 398	-
Úvery poskytnuté klientom	9	2 349 486	2 230 762
Ostatné finančné aktíva	10	166	161
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 602	2 615
Dlhodobý hmotný majetok	12	30 185	30 801
Investície v nehnuteľnostiach	13	431	806
Dlhodobý nehmotný majetok	14	32 591	31 226
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		399	-
Odložená daňová pohľadávka	15	16 865	17 334
Ostatné nefinančné aktíva	16	3 668	9 198
AKTÍVA SPOLU		2 987 264	2 947 769
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	86 024	-
Záväzky voči bankám	18	80 044	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	14 994	14 982
Úsporné vklady klientov	20	2 485 883	2 619 440
Ostatné záväzky voči klientom	21	3 412	2 206
Ostatné finančné záväzky	22	4 045	5 050
Záväzky z leasingu		649	954
Rezervy	23	10 611	10 482
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		-	984
Ostatné nefinančné záväzky	24	10 405	9 596
Cudzie zdroje		2 696 067	2 663 694
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 515	22 513
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		224	234
Nerozdelený zisk z minulých rokov		175 888	158 629
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		6 585	16 714
Vlastné imanie	25	291 197	284 075
PASÍVA SPOLU		2 987 264	2 947 769

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 59 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2022 – 31. december 2022	1. január 2021 – 31. december 2021
Úrokové výnosy		89 593	94 743
Úrokové náklady		-24 279	-28 378
Čisté úrokové výnosy	26	65 314	66 365
Výnosy z poplatkov a provízií		9 911	10 397
Náklady na poplatky a provízie		-1 357	-1 246
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	8 554	9 151
Nakupované služby a podobné náklady	28	-12 857	-12 441
Personálne náklady	29	-19 503	-18 080
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-6 292	-6 496
Ostatné prevádzkové náklady	30	-4 064	-3 104
Ostatné prevádzkové výnosy	31	1 028	805
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		32 180	36 200
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-20 649	-14 289
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	106	21
Zisk pred zdanením		11 637	21 932
Daň z príjmov	34	-5 052	-5 218
Zisk po zdanení		6 585	16 714

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2022 – 31. december 2022	1. január 2021 – 31. december 2021
Zisk po zdanení		6 585	16 714
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v iných spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane 3 tis. EUR (2021: 100 tis. EUR)		-10	392
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 82 tis. EUR (2021: 53 tis. EUR)		547	261
Iný súhrnný zisk/strata spolu		537	653
Súhrnný zisk spolu		7 122	17 367

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 59 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 (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 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	16 714	17 367
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
1. január 2022	66 500	19 485	22 513	234	158 629	16 714	284 075
Zisk po zdanení za rok 2022	-	-	-	-	-	6 585	6 585
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2022	-	-	-	-10	547	-	537
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2022</i>	-	-	-	-10	547	6 585	7 122
Prevod zisku roka 2021	-	-	-	-	16 714	-16 714	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	4	-	-4	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	-2	-	2	-	-
31. december 2022	66 500	19 485	22 515	224	175 888	6 585	291 197

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 59 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2022 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2022 – 31. december 2022	1. január 2021 – 31. december 2021
Prijaté úroky		94 614	98 860
Zaplatené úroky		-23 657	-26 842
Prijaté poplatky a provízie		9 824	10 327
Platené poplatky a provízie		-317	-602
Platby zamestnancom a dodávateľom		-33 534	-29 924
Ostatné výdavky		-2 511	-2 113
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		576	754
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-6 045	-4 103
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		38 950	46 357
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		<i>-80 730</i>	<i>27 212</i>
Nárast/pokles účtov v NBS		21 953	54 053
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		31	-22 989
Nárast/pokles úverov klientom		-107 786	-3 986
Nárast/pokles ostatných aktív		4 976	28
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		96	106
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		<i>31 956</i>	<i>-57 579</i>
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-132 741	-56 463
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		164 899	-502
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-298	-540
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		96	-74
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-48 774	-30 367
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-1 850	-1 032
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-5 489	-5 736
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		2	-4
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		425	7
Príjmy z predaja investícií v nehnuteľnostiach		468	-
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-5 187	-12 210
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		16 000	10 000
Iné		-	83
Peňažné toky z investičnej činnosti		4 369	-8 892
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-5 455	7 098
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		10 366	3 268
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	4 911	10 366
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-5 455	7 098

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 59 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 2022 je 380, z toho 4 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2021: 384 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2022 bol 381 zamestnancov (2021: 385 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2022	2021
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 2021 bola schválená valným zhromaždením 5. mája 2022.

Regulačné požiadavky

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

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

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

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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

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

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2022, nakoľko dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r.o. nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Investícia do tejto dcérskej spoločnosti je v súvahe ocenená reálnou hodnotou. Zostavením len tejto účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2022

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

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie, IAS 16 Pozemky, budovy a zariadenia, IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, Cyklus ročných zlepšení IFRS 2018 – 2020 - prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2022, a ktoré Banka neaplikovala

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

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

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

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých a dlhodobých (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

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

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

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

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

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

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

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

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

b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

d) Prepočet cudzej meny

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

e) Odúčtovanie finančného majetku

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

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

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

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

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

Individuálne opravné položky tvorí Banka k pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 2 alebo 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 31. decembru 2022 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 5 137 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2021: 6 160 tis. EUR, 0,3%).

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

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

Banka 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 nesplatenej istiny.

