




# Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

## Účtovná zvierka k 31. marcu 2024 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej zvierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky
23. apríl 2024	 <p data-bbox="470 1164 694 1220">Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva</p>  <p data-bbox="470 1388 710 1444">Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva</p>	 <p data-bbox="917 1388 1173 1444">Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku</p>

# **Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.**

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

## **OBSAH**

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

**Súvaha k 31. marcu 2024** (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	<b>31. marec 2024</b>	<b>31. december 2023</b>
<b>AKTÍVA</b>			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		664	13 413
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	468	13 237
Pohľadávky voči bankám	7	196	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	436 399	438 765
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		78 868	93 212
Úvery poskytnuté klientom	9	2 589 545	2 586 450
Ostatné finančné aktíva	10	170	164
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 635	2 635
Dlhodobý hmotný majetok	12	28 902	29 276
Investície v nehnuteľnostiach	13	431	432
Dlhodobý nehmotný majetok	14	32 989	33 798
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov			-
Odložená daňová pohľadávka	15	16 714	15 959
Ostatné nefinančné aktíva	16	5 837	4 525
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>3 114 286</b>	<b>3 125 417</b>
<b>PASÍVA</b>			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	78 049	92 213
Záväzky voči bankám	18	110 209	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	15 272	15 032
Úsporné vklady klientov	20	2 567 050	2 589 576
Ostatné záväzky voči klientom	21	4 272	2 813
Ostatné finančné záväzky	22	2 749	3 976
Záväzky z leasingu		655	655
Rezervy	23	10 557	10 736
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		1 427	818
Ostatné nefinančné záväzky	24	9 271	12 532
<b>Cudzíe zdroje</b>		<b>2 799 511</b>	<b>2 813 569</b>
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 516	22 516
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		249	249
Nerozdelený zisk z minulých rokov		203 098	182 300
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		2 927	20 798
<b>Vlastné imanie</b>	25	<b>314 775</b>	<b>311 848</b>
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>3 114 286</b>	<b>3 125 417</b>

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

	<i>Bod poznámok</i>	<b>1. január 2024 – 31. marec 2024</b>	<b>1. január 2023 – 31. marec 2023</b>
Úrokové výnosy		25 690	23 026
Úrokové náklady		-10 186	-6 436
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>26</b>	<b>15 504</b>	<b>16 590</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		2 799	2 336
Náklady na poplatky a provízie		-38	-339
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>27</b>	<b>2 761</b>	<b>1 997</b>
<b>Kurzové zisky a straty</b>		<b>-766</b>	<b>1 318</b>
Nakupované služby a podobné náklady	28	-3 403	-2 409
Personálne náklady	29	-4 766	-4 482
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 683	-1 686
Ostatné prevádzkové náklady	30	-371	-896
Ostatné prevádzkové výnosy	31	232	312
<b>Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík</b>		<b>7 508</b>	<b>10 744</b>
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-2 645	-2 851
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-20	-18
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>4 843</b>	<b>7 875</b>
Daň z príjmov	34	-1 916	-555
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>2 927</b>	<b>7 320</b>

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

	<i>Bod poznámok</i>	<b>1. január 2024 – 31. marec 2024</b>	<b>1. január 2023 – 31. marec 2023</b>
Zisk po zdanení		2 927	7 320
<b>Iný súhrnný zisk/strata spolu</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Súhrnný zisk spolu</b>		<b>2 927</b>	<b>7 320</b>

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2024 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
<b>1. január 2023</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 515</b>	<b>224</b>	<b>175 888</b>	<b>6 585</b>	<b>291 197</b>
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2023	-	-	-	-	-	7 320	7 320
Iný súhrnný zisk/strata za prvý štvrťrok 2023	-	-	-	-	-	-	-
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za prvý štvrťrok 2023</i>	-	-	-	-	-	7 320	7 320
Prevod zisku roka 2022	-	-	-	-	6 585	-6 585	-
<b>31. marec 2023</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 515</b>	<b>224</b>	<b>182 473</b>	<b>7 320</b>	<b>298 517</b>
<b>1. január 2024</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 516</b>	<b>249</b>	<b>182 300</b>	<b>20 798</b>	<b>311 848</b>
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2024	-	-	-	-	-	2 927	2 927
Iný súhrnný zisk/strata za prvý štvrťrok 2024	-	-	-	-	-	-	-
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za prvý štvrťrok 2024</i>	-	-	-	-	-	2 927	2 927
Prevod zisku roka 2023	-	-	-	-	20 798	-20 798	-
<b>31. marec 2024</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 516</b>	<b>249</b>	<b>203 098</b>	<b>2 927</b>	<b>314 775</b>

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2024 – 31. marec 2024	1. január 2023 – 31. marec 2023
Prijaté úroky		28 669	25 629
Zaplatené úroky		-8 996	-6 437
Prijaté poplatky a provízie		2 778	2 324
Platené poplatky a provízie		57	-738
Platby zamestnancom a dodávateľom		-9 530	-7 788
Ostatné výdavky		-197	-992
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov a osobitného odvodu z podnikania		-1 557	-1 930
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov</b>		<b>11 224</b>	<b>10 068</b>
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		-7 846	-77 429
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	19
Nárast/pokles úverov klientom		-6 525	-77 535
Nárast/pokles ostatných aktív		-920	12
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-401	75
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		-15 005	1 792
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		-22 046	32 319
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		10 900	-27 065
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-3 858	-3 508
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-1	46
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>-11 627</b>	<b>-65 569</b>
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-142	-211
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-358	-404
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-	-7
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		1	1
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-19 618	-
Príjmy z predaja/splatenosti dlhových cenných papierov		19 000	62 000
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		<b>-1 117</b>	<b>61 379</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY NETTO</b>		<b>-12 744</b>	<b>-4 190</b>
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		13 408	4 981
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	664	791
<b>Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>-12 744</b>	<b>-4 190</b>

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 49 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Poznámky k účtovnej závierke

### (1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Banka spolu s dcérskou spoločnosťou DomBytGLOBAL, spol. s r.o. „v likvidácii“ 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. marcu 2024 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 2023: 379 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý štvrťrok 2024 bol 379 zamestnancov (prvý štvrťrok 2023: 372 zamestnancov).

