

VÝROČNÁ SPRÁVA 2023



PSS

PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITELŇA



OBSAH

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

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

v roku 2023 sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej aj PSS, a. s.) naplno sústredila, aby svojim klientom dokázala ponúknuť tie najlepšie služby v oblasti stavebného sporenia. Ako expert na financovanie bývania sa snaží plniť sny o vlastnom bývaní ľuďom na Slovensku. Rok 2023 bol plný výziev, s ktorými bolo nevyhnutné sa vyrovnávať, no napriek všetkým prekážkam bol pre PSS, a. s., obchodne úspešný, čo dokazujú aj naše koncoročné výsledky.

Výhody stavebného sporenia objavuje čoraz viac ľudí a záujem o tento spôsob financovania bývania neustále rastie. Podľa údajov PSS, a. s., sa výrazne zvyšuje suma, ktorú si Slováci na nové bývanie odkladajú. Rast podporili najmä zvyšujúce sa úrokové sadzby v poslednom období.

Vývoj na trhu bývania naznačuje, že rast záujmu o stavebné sporenie bude pokračovať aj naďalej. Okrem výhodného úročenia vkladov ho môže podporiť aj zmena podmienok, ktoré je potrebné splniť na získanie štátnej prémie. Aby stavebný sporiteľ získal 70 eur v podobe štátnej prémie, je potrebné vložiť v roku 2024 na stavebné sporenie 1 000 eur, čo je výrazne menej oproti sume 2 800 eur v roku 2023. Výška štátnej prémie tak môže dosiahnuť až 7 % z ročného vkladu.

Počas celého roka 2023 si ľudia v PSS, a. s., uzavreli viac ako 70-tisíc nových zmlúv stavebného sporenia. Objem cieľových súm presiahol dve miliardy eur. Záujem o stavebné sporenie pre deti sa v roku 2023 zvýšil ešte výraznejšie. Rodičia uzavreli svojim deťom o 60 % zmlúv stavebného sporenia viac ako v roku 2022.

Za dobré výsledky vďačíme všetkým zamestnancom a obchodným zástupcom PSS po celom Slovensku. Neustály záujem ľudí o stavebné sporenie nás posúva vpred, čomu prispôbujeme aj naše produkty a služby pre klientov. Ich pozornosť sa v časoch vysokej inflácie a zvyšujúcich sa úrokových sadzieb hypotekárnych úverov sústreďuje viac na stavebné sporenie, ktoré umožňuje ľuďom postupne sa pripraviť na budúce výdavky spojené s bývaním, s rekonštrukciou alebo s ekologickou modernizáciou bývania. PSS, a. s., sa snaží naplniť všetky nároky klientov, a preto sa sústreďuje aj na oblasť úverov na vybavenie domácnosti, poistenia či hypotéky.

Vážené dámy a páni, ďakujeme Vám za dôveru a spoluprácu a za všetko, čo sme spolu dosiahli. Naše plány na rok 2024 sú ambiciózne a aktívne na ich plnení pracujeme. Snažíme sa naplniť našu misiu a víziu a do konca tejto dekády chceme byť prvou voľbou vo financovaní bývania na Slovensku. Budeme radi, ak nás v tom budete podporovať, pretože bývanie je jednou zo základných ľudských potrieb, ktorej naplnenie je predpokladom pre dôstojný život každého z nás.