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

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

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

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

Banka k 31. decembru 2022 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2022 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícií očakávame, že 1Y PD pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 2022 netvorí opravné položky k cenným papierom.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2022	2021
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	2 až 8 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 20	4,5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2022 vo výške 523 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 vlastnníckych 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 vplývajúcich 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 redukujúce vplyvy.

l) Lízing

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

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

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

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

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

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

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

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

Banka uplatňuje výnimky uvedené v štandarde IFRS 16 Lízingy na:

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

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

m) Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska

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

n) Závazky voči bankám

Závazky 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) Závazky z emitovaných dlhopisov

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

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

p) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

q) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

r) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka

platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

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

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

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

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

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

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

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

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

s) Vlastné imanie

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

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

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

Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa 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.

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

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

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

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

u) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

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

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

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

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

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

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

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

v) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2022 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2021: 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 2022 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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

w) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

x) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota² predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z použitia³. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

y) Vložené deriváty

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

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

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

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil Banky.

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

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam, modifikácie a odpisy pohľadávok

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

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

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

Poskytnutie odkladu splátok úverov v roku 2022 a zmenu úrokových sadzieb úverov poskytnutých klientom počas obdobia fixácie Banka posúdila ako zmenu zmluvných podmienok a vyčíslila rozdiel medzi čistou súčasnou hodnotou peňažných tokov finančných aktív pred a po zmene zmluvných podmienok v súlade s IFRS 9. Z dôvodu, že rozdiel čistých súčasných hodnôt bol menší ako 10%, Banka posúdila modifikáciu ako nevýznamnú, ktorá nemá za následok odúčtovanie finančného nástroja. Rozdiel čistých súčasných hodnôt vo výške 1 369 tis. EUR Banka vykázala ako stratu z modifikácie v položke čisté úrokové výnosy. Strata z modifikácie v roku 2021 dosiahla výšku 953 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 a vyhodnotila, že významná časť očakávaných zlyhaní sa už počas roku 2021 a 2022 prejavila a preto nie je už potrebné naďalej rozlišovať pohľadávky z poskytnutých úverov na prípady s poskytnutým odkladom splátok podľa lex-corona a bez odkladu splátok podľa lex-corona. Manažment Banky zvážil dostupné informácie najmä z prieskumov NBS a z verejných štatistík a k 31. decembru 2022 zohľadnil očakávané zhoršenie ekonomickej situácie klientov v súvislosti so zhoršujúcim sa vývojom makroekonomických ukazovateľov. Toto očakávanie sa premietlo do pomeru medzi basis a stres scenárom. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

K 31. decembru 2022 Banka aktualizovala pomery scenárov basis a stres, zrušila zvyšovania PD pre Stage I s lex-coronou a zrušila členenie pohľadávok z poskytnutých úverov na s/bez lex-corona:

Stav k 31. december 2022 (v tis. EUR) – úvery poskytnuté fyzickým osobám	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	1 841 000	6 583	0,36	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	124 930	8 786	7,03	70:30 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 2022 Banka považuje za dostatočné na to, aby mohla vyhodnotiť a aktualizovať svoje prognózy zlyhanosti takýchto úverov.

Nastavenia aplikované pre rok 2021 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke:

Stav k 31. december 2021 (v tis. EUR) – úvery poskytnuté fyzickým osobám	Príznak odkladu splátok	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

b) Úrokový bonus

Úrokový bonus je zvyčajne vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení. Pri výpočte rezervy na úrokový bonus sa používa efektívna úroková miera.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 88,3 % do 100 % pre úrokový bonus a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2022 by bol nižší o nula EUR (2021: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2022 by bol vyšší o 569 tis. EUR (2021: vyšší o 571 tis. EUR).

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

c) Rezervy

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

d) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

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

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 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
Dlhové cenné papiere, z toho:	558 225	-	-	558 225
- štátne dlhopisy	485 590	-	-	485 590
- kryté dlhopisy	70 334	-	-	70 334
- bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 053 723	129 448	128 680	2 311 851
- 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
Ostatné finančné aktíva	109	153	1 033	1 295
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 678 698	129 601	129 713	2 938 012
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-7 813	-9 134	-65 276	-82 223
- stavebné úvery	-81	-125	-1 078	-1 284
- medziúvery	-7 616	-8 860	-62 653	-79 129
- spotrebiteľské úvery	-94	-68	-514	-676
- ostatné úvery	-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
Dlhové cenné papiere, z toho:	558 225	-	-	558 225
- štátne dlhopisy	485 590	-	-	485 590
- kryté dlhopisy	70 334	-	-	70 334
- bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 045 932	120 395	64 435	2 230 762
- 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
Ostatné finančné aktíva	87	72	2	161
Čistá účtovná hodnota spolu	2 670 885	120 467	64 437	2 855 789

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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
Dlhové cenné papiere, z toho:	558 225	590 067
- štátne dlhopisy	485 590	516 219
- kryté dlhopisy	70 334	71 587
- bankové dlhopisy	2 301	2 261
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 230 762	2 230 762
- 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	5 050	5 050
Rezerva na úverové prísluby	97	97
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 641 775	2 643 548

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykazala 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 úrovne 2, ktorá je k 31. decembru 2022 vo výške 2 602 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 2 615 tis. EUR). Dcérska spoločnosť nemá podstatné záväzky a jej najvýznamnejším aktívom je zostatok na bankovom účte vo výške 2 607 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 2 617 tis. EUR).