**Štruktúra akcionárov** Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		mar 2024	dec 2023
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
<b>Spolu</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Valné zhromaždenie Banky, na programe ktorého je okrem iného naplánované aj schvaľovanie účtovnej závierky Banky za rok 2023, sa bude konať dňa 25. apríla 2024.

### Regulačné požiadavky

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

### (2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

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

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

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

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

### b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v prvom štvrtroku 2024

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

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

Dodatky k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky: Klasifikácia záväzkov ako krátkodobých a dlhodobých - prijaté EÚ dňa 19. decembra 2023 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

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

Dodatky k IAS 7 Výkaz o peňažných tokoch a IFRS 7 Finančné Nástroje: Zverejnenia: Dohody o financovaní dodávateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2024 alebo neskôr),

### c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2024, a ktoré Banka predčasne neaplikovala

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

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

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

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

## (3) VÝZNAMNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNÝCH ZÁSADÁCH A ÚČTOVNÝCH METÓDACH

### a) 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 vo výkaze súhrnných 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) 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.

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

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

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

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

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

---

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

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

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

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

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

Individuálne opravné položky tvorí Banka k pohľadávkam z úverov zaradených do stupňa 2 alebo 3 ku ktorým existuje interne identifikovaná potreba individuálnej tvorby opravných položiek. K 31. marcu 2024 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 4 645 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2023: 4 678 tis. EUR, 0,2%).

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu vrátane rozhodnutia o zamietnutí návrhu na vyhlásenie konkurzu alebo ak to vyplynie z výsledku konkurzného alebo reštrukturalizačného konania alebo ak dlžník zomrel a pohľadávka nemohla byť uspokojená ani od dedičov alebo podľa vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky trvalo upúšťa od vymáhania pohľadávky a nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky.

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

---

Prijaté úhrady na účet odpísanej pohľadávky sa účtujú do výnosov Banky (maximálne do výšky odpísanej pohľadávky). Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

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

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

### e) 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 nesplatených istiny.

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

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

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

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

Banka k 31. marcu 2024 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. marcu 2024 v držaní štátne dlhopisy SR, kryté dlhopisy slovenských bánk a bankové dlhopisy, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe dostupných informácií o historických zlyhaniach a vzhľadom na rating jednotlivých investícií očakávame, že pravdepodobnosť zlyhania do 1 roka (1Y PD) pre tieto investície je na úrovni blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. marcu 2024 netvorí opravné položky k cenným papierom.

### f) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	mar 2024	dec 2023
<b>Hmotný majetok:</b>		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	2 až 8 rokov	2 až 8 rokov
<b>Nehmotný majetok:</b>		
softvér*	4,5 až 20	4,5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

\* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

### g) Lízing

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

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

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

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

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

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

Banka následne oceňuje lízingový záväzok:

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

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

Banka uplatňuje výnimky uvedené v účtovnom štandarde IFRS 16 Lízingy na:

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

---

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

### h) 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.

### i) Záväzky voči bankám

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

### j) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

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

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

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

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

### l) 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 účtovným štandardom IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslubov, ktoré sa vykazujú odo dňa podpisu úverovej zmluvy s klientom vo výške budúceho úveru.

### m) 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.

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

---

### 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 použitím úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výpláte 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 úrokoch a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

#### bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

### n) 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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

---

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.

### **o) 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 prémie, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby cenných papierov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

### **p) Účtovanie poplatkov a provízií**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **q) 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 vykazaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2024 je stanovená vo výške 21 % (v roku 2023: 21 %).

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2024 je daňová sadzba vo výške 21 %.

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

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

### **r) 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 k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní fáza obchodného cyklu a možný procyklický vplyv na finančnú pozíciu Banky a rizikový profil Banky.

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

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

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

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

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

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

#### **a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok**

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

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



Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre 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.

Banka posúdila viaceré makroekonomické scenáre ďalšieho vývoja v súvislosti s korona-križou 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 zvažil dostupné informácie najmä z prieskumov NBS a z verejných štatistík a k 31. marcu 2024 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, pričom ostalo z dôvodu obozretnosti zachované na úrovni roku 2023. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

#### **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 prvý štvrtrok 2024 by bol nižší o nula EUR (za prvý štvrtrok 2023: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2024 by bol vyšší o 949 tis. EUR (za prvý štvrtrok 2023: vyšší o 783 tis. EUR).

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

#### **c) Rezervy**

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (23) – Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený. V prípade rezervy na súdne spory a iné právne riziká sú významným úsudkom pravdepodobnosti priradené jednotlivým scenárom očakávaného výsledku súdneho sporu.

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

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

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

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

FINANČNÝ MAJETOK K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
<b>Hrubá účtovná hodnota</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	468	-	-	468
Pohľadávky voči bankám	196	-	-	196
Dlhové cenné papiere, z toho:	436 399	-	-	436 399
- štátne dlhopisy	401 961	-	-	401 961
- kryté dlhopisy	32 133	-	-	32 133
- bankové dlhopisy	2 305	-	-	2 305
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 389 338	125 551	154 077	2 668 966
- stavebné úvery	154 704	6 120	1 468	162 292
- medziúvery	2 168 915	119 131	119 184	2 407 230
- spotrebiteľské úvery	2 634	200	836	3 670
- hypoúvery	62 664	100	-	62 764
- ostatné úvery	421	-	32 589	33 010
Ostatné finančné aktíva	145	160	95	400
<b>Hrubá účtovná hodnota spolu</b>	<b>2 826 546</b>	<b>125 711</b>	<b>154 172</b>	<b>3 106 429</b>
<b>Opravné položky</b>				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-7 056	-8 563	-63 802	-79 421
- stavebné úvery	-89	-186	-670	-945
- medziúvery	-6 912	-8 321	-60 960	-76 193
- spotrebiteľské úvery	-44	-56	-543	-643
- hypoúvery	-11	-	-	-11
- ostatné úvery	-	-	-1 629	-1 629
Ostatné finančné aktíva	-27	-109	-94	-230
<b>Opravné položky spolu</b>	<b>-7 083</b>	<b>-8 672</b>	<b>-63 896</b>	<b>-79 651</b>
<b>Čistá účtovná hodnota</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	468	-	-	468
Pohľadávky voči bankám	196	-	-	196
Dlhové cenné papiere, z toho:	436 399	-	-	436 399
- štátne dlhopisy	401 961	-	-	401 961
- kryté dlhopisy	32 133	-	-	32 133
- bankové dlhopisy	2 305	-	-	2 305
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 382 282	116 988	90 275	2 589 545
- stavebné úvery	154 615	5 934	798	161 347
- medziúvery	2 162 003	110 810	58 224	2 331 037
- spotrebiteľské úvery	2 590	144	293	3 027
- hypoúvery	62 653	100	-	62 753
- ostatné úvery	421	-	30 960	31 381
Ostatné finančné aktíva	118	51	1	170
<b>Čistá účtovná hodnota spolu</b>	<b>2 819 463</b>	<b>117 039</b>	<b>90 276</b>	<b>3 026 778</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