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

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

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



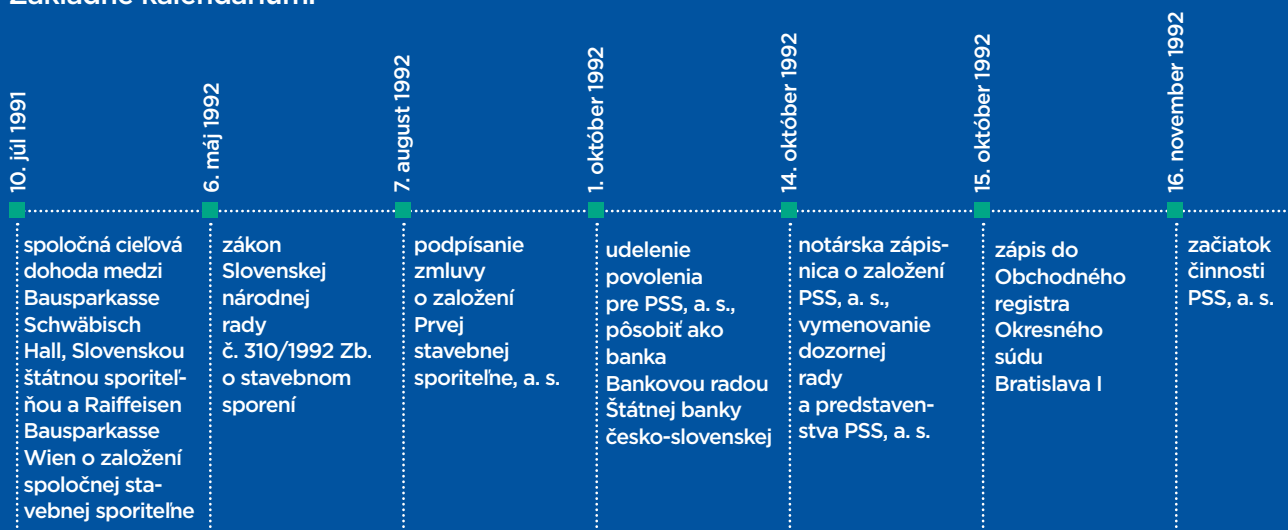
PROFIL SPOLOČNOSTI



ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA

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

Základné kalendárium:



Výška základného imania: 66 500 000 €

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

(32,5 % podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac ako 85 rokov. Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia.

Erste Group Bank AG, Wien

(25,02 % podiel na základnom imaní spoločnosti) – jeden z najväčších poskytovateľov finančných služieb a vedúca retailová banka v strednej Európe.

VLASTNÍCKA ŠTRUKTÚRA

Slovenská sporiteľňa, a. s.

(9,98 % podiel na základnom imaní spoločnosti) – banka s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, v súčasnosti najväčšia komerčná banka na Slovensku.

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

(32,5 % podiel na základnom imaní spoločnosti) – je 100-percentná dcérska spoločnosť Raiffeisen Bausparkasse, G. m. b. H., špecializovanej finančnej inštitúcie bankovej skupiny Raiffeisen na financovanie bytovej výstavby.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., nenadobudla v roku 2023 vlastné akcie, dočasné listy, obchodné podiely a akcie, ani dočasné listy a obchodné podiely materskej účtovnej jednotky podľa §22 zákona o účtovníctve.

DCÉRSKE SPOLOČNOSTI

DomBytGLOBAL, spol. s. r. o. „v likvidácii“ (DBG) – 100-percentná majetková účasť. V zmysle zákona o bankách predstavuje DBG podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností. PSS, a. s., je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. Dňa 8. augusta 2023 vstúpila spoločnosť na základe rozhodnutia jediného spoločníka do likvidácie z dôvodu, že nevykonávala ekonomickú činnosť. Po ukončení procesu likvidácie dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s. r. o., „v likvidácii“ dňa 20. apríla 2024 zanikla výmazom z Obchodného registra SR. PSS, a. s., nemá organizačnú zložku v zahraničí.