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

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2022	2021
Pokladničná hotovosť	11	9
Účty v NBS, z toho:	4 675	21 955
- povinné minimálne rezervy	2	21 955
- termínované vklady v NBS	4 673	-
Spolu	4 686	21 964

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

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

(7) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2022	2021
Bežné účty	227	357
Termínované vklady	-	42 987
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 435	1 333
Spolu	2 662	44 677

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

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2022	2021
Do 3 mesiacov, z toho:	-	9 998
- časové rozlíšenie úrokov	-	-2
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	-	32 989
- časové rozlíšenie úrokov	-	-
Spolu	-	42 987

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2022	2021
Štátne dlhopisy	486 952	485 590
Kryté dlhopisy	54 270	70 334
Bankové dlhopisy	2 301	2 301
Spolu	543 523	558 225

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

K 31. decembru 2022 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 220 457 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 75 146 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 87 398 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 0 EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2022			2021		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	143 706	-1 078	142 628	148 029	-1 284	146 745
Medziúvery	2 204 289	-75 988	2 128 301	2 157 449	-79 129	2 078 320
Spotrebiteľské úvery	4 522	-545	3 977	5 916	-676	5 240
Hypoúvery	50 520	-9	50 511	-	-	-
Ostatné úvery	34 075	-10 006	24 069	457	-	457
Spolu	2 437 112	-87 626	2 349 486	2 311 851	-81 089	2 230 762
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 403 462	-77 621	2 325 841	2 311 851	-81 089	2 230 762
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	33 650	-10 005	23 645	-	-	-

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. decembru 2022 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 3 592 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 2 819 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 791 331 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 699 206 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 31. decembru 2022 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidácii (ďalej „Sberbank CZ“). Ide o dve medzibankové depozitá v celkovom objeme 33 650 tis. EUR (k 31. decembru 2021 vykázaných v položke Pohľadávky voči bankám v brutto hodnote 32 989 tis. EUR), po uplynutí dohodnutej doby splatnosti.

V dôsledku udalostí súvisiacich s vypuknutím rusko-ukrajinského konfliktu Česká národná banka, ako dohliadajúci subjekt, odňala s platnosťou od 1. mája 2022 bankové povolenia Sberbank CZ, a. s. a dňa 2. mája 2022 vstúpila Sberbank CZ, a. s. do likvidácie. Dňa 29. júla 2022 bol likvidátorkou podaný návrh na vyhlásenie konkurzu Sberbank CZ. Keďže existoval reálny predpoklad, že pohľadávky Banky voči Sberbank CZ nebudú splatené v plnej výške Banka zahájila kroky smerujúce k minimalizácii straty z tejto expozície a v priebehu augusta 2022 uskutočnila postúpenie časti pohľadávok vo výške 20 428 tis. EUR voči Sberbank CZ na tretie subjekty. Z dôvodu zamietnutia všetkých zápočtov k pohľadávkam postúpeným na dlžníkov Sberbank CZ je pohľadávka vykázaná v jednej položke. Dňa 26. augusta 2022 bol na majetok Sberbank CZ vyhlásený konkurz a v súčasnosti prebiehajú kroky smerujúce k predaju úverového portfólia, z výťažku ktorého bude možné uspokojiť pohľadávky veriteľov Sberbank CZ. Dňa 16.12.2022 uzatvorila Česká spořitelna zmluvu na odkúpenie úverového portfólia Sberbank CZ a po splnení odkladacích podmienok tejto zmluvy sa očakáva v priebehu roku 2023 uspokojenie pohľadávok veriteľov Sberbank CZ prihlásených do konkurzu. Boli vypracované viaceré scenáre možného dopadu expozície na kapitálovú primeranosť, finančné ukazovatele a hospodárenie Banky. Tieto sa stali základom pre výpočet opravnej položky k 31. decembru 2022 vo výške 10 005 tis. EUR.

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

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

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 048 908	129 157	127 413	2 305 478
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	516 576	5 829	428	522 833
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	15 357	691	5 023	21 071
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-33 293	-1 527	-3 635	-38 455
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-377 005	-14 904	-1 997	-393 906
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-18 506	-18 506
Prevody medzi stupňami I, II a III	-20 473	5 844	14 629	-
31. december	2 150 070	125 090	123 355	2 398 515

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 032 027	159 616	120 750	2 312 393
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	393 660	5 001	1 367	400 028
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	17 075	933	5 138	23 146
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-38 533	-2 065	-4 504	-45 102
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-348 223	-18 920	-2 157	-369 300
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-15 687	-15 687
Prevody medzi stupňami I, II a III	-7 098	-15 408	22 506	-
31. december	2 048 908	129 157	127 413	2 305 478

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	4 816	290	1 267	6 373
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	856	20	-	876
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	1	757	758
Presun z položky Pohľadávky voči bankám	-	-	32 943	32 943
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-931	-63	-53	-1 047
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-933	-32	-341	-1 306
Prevody medzi stupňami I, II a III	-98	16	82	-
31. december	3 710	232	34 655	38 597

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	6 071	621	1 495	8 187
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	968	21	-	989
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	3	3	75	81
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-1 201	-63	-64	-1 328
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-1 114	-50	-392	-1 556
Prevody medzi stupňami I, II a III	89	-242	153	-
31. december	4 816	290	1 267	6 373

Zmeny opravných položiek k pohládkam z úverov na financovanie bývania Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 697	-8 985	-63 731	-80 413
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 921	-562	-223	-2 706
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1 224	404	883	2 511
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 818	2 865	-1 047	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-1 107	-4 298	-17 680	-23 085
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 211	1 726	3 331	9 268
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	9 125	9 125
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	25	7	8 193	8 225
31. december	-7 083	-8 843	-61 149	-77 075