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

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

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	29 879	-	-	29 879
<b>Spolu</b>	<b>29 879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29 879</b>
Rezerva na úverové prísluby	-85	-	-	-85
<b>Spolu</b>	<b>-85</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-85</b>

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

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	468	468
Pohľadávky voči bankám	196	196
Dlhové cenné papiere, z toho:	436 399	410 290
- štátne dlhopisy	401 961	376 745
- kryté dlhopisy	32 133	31 514
- bankové dlhopisy	2 305	2 031
Úvery poskytnuté klientom*, z toho:	2 589 545	2 589 545
- stavebné úvery	161 347	161 347
- medziúvery	2 331 037	2 331 037
- spotrebiteľské úvery	3 027	3 027
- hypoúvery	62 753	62 753
- ostatné úvery	31 381	31 381
Ostatné finančné aktíva	170	170
<b>Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu</b>	<b>3 026 778</b>	<b>3 000 669</b>
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR)		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	78 049	78 049
Záväzky voči bankám	110 209	110 209
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 272	15 882
Úsporné vklady klientov*	2 567 050	2 567 050
Ostatné záväzky voči klientom	4 272	4 272
Ostatné finančné záväzky	2 749	2 749
Rezerva na úverové prísluby	85	85
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu</b>	<b>2 777 686</b>	<b>2 778 296</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

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

\* 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.

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát úrovne 2, ktorá je k 31. marcu 2024 vo výške 2 635 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 635 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 POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA**

ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Pokladničná hotovosť	14	9
Účty v NBS, z toho:	454	13 228
- povinné minimálne rezervy	7	48
- termínované vklady v NBS	447	13 180
<b>Spolu</b>	<b>468</b>	<b>13 237</b>

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

### (7) Pohľadávky voči bankám

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Bežné účty	196	176
<b>Spolu</b>	<b>196</b>	<b>176</b>

### (8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Štátne dlhopisy	401 961	390 219
Kryté dlhopisy	32 133	46 244
Bankové dlhopisy	2 305	2 302
<b>Spolu</b>	<b>436 399</b>	<b>438 765</b>

Všetky dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – viď bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (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. marcu 2024 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 291 969 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 294 792 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 78 868 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 93 212 tis. EUR).

### (9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2024			dec 2023		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	162 292	-945	161 347	158 036	-906	157 130
Medziúvery	2 407 230	-76 193	2 331 037	2 405 756	-74 451	2 331 305
Spotrebiteľské úvery	3 670	-643	3 027	3 754	-593	3 161
Hypoúvery	62 764	-11	62 753	62 784	-11	62 773
Ostatné úvery	33 010	-1 629	31 381	33 749	-1 668	32 081
<b>Spolu</b>	<b>2 668 966</b>	<b>-79 421</b>	<b>2 589 545</b>	<b>2 664 079</b>	<b>-77 629</b>	<b>2 586 450</b>
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 636 377	-77 792	2 558 585	2 630 723	-75 961	2 554 762
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	32 589	-1 629	30 960	33 356	-1 668	31 688

\* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. marcu 2024 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 3 151 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 3 267 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 127 572 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 116 961 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Banka k 31. marcu 2024 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidácii (ďalej „Sberbank CZ“). Ide o dve medzibankové depozitá v brutto hodnote 32 590 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 33 356 tis. EUR), po uplynutí dohodnutej doby splatnosti.

V dôsledku udalostí súvisiacich s vypuknutím rusko-ukrajinského konfliktu Česká národná banka, ako dohliadajúci subjekt, odňala bankové povolenia Sberbank CZ, a. s. a 2. mája 2022 vstúpila Sberbank CZ, a. s. do likvidácie. Dňa 26. augusta 2022 bol na majetok Sberbank CZ vyhlásený konkurz. Dňa 16. decembra 2022 uzatvorila Česká spořitelna zmluvu na odkúpenie úverového portfólia Sberbank CZ a 4. apríla 2023 došlo k vysporiadaniu transakcie. Vzhľadom na dosiahnutú kúpnu cenu za predaj úverového portfólia ako aj ostatných aktív Sberbank CZ sa očakáva vysoká miera uspokojenia pohľadávok veriteľov Sberbank CZ prihlásených do konkurzu. V zmysle vydaných súdnych rozhodnutí Banka očakáva uspokojenie vo výške 95 % hodnoty pohľadávky a toho dôvodu vykazala opravnú položku k 31. marcu 2024 vo výške 1 629 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 668 tis. EUR).