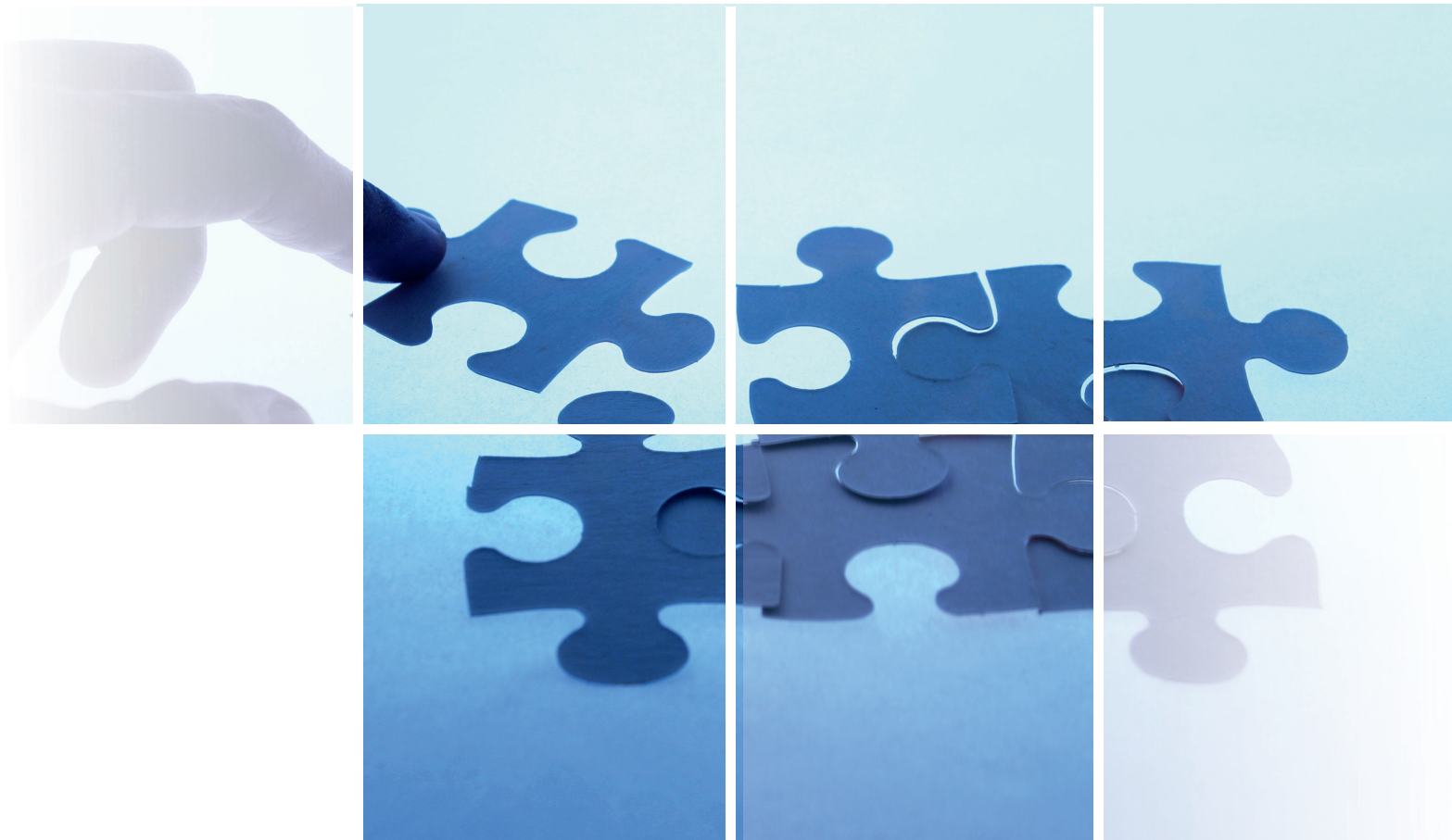
ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH

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

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



ZÁSADY PODNIKANIA SPOLOČNOSTI





ZÁSADY PODNIKANIA

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

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientovi, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a kooperujúcimi spoločnosťami a, samozrejme, aj medzi zamestnancami PSS, a. s., a spolupracovníkmi PSS, a. s. Dodržiavanie etických pravidiel vníma ako svoj záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania. Zamestnanci a obchodní zástupcovia PSS, a. s., sa vo svojej činnosti riadia internou smernicou Zásady etického správania v PSS, a. s., ktorá patrí k základným dokumentom PSS, a. s., a je výsledkom implementácie etiky do všetkých jej činností. Je jednotným štandardom pravidiel a noriem správania sa v rámci činnosti PSS, a. s., tak pre zamestnancov, ako aj pre obchodných zástupcov PSS, a. s. Odráža hodnoty, ktoré tvoria základ firemnej kultúry PSS, a. s., ako aj princípy úcty, dôstojnosti a rešpektovania základných ľudských práv, na ktorých sú založené vzťahy v PSS, a. s. Stanovuje tiež základné zásady predchádzania a riešenia konfliktov záujmov. Zásady etického správania v PSS, a. s., sú záväzné pre všetkých. Za dohľad nad dodržiavaním Zásad etického správania v PSS, a. s., zodpovedá Compliance officer, ktorý je dôležitou súčasťou manažmentu PSS, a. s. Jeho zástupcom je Compliance špecialista. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady definované v Kódexe správy spoločností na Slovensku, ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava aj pravidlá Etického kódexu bánk v oblasti ochrany, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia.