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-11 221	-10 992	-55 062	-77 275
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 821	-422	-1 080	-3 323
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	1 235	578	618	2 431
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3 028	4 730	-1 702	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-703	-4 497	-27 023	-32 223
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	7 833	1 611	6 205	15 649
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	8 116	8 116
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	8	7	6 197	6 212
31. december	-7 697	-8 985	-63 731	-80 413

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských a ostatných úverov Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-94	-68	-514	-676
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-18	-7	-	-25
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	12	5	10	27
Prevody medzi stupňami I, II a III	-3	24	-21	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-8	-22	-10 249	-10 279
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	53	12	28	93
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	224	224
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	85	85
31. december	-58	-56	-10 437	-10 551

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských a ostatných úverov Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-168	-137	-787	-1 092
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-21	-7	-	-28
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	19	9	9	37
Prevody medzi stupňami I, II a III	-42	72	-30	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-21	-23	-216	-260
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	135	18	151	304
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	175	175
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	3	-	185	188
31. december	-95	-68	-513	-676

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka 2022 a 2021 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Kreditná kvalita úverov na financovanie bývania Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 150 069	77 955	-	2 228 024
Monitorované	-	47 136	-	47 136
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	8 787	8 787
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 327	7 327
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	107 240	107 240
Spolu brutto	2 150 069	125 091	123 354	2 398 514
Opravné položky	-7 083	-8 843	-61 148	-77 074
Spolu netto	2 142 986	116 248	62 206	2 321 440

Kreditná kvalita úverov na financovanie bývania Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 048 908	83 193	-	2 132 101
Monitorované	-	45 964	-	45 964
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	11 682	11 682
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	11 430	11 430
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	104 301	104 301
Spolu brutto	2 048 908	129 157	127 413	2 305 478
Opravné položky	-7 697	-8 985	-63 731	-80 413
Spolu netto	2 041 211	120 172	63 682	2 225 065

Kreditná kvalita spotrebiteľských a ostatných úverov Banky k 31. decembru 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	3 709	102	-	3 811
Monitorované	-	130	-	130
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	41	41
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	66	66
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	898	898
Spolu brutto	3 709	232	1 005	4 946
Opravné položky	-57	-57	-431	-545
Spolu netto	3 652	175	574	4 401

Kreditná kvalita spotrebiteľských a ostatných úverov Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	4 816	140	-	4 956
Monitorované	-	150	-	150
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	56	56
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	88	88
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	1 123	1 123
Spolu brutto	4 816	290	1 267	6 373
Opravné položky	-94	-68	-514	-676
Spolu netto	4 722	222	753	5 697

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2022	2021
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	160	1 070
Rôzni dlžníci	229	225
Spolu	389	1 295
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-136	-1 057
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-87	-77
Spolu netto	166	161

Opravná položka vo výške 223 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 134 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 14 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 7 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Pokles brutto hodnoty pohľadávok voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu v roku 2022 je spôsobený najmä odpisom pohľadávok z poplatkov vo výške 997 tis. EUR.

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	2022	2021
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 602	2 615
Spolu	2 602	2 615

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 2022 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2021.

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):

	2022	2021
Aktíva spolu	2 607	2 617
Cudzie zdroje spolu	5	2
Vlastné imanie spolu	2 602	2 615
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 602	2 615
Zisk (+)/Strata (-)	-13	467
Podiel Banky na zisku (+)/strate(-)	-13	467

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2022				2021			
	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	37 991	16 454	3 215	57 660	37 954	16 664	3 254	57 872
Prírastky	170	1 444	28	1 642	67	1 068	125	1 260
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1	-	-	1	-4	-	-	-4
Úbytky	-679	-628	-1 325	-2 632	-26	-1 278	-164	-1 468
31. december	37 483	17 270	1 918	56 671	37 991	16 454	3 215	57 660
Oprávky								
1. január	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785	-12 370	-11 723	-1 716	-25 809
Odpisy	-441	-1 369	-358	-2 168	-452	-1 311	-574	-2 337
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1	-	-	1	1	-	-	1
Úbytky	319	609	1 324	2 252	25	1 272	63	1 360
31. december	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785
Opravné položky								
1. január	-80	-	-	-80	-106	-	-	-106
Rozpustenie opravnej položky	80	-	-	80	26	-	-	26
31. december	-	-	-	-	-80	-	-	-80
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	6	-	-	6	3	227	-	230
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	134	80	-	214	6	-	-	6
Čistá účtovná hodnota								
1. január	25 121	4 692	988	30 801	25 481	5 168	1 538	32 187
31. december	24 700	4 828	657	30 185	25 121	4 692	988	30 801

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár³Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2022	2021
1. január	6	230
Obstaranie	1 849	1 036
Zaradenie do užívania	-1 642	-1 260
Preúčtovanie	1	-
31. december	214	6

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 2021: 64 412 tis. EUR), pričom v roku 2022 Banka zaplatila poistné vo výške 20 tis. EUR (2021: 21 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2022 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku vo výške 7 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 6 639 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2022	2021
Obstarávacía cena		
1. január	1 444	1 440
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1	-
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	-848	-
31. december	595	1 444
Oprávky		
1. január	-519	-507
Odpisy	-9	-10
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1	-2
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	365	-
31. december	-164	-519
Opravné položky		
1. január	-119	-166
Rozpustenie opravnej položky	119	47
31. december	-	-119
Čistá účtovná hodnota		
1. január	806	767
31. december	431	806

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2022 výšku 696 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 004 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciácie.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2022 vo výške 19 tis. EUR (2021: 42 tis. EUR), výnosy z prenájom boli vo výške 37 tis. EUR (2021: 65 tis. EUR).