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov Banky počas prvého štvrťroka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 384 056	126 489	153 534	2 664 079
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	59 392	443	5	59 840
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	9 542	342	1 439	11 323
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-11 490	-561	-1 895	-13 946
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-45 988	-3 713	-737	-50 438
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja			-1 892	-1 892
Prevody medzi stupňami I, II a III	-6 174	2 551	3 623	-
<b>31. marec</b>	<b>2 389 338</b>	<b>125 551</b>	<b>154 077</b>	<b>2 668 966</b>

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 153 780	125 322	158 010	2 437 112
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	469 518	4 461	434	474 413
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	23 823	656	4 813	29 292
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-34 045	-1 549	-3 693	-39 287
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-206 815	-11 252	-1 792	-219 859
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-17 592	-17 592
Prevody medzi stupňami I, II a III	-22 205	8 851	13 354	-
<b>31. december</b>	<b>2 384 056</b>	<b>126 489</b>	<b>153 534</b>	<b>2 664 079</b>

Zmeny opravných položiek k pohládkam z úverov Banky počas prvého štvrťroka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 062	-8 509	-62 058	-77 629
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-254	-17	-1	-272
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	92	96	178	366
Prevody medzi stupňami I, II a III	-1 782	1 911	-129	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-588	-3 615	-5 989	-10 192
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	2 538	1 562	2 314	6 414
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	-	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	9	1 883	1 892
<b>31. marec</b>	<b>-7 056</b>	<b>-8 563</b>	<b>-63 802</b>	<b>-79 421</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 141	-8 899	-71 586	-87 626
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 535	-383	-245	-2 163
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	791	318	721	1 830
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 475	3 583	-1 108	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-824	-4 562	-17 973	-23 359
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 106	1 366	11 754	17 226
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	29	7 991	8 020
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	16	39	8 388	8 443
<b>31. december</b>	<b>-7 062</b>	<b>-8 509</b>	<b>-62 058</b>	<b>-77 629</b>

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

Kreditná kvalita úverov Banky počas prvého štvrťroka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 389 338	80 934	-	2 470 272
Monitorované	-	44 617	-	44 617
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 808	7 808
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	6 293	6 293
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	139 976 *	139 976
<b>Spolu brutto</b>	<b>2 389 338</b>	<b>125 551</b>	<b>154 077</b>	<b>2 668 966</b>
Opravné položky	-7 056	-8 563	-63 802 *	-79 421
<b>Spolu netto</b>	<b>2 382 282</b>	<b>116 988</b>	<b>90 275</b>	<b>2 589 545</b>

\* vrátane pohľadávok voči Sberbank CZ vo výške 32 589 tis. EUR a opravnej položky k týmto pohľadávkam vo výške 1 629 tis. EUR

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

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

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

**(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	154	153
Rôzni dlžníci	246	236
<b>Spolu</b>	<b>400</b>	<b>389</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-125	-126
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-105	-99
<b>Spolu netto</b>	<b>170</b>	<b>164</b>



## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

Opravná položka vo výške 230 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 225 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 16 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 16 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-25	-7	-94	-126
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-3	-4	-8	-15
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	4	3	1	8
Prevody medzi stupňami I, II a III	-5	1	4	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	2	3	8	13
Ostatné úpravy	-	-	-5	-5
<b>31. marec</b>	<b>-27</b>	<b>-4</b>	<b>-94</b>	<b>-125</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky počas roka 2023 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-23	-7	-106	-136
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-6	-6	-22	-34
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia	3	2	2	7
Prevody medzi stupňami I, II a III	-	1	-1	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	1	3	34	38
Ostatné úpravy	-	-	-1	-1
<b>31. december</b>	<b>-25</b>	<b>-7</b>	<b>-94</b>	<b>-126</b>

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas prvého štvrťroka 2024 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-99	-	-99
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-6	-	-6
<b>31. marec</b>	<b>-</b>	<b>-105</b>	<b>-</b>	<b>-105</b>

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

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

## (11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii"	2 635	2 635
<b>Spolu</b>	<b>2 635</b>	<b>2 635</b>

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii" (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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. Dňa 4. mája 2023 rozhodla Dozorná rada Banky o zrušení kapitálového podielu Banky v dcérskej spoločnosti DBG a následne, dňa 30. mája 2023, schválilo predstavenstvo Banky zrušenie kapitálového podielu Banky v DBG. Na základe týchto rozhodnutí, ktoré vedú k zrušeniu dcérskej spoločnosti DBG formou likvidácie, vstúpila spoločnosť DBG dňa 8. augusta 2023 do likvidácie zápisom likvidátora do Obchodného registra Mestského súdu Bratislava III. Plánovaný termín ukončenia procesu likvidácie je druhý kvartál 2024.

Spoločnosť DBG 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. V prvom štvrtroku 2024 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2023.

### (12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	mar 2024				dec 2023			
	Nehuteľný majetok <sup>1</sup>	Hnuteľný majetok <sup>2</sup>	Právo na používanie <sup>3</sup>	Spolu	Nehuteľný majetok <sup>1</sup>	Hnuteľný majetok <sup>2</sup>	Právo na používanie <sup>3</sup>	Spolu
<b>Obstarávacía cena</b>								
1. január	37 617	17 488	2 048	57 153	37 483	17 270	1 918	56 671
Prírastky	8	6	-	14	232	854	391	1 477
Preúčtovanie z/do investícií do nehuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-7	-	-	-7
Úbytky	-	-32	-	-32	-91	-636	-261	-988
31. marec	37 625	17 462	2 048	57 135	37 617	17 488	2 048	57 153
<b>Oprávký</b>								
1. január	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700
Odpisy	-96	-343	-76	-515	-423	-1 324	-338	-2 085
Preúčtovanie z/do investícií do nehuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	2	-	-	2
Úbytky	-	31	-	31	63	628	208	899
31. marec	-13 371	-13 530	-1 467	-28 368	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884
<b>Obstaranie DHM a preddavky</b>								
k 1. januáru	7	-	-	7	134	80	-	214
k 31. marcu	97	38	-	135	7	-	-	7
<b>Čistá účtovná hodnota</b>								
1. január	24 349	4 270	657	29 276	24 700	4 828	657	30 185
31. marec	24 351	3 970	581	28 902	24 349	4 270	657	29 276

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

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

<sup>3</sup>Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

	mar 2024	dec 2023
1. január	7	214
Obstaranie	142	1 270
Zaradenie do užívania	-14	-1 477
<b>31. marec</b>	<b>135</b>	<b>7</b>

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 86 828 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 64 412 tis. EUR), pričom v prvom štvrťroku 2024 Banka zaplatila poistné vo výške 14 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2023: 11 tis. EUR).