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2022 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2021 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	2 676	57 181	59 857	2 234	53 641	55 875
Prírastky	339	6 654	6 993	456	5 991	6 447
Úbytky	-12	-1 985	-1 997	-14	-2 451	-2 465
31. december	3 003	61 850	64 853	2 676	57 181	59 857
Oprávky						
1. január	-884	-30 545	-31 429	-624	-29 121	-29 745
Odpisy	-283	-3 833	-4 116	-274	-3 875	-4 149
Úbytky	12	1 977	1 989	14	2 451	2 465
31. december	-1 155	-32 401	-33 556	-884	-30 545	-31 429
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	311	2 487	2 798	258	3 250	3 508
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	720	574	1 294	311	2 487	2 798
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 103	29 123	31 226	1 868	27 770	29 638
31. december	2 568	30 023	32 591	2 103	29 123	31 226

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 31. decembru 2022 vo výške 30 130 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 29 066 tis. EUR), z čoho najvýznamnejšiu časť predstavuje centrálny bankový systém InFinNIT vo výške 12 634 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 9 940 tis. EUR), bankový systém IBP vo výške 8 010 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 8 848 tis. EUR) a softvér pre odbytovú sieť Kweria vo výške 2 473 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 2 152 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 31. decembru 2022 vo výške 56 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 56 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2022 ani k 31. decembru 2021 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	2022 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2021 Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	311	2 487	2 798	258	3 250	3 508
Obstaranie	612	4 887	5 499	514	5 228	5 742
Zaradenie do užívania	-339	-6 654	-6 993	-456	-5 991	-6 447
Preúčtovanie do nákladov	-10	-	-10	-5	-	-5
31. december	574	720	1 294	311	2 487	2 798

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2022 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2021: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2022	2021
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	16 319	17 048
Straty z modifikácií úverov	754	592
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	160	199
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	639	561
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 202	2 129
Ostatné	106	99
Spolu	20 304	20 752
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2022	2021
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 437	-3 415
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-3
Spolu	-3 439	-3 418
Odložená daňová pohľadávka netto	16 865	17 334
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2022	2021
1. január	17 334	16 916
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	-390	571
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	3	-100
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-82	-53
31. december	16 865	17 334

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 16 865 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 17 334 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2022	2021
Zásoby	15	18
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 458	1 058
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1	2
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (36) poznámok)	-	312
Pohľadávka z poisťných zmlúv	-	5 518
Náklady a príjmy budúcich období	2 194	2 290
Spolu	3 668	9 198

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

(17) ÚVERY A INÉ ZÁVÄZKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

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

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2022	2021
Do 3 mesiacov, z toho:	80 044	-
- časové rozlíšenie úrokov	44	-
SPOLU	80 044	-

(19) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

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

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2022	2021
Úsporné vklady fyzických osôb	2 393 134	2 529 975
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	87 061	83 756
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	37 277	36 460
Úrokový bonus	5 688	5 709
Spolu	2 485 883	2 619 440

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 907 742 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 992 022 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2022	2021
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	136	327
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 678	963
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 274	787
Iné záväzky voči klientom	324	129
Spolu	3 412	2 206

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

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2022	2021
Rôzni veritelia, z toho:	4 045	5 050
- záväzky po lehote splatnosti	1	8
Spolu	4 045	5 050

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2022 vo výške 2 084 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 3 532 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 1 939 tis. Eur (k 31. decembru 2021: 1 466 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2022 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na úverové prísluby

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v roku 2022 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a k 31. decembru 2022 upravila celkovú výšku rezervy.

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odmeny identifikovaných osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2022	2021
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	36	29
Rezerva na úverové prísluby	155	97
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 479	4 807
Spolu	5 670	4 933
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2022	2021
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	318	655
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 002	1 346
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	693	809
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 184	1 029
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 092	1 004
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	652	706
Spolu	4 941	5 549
Rezervy spolu	10 611	10 482

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2022 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2022
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	29	127	-45	-75	36
Rezerva na úverové prísluby	97	59	-	-1	155
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 807	868	-123	-73	5 479
Spolu	4 933	1 054	-168	-149	5 670

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2022 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2022	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2022
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	655	242	-189	-235	-155	318
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 346	104	-59	-389	-	1 002
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	2001	346	-248	-624	-155	1320
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	809	24	-30	-	-110	693
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 029	235	-80	-	-	1 184
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 004	742	-654	-	-	1 092
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	706	99	-147	-	-6	652
Spolu	5 549	1 446	-1 159	-624	-271	4 941

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
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 707	192	-1	-91	4 807
Spolu	4 831	312	-35	-175	4 933

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 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	-	2001
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	5 671	557	-293	-306	-80	5 549

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2022	2021
Zúčtovanie so zamestnancami	814	763
Prijaté prevádzkové preddavky	703	694
Sociálny fond	50	109
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	3 814	4 120
- <i>zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia</i>	3 414	3 762
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	524	567
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	4 500	3 343
- <i>cieľové odmeny zamestnancov</i>	1 213	1 134
- <i>cieľové provízie odbytovej siete</i>	1 888	1 358
- <i>prémie bankových riaditeľov</i>	146	143
- <i>náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku</i>	386	355
Spolu	10 405	9 596

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	2022	2021
1. január	109	88
Tvorba sociálneho fondu	121	115
Použitie sociálneho fondu	-180	-94
31. december	50	109

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2022 (rovnako ako k 31. decembru 2021) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

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

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

V roku 2022 a v roku 2021 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 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
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	<i>175 251</i>
Prídel do fondov zúčtované v nákladoch roka 2021	90
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 82 tis. EUR	547
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2022	175 888

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2022	2022
Zisk po zdanení za rok 2022	6 585
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2022	175 888
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>182 473</i>
Prídel do charitatívneho fondu	40
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	49

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2022	2021
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	83 798	88 852
- v tom: straty z modifikácií úverov	-780	-474
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-5 024	-4 675
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	26	10
- zo štátnych dlhopisov	5 284	5 298
- z krytých dlhopisov	473	579
- z bankových dlhopisov	12	4
Úrokové výnosy spolu	89 593	94 743
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-23 187	-27 737
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-3 238	-4 225
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-344	-290
- z leasingu	-5	-6
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-743	-345
Úrokové náklady spolu	-24 279	-28 378
Čisté úrokové výnosy spolu	65 314	66 365

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2022 výšku 3 395 tis. EUR (2021: 4 028 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2022	2021
Poplatok za vedenie účtu	4 555	5 166
Poplatok za upomínanie	688	726
Poplatok za rizikové životné poistenie	152	278
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	1 070	955
Provízie za sprostredkovanie poistenia	2 867	2 617
Ostatné poplatky	579	655
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	9 911	10 397
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 357	-1 246
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 554	9 151

Vyplatené provízie za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení vo výške 3 623 tis. EUR (2021: 3 143 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia vo výške 847 tis. EUR (2021: 624 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov a sú vykazované v bode (26) poznámok ako úpravy úrokových nákladov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného záväzku.

Vyplatené provízie za úver vo výške 10 135 tis. EUR (2021: 8 736 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za poskytnutie úveru vo výške 1 567 tis. EUR (2021: 1 387 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom a sú vykazované v bode (26) poznámok ako úpravy úrokových výnosov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného aktíva.

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2022	2021
Nájomné	-1 539	-1 458
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-411	-341
- služby poskytnuté audítorom*	-	-102
Náklady na odbyt a marketing	-4 467	-4 398
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 510	-2 672
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 930	-3 572
- oprava a udržiavanie majetku	-649	-685
- telekomunikačné a poštové služby	-770	-740
Spolu	-12 857	-12 441

*Služby poskytované Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2022 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) List odporúčaní

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2022	2021
Mzdové náklady, z toho:	-14 049	-13 009
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-614	-24
- odmeny členov dozorných orgánov	-100	-126
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-4 451	-4 336
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-2 059	-2 057
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-347	-197
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-244	-233
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-88	-36
Ostatné personálne náklady	-324	-269
Spolu	-19 503	-18 080

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2022	2021
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-2 030	-1 982
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-411	-226
Dane a poplatky	-624	-520
Náklady na súdne spory a iné právne riziká	-823	-144
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-90	-92
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	86	-16
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-30	-26
Iné prevádzkové náklady	-142	-98
Spolu	-4 064	-3 104

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2022	2021
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	54	6
Výnosy z nájomného	154	163
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	820	636
- zvýšenie odkupnej hodnoty poisťných zmlúv	197	230
Spolu	1 028	805

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	2022	2021
Tvorba opravných položiek	-25 937	-27 847
Rozpustenie opravných položiek	5 648	13 768
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-302	-220
Tvorba / Použitie rezervy na úverové prísluby	-58	10
Spolu	-20 649	-14 289

V roku 2022 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 30 542 tis. EUR (2021: 9 284 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 17 092 tis. EUR (2021: 753 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením v brutto výške 43 tis. EUR (2021: nula EUR). Zároveň Banka odpísala nevyžiteľné pohľadávky v brutto výške 8 391 tis. EUR (2021: 6 402 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	2022	2021
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-35	-34
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	963	613
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-11	-
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	1	11
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	199	72
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-1 011	-642
Zisk z postúpených pohľadávok	-	1
Spolu	106	21

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2022	2021
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	11 637	21 933
- teoretická daň z príjmov vo výške 21 % (2021: 21 %)	2 444	4 606
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-81	-10
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely), z toho:	2 689	622
- náklady na postúpené pohľadávky klienti	198	363
- náklady na postúpené pohľadávky a tvorba OP k pohľadávke voči Sberbank CZ (viď bod (9) poznámok)	2 101	-
Celková vykázaná daň z príjmov	-5 052	-5 218
Efektívna daňová sadzba	43,4%	23,7 %

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2022	2021
Daň z príjmov splatná	-4 662	-5 789
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-390	571
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-5 052	-5 218

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2022 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2021: 21 %).

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

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2022 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2022	2021
Pokladničná hotovosť	11	9
Bežné účty	227	357
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	4 673	-
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	10 000
Spolu	4 911	10 366

(36) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	2022	2021
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 320	2 001
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 320	2 001

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

	2022	2021
Náklady na služby bežného obdobia	307	191
Úrokové náklady	38	6
Zisk pri vyrovnaní programu	-155	-
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	190	197

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

	2022	2021
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-543	134
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-80	172
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-623	306
Spolu	-433	503

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2022	2021
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	2 001	2 218
Náklady na služby bežného obdobia	307	191
Úrokové náklady	38	6
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-623	-306
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-543	-134
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-80	-172
Vyrovnanie programu	-155	-
Vyplatené dôchodky	-248	-108
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	1 320	2 001

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:

	2022	2021
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	-0,02 %
Diskontná sadzba (odchodné)	3,92 %	0,51 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	0,00 %	0,00 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	1,92 %	1,84 %

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

	2022	2021
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	312	305
Vyplatené dôchodky	-160	-
Vyrovnanie programu	-157	-
Úrokové výnosy	-	-2
Zisky / straty z precenenia	5	9
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	-	312

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

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

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 82 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 95 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 101 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 89 tis. EUR.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 30 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10 % by sa tento záväzok zvýšil o 31 tis. EUR.