### (13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
<b>Obstarávacia cena</b>		
1. január	602	595
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	7
31. marec	602	602
<b>Oprávky</b>		
1. január	-170	-164
Odpisy	-1	-4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-2
31. marec	-171	-170
<b>Čistá účtovná hodnota</b>		
1. január	432	431
<b>31. marec</b>	<b>431</b>	<b>432</b>

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2024 výšku 727 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 727 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciacie.

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

**(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK**

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2024			dec 2023		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. január	3 385	65 325	68 710	3 003	61 850	64 853
Prírastky	192	401	593	382	3 488	3 870
Úbytky	-	-	-	-	-13	-13
31. marec	3 577	65 726	69 303	3 385	65 325	68 710
<b>Oprávký</b>						
1. január	-1 462	-36 406	-37 868	-1 155	-32 401	-33 556
Odpisy	-92	-1 077	-1 169	-307	-4 018	-4 325
Úbytky	-	-	-	-	13	13
31. marec	-1 554	-37 483	-39 037	-1 462	-36 406	-37 868
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	649	2 307	2 956	574	720	1 294
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu	592	2 131	2 723	649	2 307	2 956
<b>Čistá účtovná hodnota</b>						
1. január	2 572	31 226	33 798	2 422	30 169	32 591
<b>31. marec</b>	<b>2 615</b>	<b>30 374</b>	<b>32 989</b>	<b>2 572</b>	<b>31 226</b>	<b>33 798</b>

\*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 31. marcu 2024 vo výške 30 312 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 31 171 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 31. marcu 2024 vo výške 62 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 55 tis. EUR).

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

	mar 2024			dec 2023		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	649	2 307	2 956	574	720	1 294
Obstaranie	135	225	360	505	5 075	5 580
Zaradenie do užívania	-192	-401	-593	-382	-3 488	-3 870
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-48	-	-48
<b>31. marec</b>	<b>592</b>	<b>2 131</b>	<b>2 723</b>	<b>649</b>	<b>2 307</b>	<b>2 956</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

**(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA**

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

<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2024</b>	<b>dec 2023</b>
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	15 561	15 194
Straty z modifikácií úverov	662	686
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	153	153
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	776	684
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 974	2 638
Ostatné	68	67
<b>Spolu</b>	<b>20 318</b>	<b>19 546</b>

<b>ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2024</b>	<b>dec 2023</b>
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 602	-3 585
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
<b>Spolu</b>	<b>-3 604</b>	<b>-3 587</b>

**Odložená daňová pohľadávka netto** **16 714** **15 959**

<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2024</b>	<b>dec 2023</b>
1. január	15 959	16 865
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	755	-945
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-	-7
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	46
<b>31. marec</b>	<b>16 714</b>	<b>15 959</b>

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 16 714 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 15 959 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

**(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA**

<b>OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2024</b>	<b>dec 2023</b>
Zásoby	16	19
Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 406	2 593
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	100	-
Náklady a príjmy budúcich období	2 315	1 913
<b>Spolu</b>	<b>5 837</b>	<b>4 525</b>

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

### (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)	mar 2024	dec 2023
Do 3 mesiacov, z toho:	110 209	85 218
- časové rozlíšenie úrokov	309	218
<b>SPOLU</b>	<b>110 209</b>	<b>85 218</b>

### (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)	mar 2024	dec 2023
Úsporné vklady fyzických osôb	2 462 667	2 489 270
Úsporné vklady vlastníkov bytov	92 454	90 454
Úsporné vklady právnických osôb	2 435	2 023
Úrokový bonus	9 494	7 829
<b>Spolu</b>	<b>2 567 050</b>	<b>2 589 576</b>

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 003 289 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 1 997 544 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

### (21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	224	126
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 253	1 093
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	2 391	1 240
Iné záväzky voči klientom	404	354
<b>Spolu</b>	<b>4 272</b>	<b>2 813</b>

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

### (22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Rôzni veritelia, z toho:	2 749	3 976
- záväzky po lehote splatnosti	6	25
<b>Spolu</b>	<b>2 749</b>	<b>3 976</b>

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. marcu 2024 vo výške 1 467 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 903 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 1 244 tis. Eur (k 31. decembru 2023: 1 038 tis. EUR).

### (23) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2024 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na úverové prísluby

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

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v prvom štvrtroku 2024 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a k 31. marcu 2024 upravila celkovú výšku rezervy.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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 tarífou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

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

<b>KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)</b>	<b>mar 2024</b>	<b>dec 2023</b>
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	25	22
Rezerva na úverové prísluby	85	115
<b>Spolu</b>	<b>110</b>	<b>137</b>

<b>DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)</b>	<b>mar 2024</b>	<b>dec 2023</b>
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 320	5 318
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	129	230
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 288	1 255
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	771	831
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 128	1 196
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 243	1 242
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	568	527
<b>Spolu</b>	<b>10 447</b>	<b>10 599</b>

<b>Rezervy spolu</b>	<b>10 557</b>	<b>10 736</b>
----------------------	---------------	---------------



## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

### (24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Zúčtovanie so zamestnancami	800	737
Prijaté prevádzkové preddavky	928	845
Sociálny fond	19	30
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	755	4 191
- <i>zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia</i>	35	3 775
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	554	818
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	6 215	5 911
- <i>cieľové odmeny zamestnancov</i>	1 925	1 421
- <i>cieľové provízie odbytovej siete</i>	3 000	3 006
- <i>prémie bankových riaditeľov</i>	263	204
- <i>náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku</i>	225	446
<b>Spolu</b>	<b>9 271</b>	<b>12 532</b>

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

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

SOCIÁLNY FOND	mar 2024	dec 2023
1. január	30	50
Tvorba sociálneho fondu	29	128
Použitie sociálneho fondu	-40	-148
<b>31. marec</b>	<b>19</b>	<b>30</b>

### (25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2024 (rovnako ako k 31. decembru 2023) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

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

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

**(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY**

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	24 524	21 706
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-1 015	-1 068
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	8	6
- zo štátnych dlhopisov	1 079	1 208
- z krytých dlhopisov	76	103
- z bankových dlhopisov	3	3
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>25 690</b>	<b>23 026</b>
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-8 058	-5 243
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-635	-559
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-240	-200
- z leasingu	-3	-1
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-1 078	-477
- z úverov od NBS	-807	-515
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>-10 186</b>	<b>-6 436</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>15 504</b>	<b>16 590</b>

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v prvom štvrťroku 2024 výšku 772 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2023: 834 tis. EUR).