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

V roku 2022 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 243 tis. EUR (2021: 233 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 247 tis. EUR (2021: 235 tis. EUR). V roku 2022 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 2 046 tis. EUR (2021: 2 054 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 839 tis. EUR (2021: 844 tis. EUR).

(37) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI 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 2022 ani k 31. decembru 2021. Výška investície do dcérskej spoločnosti je uvedená v bode (11) poznámok.

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

	2022	2021
Ostatné prevádzkové výnosy	3	4
Spolu	3	4

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2023	2024	2025	2026	2027
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 2022 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2022	2021
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2021: 0,00 %)	108	189
Dlhové cenné papiere*	19 320	24 351
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 868	3 314
Spolu	22 296	27 854
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 994	14 982
Ostatné finančné záväzky	-	1
Spolu	14 994	14 983

*dlhové cenné papiere sú nezabezpečené a budú štandardne splatené ku dňu ich splatnosti

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

	2022	2021
Úrokové náklady	-390	-432
Úrokové výnosy	147	176
Náklady na poplatky a provízie	-3	-9
Nakupované služby a podobné náklady	-52	-52
Spolu	-298	-317

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2023	2024	2025	2026	2027
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):

	2022	2021
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,21 % (2021: 1,16 %)	255	246
Spolu	255	246
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,10 % (2021: 1,14 %)	884	1 158
Spolu	884	1 158

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2022	2021
Úrokové výnosy	2	3
Úrokové náklady	-10	-13
Spolu	-8	-10

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

	2022	2021
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 832	-2 527
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-47	-40
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-1 005	-273
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 884	-2 840

Závazky z miezd voči kľúčovým členom manažmentu sú k 31. decembru 2022 vo výške 135 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 131 tis. EUR).

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

	2022	2021
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2021: nula %)	-	-
Celková suma splatených pôžičiek	1	1

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2022 úverové prísluby vo výške 46 401 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 25 409 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 155 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 97 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 2022 dosiahnuť až 2 800 266 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 3 064 372 tis. EUR).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej

činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

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

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

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2022 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,68 mil. EUR (k 31. decembru 2021: pokles o 1,70 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2022 poklesla o 0,68 mil. EUR (k 31. decembru 2021: pokles o 1,70 mil. EUR).

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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	-	-	-	-	-	4 105	4 105
Aktíva	68 923	124 945	414 120	1 896 250	281 148	73 018	2 858 404
Závazky 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
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	6 004	6 004
Pasíva	54 149	99 536	480 691	1 017 418	989 572	1 266	2 642 632

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2022	2021
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2,00	-0,50
Pohľadávky voči bankám	-	-0,30
Úvery poskytnuté klientom	3,93	4,19
Dlhové cenné papiere	1,065	1,06
Pasíva		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	2,50	-
Záväzky voči bankám	2,10	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	4,879	1,85
Záväzky voči klientom	0,77	0,79

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2022 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 17 240 tis. EUR, z toho z postúpených pohľadávok voči Sberbank vo výške 16 833 tis. EUR a z úroku z omeškania z pohľadávok voči Sberbank vo výške 407 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 1 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2021: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, kurzový zisk Banky z postúpených pohľadávok voči Sberbank by sa zvýšil o 170 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 167 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 31. decembru 2022 zvýšené devízové riziko (k 31. decembru 2021: nevykazuje devízové riziko).

(40) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným z 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 vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a 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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	-	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	-	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 817	63 687	38 815	277 602	159 602	-	543 523
- štátne dlhopisy	3 788	58 545	35 706	231 609	157 304	-	486 952
- kryté dlhopisy	29	5 142	3 106	45 993	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	-	-	3	-	2 298	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	39 974	92 973	332 348	259 516	1 531 815	92 860	2 349 486
- stavebné úvery	4 339	8 274	37 318	71 084	19 256	2 357	142 628
- medziúvery	35 358	84 272	293 166	179 507	1 470 218	65 780	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	139	151	612	2 093	539	443	3 977
- hypoúvery	132	264	1 199	6 613	41 749	554	50 511
- ostatné úvery	6	12	53	219	53	23 726	24 069
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 602	2 602
Ostatné finančné aktíva	142	-	-	-	-	24	166
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	51 281	156 660	371 163	537 118	1 691 417	95 486	2 903 125

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	86 024	-	-	-	-	-	86 024
Záväzky voči bankám	80 044	-	-	-	-	-	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	15165	-	16 810
Úsporné vklady klientov	413 188	1 785 594	24 719	87 082	186 047	-	2 496 630
Ostatné záväzky voči klientom	3 379	-	-	-	-	33	3 412
Ostatné finančné záväzky	3 923	107	-	-	-	15	4 045
Záväzky z lízingu	113	20	155	361	-	-	649
Úverové prísluby	1 564	268	8 688	35 861	-	20	46 401
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	588 235	1 785 989	33 891	124 620	201 212	68	2 734 015

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	86 024	-	-	-	-	-	86 024
Záväzky voči bankám	80 044	-	-	-	-	-	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	18	-	14 976	-	14 994
Úsporné vklady klientov	56 598	90 734	430 810	967 693	940 048	-	2 485 883
Ostatné záväzky voči klientom	3 379	-	-	-	-	33	3 412
Ostatné finančné záväzky	3 923	107	-	-	-	15	4 045
Záväzky z lízingu	113	20	155	361	-	-	649
Úverové prísluby	20 538	6 689	10 733	6 091	2 350	-	46 401
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	250 619	97 550	441 716	974 145	957 374	48	2 721 452

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
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 817	6 621	11 979	279 882	255 926	-	558 225
- 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
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	9 632	24 995	60 142	294 736	1 772 086	69 171	2 230 762
- 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	2 028 012	71 799	2 858 404

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 817	6 621	11 979	279 882	255 926	-	558 225
- 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
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	40 112	93 521	328 752	256 828	1 442 377	69 172	2 230 762
- stavebné úvery	4 623	8 859	39 771	72 730	17 121	3 641	146 745
- medziúvery	35 384	84 455	288 101	181 322	1 424 545	64 513	2 078 320
- spotrebiteľské úvery	100	198	846	2 700	711	685	5 240
- ostatné úvery	5	9	34	76	-	333	457
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 615	2 615
Ostatné finančné aktíva	148	-	-	-	-	13	161
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	69 730	108 141	373 720	536 710	1 698 303	71 800	2 858 404

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
Závázky 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	4 647	357	-	-	-	46	5 050
Závázky z lízingu	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 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
Závázky z emitovaných dlhopisov	-	-	13	-	14 969	-	14 982
Úsporné vklady klientov	53 941	99 161	478 831	1 016 348	971 159	-	2 619 440
Ostatné záväzky voči klientom	2 172	-	-	-	-	34	2 206
Ostatné finančné záväzky	4 647	357	-	-	-	46	5 050
Závázky z lízingu	193	21	187	540	13	-	954
Úverové prísluby	9 065	4 065	6 869	3 900	1 510	-	25 409
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	70 018	103 604	485 900	1 020 788	987 651	80	2 668 041

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,

- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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.

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

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

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

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2022	2021
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	21 964
Pohľadávky voči bankám	2 662	44 677
Dlhové cenné papiere, z toho:	543 523	558 225
- štátne dlhopisy	486 952	485 590
- kryté dlhopisy	54 270	70 334
- bankové dlhopisy	2 301	2 301
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 602	2 615
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 349 486	2 230 762
- stavebné úvery	142 628	146 745
- medziúvery	2 128 301	2 078 320
- spotrebiteľské úvery	3 977	5 240
- hypoúvery	50 511	-
- ostatné úvery	24 069	457
Ostatné finančné aktíva	166	161
Úverové prísluby	46 401	25 409
Spolu	2 949 526	2 883 813

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	2022		2021	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	107	P1	189	P1
Bežné účty Tatrabanka	101	P2	131	P2
Bežné účty 365 banka	19	-	37	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	4 676	*1	21 955	*1
Termínované vklady Sberbank ČR	-	-	32 989	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	-	-	9 997	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	2 435	*2	1 334	*2
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	486 952	A2	485 590	A2
- kryté dlhopisy	54 270	-	70 334	-
- bankové dlhopisy	2 301	A1	2 301	A1
Ostatné finančné aktíva	166	bez ratingu	160	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

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

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

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 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

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

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

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – 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

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2022 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – 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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 266 772 tis. EUR (k 31. decembru 2021: 252 547 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)	2022	2021
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	251 778	237 565
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov*	176 111	160 533
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-32 591	-31 226
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	14 994	14 982
Spolu	266 772	252 547

* stav nerozdeleného zisku minulých rokov pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2020 ako aj v roku 2021 ovplyvňovaný postupným započítaním vplyvu prechodu na IFRS 9 vo výške 6,68 mil. EUR (zvýšenie opravných položiek k 1.1.2018) a to k 31.12.2021 vo výške 30 % z tejto hodnoty, k 31.12.2020 50 %, k 31.12.2021 75 % a k 31.12.2022 100 % (tzn. k 31.12.2022 už nie je rozdiel medzi bilančnou hodnotou a hodnotou nerozdeleného zisku vykázaného vo vlastných zdrojoch).

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,2 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 6 585 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 987 264 tis. EUR.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového 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 regulátorného kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý

zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Banka k 31. decembru 2022 a k 31. decembru 2021 spĺňa regulačnú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2022 min. 14,25 % (k 31. decembru 2021: min. 13,30 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 %, proticyklický vankúš 1,00 %, 2,00 % požiadavka SREP (2021: 1,30 %) a 0,75 % požiadavka P2G (2021: 0,50 %). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2022 dosiahla hodnotu 16,51 % (k 31. decembru 2021: 15,64 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2022 dosiahla hodnotu 15,58 % (k 31. decembru 2021: 14,71 %). Banka dodržala k 31. decembru 2022 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2023 až 2027 zvýšenie zákonnej požiadavky od 1. januára 2023 na 14,55% (zvýšenie požiadavky SREP na 2,30 %) a zvýšenie od 1. augusta 2023 na 15,05 % (zvýšenie proticyklického vankúša na 1,50 %).

(42) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

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

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

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

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 31. decembru 2022 v porovnaní s 31. decembrom 2021 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2022 bola 1,03 % p. a. (k 31. decembru 2021: 1,08 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2022 bola 0,23 % p. a. (k 31. decembru 2021: 0,18 % p. a.).

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

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

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

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

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

Po 31. decembri 2022 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.