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

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Poplatok za vedenie účtu	1 021	1 083
Poplatok za upomínanie	195	171
Provízie za sprostredkovanie poistenia	841	847
Ostatné poplatky	742	232
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 799</b>	<b>2 336</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>-38</b>	<b>-339</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>2 761</b>	<b>1 997</b>

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

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Nájomné	-23	-21
Audit, poradenské a konzultačné služby	-21	-175
Náklady na odbyt a marketing	-1 264	-324
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-647	-615
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 448	-1 274
- oprava a udržiavanie majetku	-122	-131
- telekomunikačné a poštové služby	-321	-151
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-148	-180
- dátové služby pre obchodnú sieť	-375	-361
<b>Spolu</b>	<b>-3 403</b>	<b>-2 409</b>

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

**(29) PERSONÁLNE NÁKLADY**

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Mzdové náklady, z toho:	-3 486	-3 307
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-24	-24
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 070	-982
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-496	-466
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-38	-28
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-66	-60
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-1	-9
Ostatné personálne náklady	-105	-96
<b>Spolu</b>	<b>-4 766</b>	<b>-4 482</b>

**(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-126	-126
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-117	-107
Dane a poplatky	-134	-138
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-9	-16
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-2	-5
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	54	29
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-	-506
Iné prevádzkové náklady	-37	-27
<b>Spolu</b>	<b>-371</b>	<b>-896</b>

**(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY**

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	1
Výnosy z nájomného	27	18
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	9	18
Iné prevádzkové výnosy	195	275
<b>Spolu</b>	<b>232</b>	<b>312</b>

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHĽADÁVOK (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	-2 674	-2 889
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	-1	32
Tvorba (-) / Použitie (+) rezervy na úverové prísľuby	30	6
<b>Spolu</b>	<b>-2 645</b>	<b>-2 851</b>

V prvom štvrtroku 2024 Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky v brutto výške 1 892 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2023: 2 034 tis. EUR).

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	7	11
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-5	-1
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-22	-28
<b>Spolu</b>	<b>-20</b>	<b>-18</b>

### (34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Daň z príjmov splatná	-1 571	-829
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	755	-540
<b>Daň z príjmov bežného obdobia spolu</b>	<b>-816</b>	<b>-1 369</b>
Daň z príjmov za minulé obdobia	-	814
Osobitný odvod z podnikania	-1 100	-
<b>Spolu</b>	<b>-1 916</b>	<b>-555</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2024 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2023: 21 %).

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

### (35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2023 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Pokladničná hotovosť	14	5
Bežné účty	196	208
Účty peňažných rezerv v NBS	7	4
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace v NBS	447	574
<b>Spolu</b>	<b>664</b>	<b>791</b>

### (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):

	mar 2024	dec 2023
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 417	1 485
<b>Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)</b>	<b>1 417</b>	<b>1 485</b>

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

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

	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Náklady na služby bežného obdobia	21	18
Úrokové náklady	12	10
<b>Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát</b>	<b>33</b>	<b>28</b>

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

	mar 2024	dec 2023
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 485	1 320
Náklady na služby bežného obdobia	21	118
Úrokové náklady	12	40
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	219
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	35
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	-	184
Vyrovnanie programu	-	-
Vyplatené dôchodky	-101	-212
<b>Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu</b>	<b>1 417</b>	<b>1 485</b>

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:

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

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

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

V prvom štvrtroku 2024 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 66 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2023: 61 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 66 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2023: 62 tis. EUR). V prvom štvrtroku 2024 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 497 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2023: 468 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 204 tis. EUR (v prvom štvrtroku 2023: 192 tis. EUR).

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

### (37) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

#### a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o. „v likvidácii“,

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

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

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

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

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

#### a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskej spoločnosti k 31. marcu 2024 ani k 31. decembru 2023. Výška investície do dcérskej spoločnosti je uvedená v bode (11) poznámok.

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

	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Ostatné prevádzkové výnosy	-	3
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>3</b>

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

Súčasťou aktív a pasív vykázanych v súvahe k 31. marcu 2024 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2024	dec 2023
<b>Aktíva</b>		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2023: 0,00 %)	139	113
Dlhové cenné papiere*	22 334	19 329
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 420	2 510
Ostatné nefinančné aktíva	11	-
<b>Spolu</b>	<b>24 904</b>	<b>21 952</b>
<b>Pasíva</b>		
Záväzky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 4,06 % (2023: 4,38 %)	60 211	60 162
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 272	15 032
<b>Spolu</b>	<b>75 483</b>	<b>75 194</b>

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Úrokové náklady	-1 011	-260
Úrokové výnosy	37	32
Náklady na poplatky a provízie	-1	-
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-
<b>Spolu</b>	<b>-979</b>	<b>-232</b>

### 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):

	mar 2024	dec 2023
<b>Aktíva</b>		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,02 % (2023: 1,04 %)	224	226
<b>Spolu</b>	<b>224</b>	<b>226</b>
<b>Pasíva</b>		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 0,75 % (2023: 0,75 %)	1 062	913
<b>Spolu</b>	<b>1 062</b>	<b>913</b>

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.

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

	jan – mar 2024	jan – mar 2023
Krátkodobé zamestnanecké požitky	587	-582
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	9	-8
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	101	-95
<b>Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu</b>	<b>697</b>	<b>-685</b>

### (38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2024 úverové prísluby vo výške 29 879 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 35 176 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 85 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 115 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2024 dosiahnuť až 2 725 230 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 2 727 708 tis. EUR).

### (39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

#### a) Úrokové riziko

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

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

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

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2024 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,23 mil. EUR (k 31. decembru 2023: pokles o 0,07 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. marcu 2024 poklesla o 0,23 mil. EUR (k 31. decembru 2023: pokles o 0,07 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.



## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

<b>ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY</b> <b>K 31. MARCU 2024</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	650	-	-	-	-	-	650
Úvery poskytnuté klientom	48 627	106 389	401 544	1 892 939	40 073	100 001	2 589 573
Dlhové cenné papiere	167	894	92 368	283 632	59 338	-	436 399
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2 819	2 819
<b>Aktíva</b>	<b>49 444</b>	<b>107 283</b>	<b>493 912</b>	<b>2 176 571</b>	<b>99 411</b>	<b>102 820</b>	<b>3 029 441</b>
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	138 054	50 204	-	-	-	-	188 258
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	285	-	14 987	-	-	15 272
Úsporné vklady klientov	54 646	104 586	405 318	1 194 536	813 089	-853	2 571 322
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	3 404	3 404
<b>Pasíva</b>	<b>192 700</b>	<b>155 075</b>	<b>405 318</b>	<b>1 209 523</b>	<b>813 089</b>	<b>2 551</b>	<b>2 778 256</b>

<b>ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY</b> <b>K 31. DECEMBRU 2023</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	13 404	-	-	-	-	-	13 404
Úvery poskytnuté klientom	37 622	103 221	414 758	1 891 230	37 979	101 667	2 586 477
Dlhové cenné papiere	9 816	13 121	81 733	223 721	110 374	-	438 765
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	2 808	2 808
<b>Aktíva</b>	<b>60 842</b>	<b>116 342</b>	<b>496 491</b>	<b>2 114 951</b>	<b>148 353</b>	<b>104 475</b>	<b>3 041 454</b>
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	107 132	70 299	-	-	-	-	177 431
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	45	14 987	-	-	15 032
Úsporné vklady klientov	52 125	92 494	448 997	1 222 889	779 210	-3 326	2 592 389
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	4 631	4 631
<b>Pasíva</b>	<b>159 257</b>	<b>162 793</b>	<b>449 042</b>	<b>1 237 876</b>	<b>779 210</b>	<b>1 305</b>	<b>2 789 483</b>

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

### b) Devízové riziko

K 31. marcu 2024 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 32 590 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2023: 33 356 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2023: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, by sa kurzový zisk Banky zvýšil o 329 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 323 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 31. marcu 2024 zvýšené devízové riziko (k 31. decembru 2023: zvýšené devízové riziko).

### (40) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

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

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

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

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

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

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

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na

**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. MARCU 2024</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	468	-	-	-	-	-	468
Pohľadávky voči bankám	196	-	-	-	-	-	196
Dlhové cenné papiere, z toho:	167	893	82 362	347 997	4 980	-	436 399
- štátne dlhopisy	65	893	77 304	323 699	-	-	401 961
- kryté dlhopisy	102	-	5 051	22 000	4 980	-	32 133
- bankové dlhopisy	-	-	7	2 298	-	-	2 305
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	7 884	16 334	56 741	305 494	2 103 123	99 969	2 589 545
- stavebné úvery	2 971	5 732	24 632	89 377	36 423	2 212	161 347
- medziúvery	4 660	10 167	30 178	206 199	2 013 942	65 891	2 331 037
- spotrebiteľské úvery	88	106	439	1 752	460	182	3 027
- hypoúvery	157	314	1 428	7 920	52 248	685	62 753
- ostatné úvery	8	15	64	246	50	30 999	31 381
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 635	2 635
Ostatné finančné aktíva	141	-	-	-	-	29	170
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>8 855</b>	<b>17 227</b>	<b>139 103</b>	<b>653 491</b>	<b>2 108 103</b>	<b>102 633</b>	<b>3 029 412</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. MARCU 2024</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená Splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	78 049	-	-	-	-	-	78 049
Záväzky voči bankám	60 005	33 179	17 025	-	-	-	110 209
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	165	165	16 151	-	-	16 481
Úsporné vklady klientov	559 677	1 675 871	24 867	98 080	217 708	-	2 576 203
Ostatné záväzky voči klientom	4 240	-	-	-	-	32	4 272
Ostatné finančné záväzky	2 156	558	-	-	-	35	2 749
Záväzky z lízingu	32	47	216	360	-	-	655
Úverové prísluby	2 551	434	4 951	21 923	-	20	29 879
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky</b>	<b>706 710</b>	<b>1 710 254</b>	<b>47 224</b>	<b>136 514</b>	<b>217 708</b>	<b>87</b>	<b>2 818 497</b>

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2023</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	-	-	-	-	-	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	-	-	-	-	-	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	9 816	13 121	81 733	223 720	110 375	-	438 765
- štátne dlhopisy	3 788	-	76 634	199 422	110 375	-	390 219
- kryté dlhopisy	6 028	13 121	5 095	22 000	-	-	46 244
- bankové dlhopisy	-	-	4	2 298	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 581	21 196	57 577	296 464	2 100 992	101 640	2 586 450
- stavebné úvery	2 882	5 692	24 334	87 615	34 318	2 289	157 130
- medziúvery	5 437	15 066	31 310	198 980	2 013 817	66 695	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	100	113	460	1 799	460	229	3 161
- hypoúvery	155	312	1 415	7 852	52 345	694	62 773
- ostatné úvery	7	13	58	218	52	31 733	32 081
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 635	2 635
Ostatné finančné aktíva	137	-	-	-	-	27	164
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>31 947</b>	<b>34 317</b>	<b>139 310</b>	<b>520 184</b>	<b>2 211 367</b>	<b>104 302</b>	<b>3 041 427</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2023</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená Splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	72 045	-	20168	-	-	-	92 213
Záväzky voči bankám	35 087	50 131	-	-	-	-	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	330	16 151	-	-	16 481
Úsporné vklady klientov	549 709	1 722 971	24 353	90 503	212 013	-	2 599 549
Ostatné záväzky voči klientom	2 760	-	-	-	-	53	2 813
Ostatné finančné záväzky	3 375	573	-	-	-	28	3 976
Záväzky z lízingu	34	71	202	348	-	-	655
Úverové prísluby	2 324	402	5 112	27 318	-	20	35 176
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky</b>	<b>665 334</b>	<b>1 774 148</b>	<b>50 165</b>	<b>134 320</b>	<b>212 013</b>	<b>101</b>	<b>2 836 081</b>

#### (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:

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

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

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

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

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

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

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

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

Hlavnými piliermi NPE stratégie sú:

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

##### b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

#### c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

#### d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

#### f) Kolaterál Banky držaný ako záruka

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

#### g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	468	13 237
Pohľadávky voči bankám	196	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	436 399	438 765
- štátne dlhopisy	401 961	390 219
- kryté dlhopisy	32 133	46 244
- bankové dlhopisy	2 305	2 302
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 635	2 635
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 589 545	2 586 450
- stavebné úvery	161 347	157 130
- medziúvery	2 331 037	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	3 027	3 161
- hypoúvery	62 753	62 773
- ostatné úvery	31 381	32 081
Ostatné finančné aktíva	170	164
Úverové prísluby	29 879	35 176
<b>Spolu</b>	<b>3 059 292</b>	<b>3 076 603</b>

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

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

### h) Úverová kvalita finančných aktív

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

	mar 2024		dec 2023	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	139	P1	113	P1
Bežné účty Tatrabanka	57	P2	63	P2
Bežné účty 365 banka	-	-	-	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	447	*1	13 180	*1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia				
	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	401 961	A2	390 219	A2
- kryté dlhopisy	32 133	-	46 244	-
- bankové dlhopisy	2 305	A1	2 302	A1
Ostatné finančné aktíva	170	bez ratingu	164	bez ratingu

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

\*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

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

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 382 281	105 511	2 202	2 489 994
31 – 90 dní po splatnosti	-	11 477	91	11 568
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	87 983	87 983
<b>Spolu k 31. marcu</b>	<b>2 382 281</b>	<b>116 988</b>	<b>90 276</b>	<b>2 589 545</b>

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

ÚVERY BANKY V ČISTEJ ÚČTOVNEJ HODNOTE K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	2 376 994	106 878	2 093	2 485 965
31 – 90 dní po splatnosti	-	11 102	55	11 157
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	89 328	89 328
<b>Spolu k 31. decembru</b>	<b>2 376 994</b>	<b>117 980</b>	<b>91 476</b>	<b>2 586 450</b>

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	347 965	-	-	-	347 965
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 048	3 784	-	-	-	4 832
Záložné právo na nehnuteľnosť	15 962	604 409	5	-	60 803	681 179
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 277	97 804	-	14	-	111 095
Nezabezpečené	130 537	1 234 085	415	2 820	1 961	1 369 818
<b>Spolu brutto</b>	<b>160 824</b>	<b>2 288 047</b>	<b>420</b>	<b>2 834</b>	<b>62 764</b>	<b>2 514 889</b>



**Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**

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

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	340 364	-	-	-	340 364
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 018	3 793	-	-	-	4 811
Záložné právo na nehnuteľnosť	15 090	605 259	6	-	60 929	681 284
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 532	99 568	-	17	-	113 117
Nezabezpečené	126 869	1 238 954	388	2 902	1 856	1 370 969
<b>Spolu brutto</b>	<b>156 509</b>	<b>2 287 938</b>	<b>394</b>	<b>2 919</b>	<b>62 785</b>	<b>2 510 545</b>

Znehodnotenú úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2024 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 078	-	-	-	1 078
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	113	5 819	-	-	-	5 932
Ručiteľ, solidárne ručenie	315	8 501	-	13	-	8 829
Nezabezpečené	1 040	103 728	32 589	823	-	138 180
<b>Spolu brutto</b>	<b>1 468</b>	<b>119 184</b>	<b>32 589</b>	<b>836</b>	-	<b>154 077</b>

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ III) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 147	-	-	-	1 147
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	58	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	114	5 501	-	-	-	5 615
Ručiteľ, solidárne ručenie	329	8 824	-	14	-	9 167
Nezabezpečené	1 083	102 286	33 356	822	-	137 547
<b>Spolu brutto</b>	<b>1 526</b>	<b>117 816</b>	<b>33 356</b>	<b>836</b>	-	<b>153 534</b>

**i) Procesy pri riadení kapitálu Banky**

Kapitál Banky predstavuje sumu 291 220 tis. EUR (k 31. decembru 2023: 291 161 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	mar 2024	dec 2023
<b>Vlastný kapitál Tier I, z toho:</b>	<b>278 616</b>	<b>277 807</b>
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov*	203 347	203 347
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-32 989	-33 798
<b>Dodatočný kapitál Tier I</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dodatočný kapitál Tier II**</b>	<b>12 604</b>	<b>13 354</b>
<b>Spolu</b>	<b>291 220</b>	<b>291 161</b>

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

\*\* pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2024 a 2023 hodnota Tier II ovplyvňovaná postupným umorovaním hodnoty emitovaných dlhopisov počas posledných 5 rokov splatnosti (k 31. decembru 2023: 89,1 % z hodnoty na začiatku tohto 5-ročného obdobia, k 31. marcu 2024: 84,1 %)

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,09 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 2 927 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 114 286 tis. EUR.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. marcu 2024 a k 31. decembru 2023 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. marcu 2024 min.15,45 % (k 31. decembru 2023: min. 15,05 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš, 2,70 % požiadavka SREP (2023: 2,30 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. marcu 2024 dosiahla hodnotu 17,17 % (k 31. decembru 2023: 17,10 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. marcu 2024 dosiahla hodnotu 16,43 % (k 31. decembru 2023: 16,32 %). Banka dodržala k 31. marcu 2024 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň zohľadnila v strednodobom pláne pre roky 2024 až 2028 zvýšenie zákonnej požiadavky od 1. januára 2024 na 15,45 % (zvýšenie požiadavky SREP na 2,70 %).

#### **(42) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY**

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

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

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

- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty 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 a 2. úrovne. K 31. marcu 2024 v porovnaní s 31. decembrom 2023 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne

## Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

---

úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. marcu 2024 bola 3,06 % p. a. (k 31. decembru 2023: 4,99 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. marcu 2024 bola 3,06 % p. a. (k 31. decembru 2023: 3,36 % p. a.).

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

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

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

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

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

Banka k 31. marcu 2024 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci. V súlade s očakávaním bola dňa 4. apríla 2024 na účet Banky pripísaná úhrada časti tejto pohľadávky vo výške 95 % jej hodnoty.