MISIA, VÍZIA, HODNOTY

ZÁKLADNÉ KAMENE NAŠEJ ČINNOSTI

MISIA

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

VÍZIA

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

HODNOTY

Pracujeme ako tím

Klient je vždy na prvom mieste

Stále sa zlepšujeme

Preberáme osobnú zodpovednosť

Správame sa korektne

Robíme veci jednoducho

Dôverujeme jeden druhému

Hovoríme otvorene a úprimne

V zmene vidíme príležitosť

Sme profesionáli & podnikatelia

Rešpektujeme jeden druhého

Voči firme sme lojálni



RIADENIE SPOLOČNOSTI



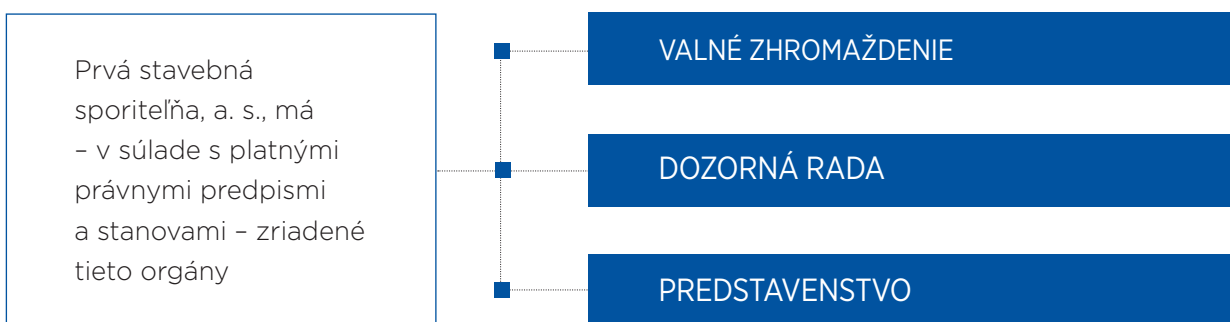
VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady Kódexu správy spoločností na Slovensku, ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, pectivosti a zodpovednosti. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., neeviduje žiadne odchýlky od Kódexu správy spoločností na Slovensku. Všetky dôležité informácie o používaných metódach riadenia v PSS, a. s., sú súčasťou internej smernice Strategické plánovanie a riadenie v PSS, a. s. Príloha internej smernice Zásady etického správania v PSS, a. s. – Náš etický kódex PSS - je dostupná na internetovej stránke spoločnosti www.pss.sk. Záväzné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vo svojej práci vedúci zamestnanci PSS, a. s., definuje Organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám; vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov. Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

AKCIONÁRI PSS, a. s.

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

ORGÁNY SPOLOČNOSTI



VALNÉ ZHROMAŽDENIE

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

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

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

ZASADNUTIA VALNÉHO ZHROMAŽDENIA (RIADNE A MIMORIADNE) V ROKU 2023

16. 3. 2023

4. 5. 2023



DOZORNÁ RADA

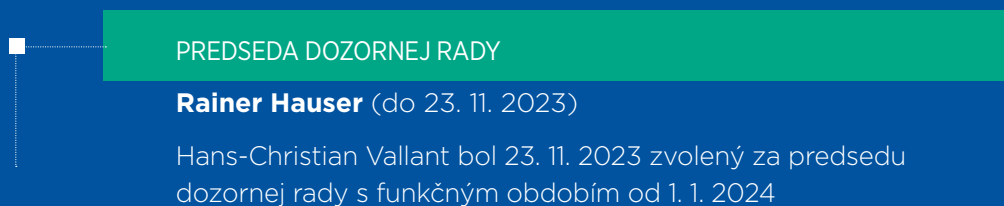
Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravuje čl. XI. stanov PSS, a. s. Pri výkone svojej činnosti sa dozorná rada riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí predovšetkým:

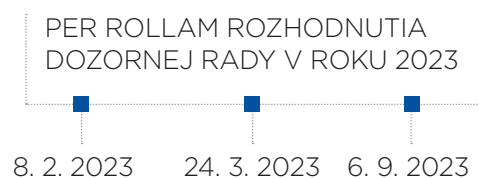
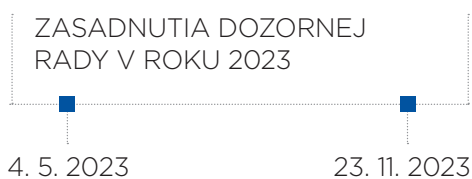
- monitorovať podnikateľskú stratégiu a stratégiu riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti;
- kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- kontrolovať dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania;
- nahliadať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

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov, prípadne z ďalších expertov v danej oblasti, výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy a schvaľuje ich rokovacie poriadky, resp. štatúty. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie.

V ROKU 2023 PRACOVALA DOZORNÁ RADA V ZLOŽENÍ



ZLOŽENIE DOZORNEJ RADY



PREDSTAVENSTVO

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

V ROKU 2023 PRACOVALO PREDSTAVENSTVO PSS, A. S., V ZLOŽENÍ:

ZLOŽENIE DOZORNEJ RADY



PRESEDA PREDSTAVENSTVA

Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA

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



ČLENOVIA PREDSTAVENSTVA

Dr. REDOUANE SEDRATI, LL.M,

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

Dipl.-Betriebsw. JOCHEN MAIER

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

PREDSTAVENSTVO PSS, A. S.



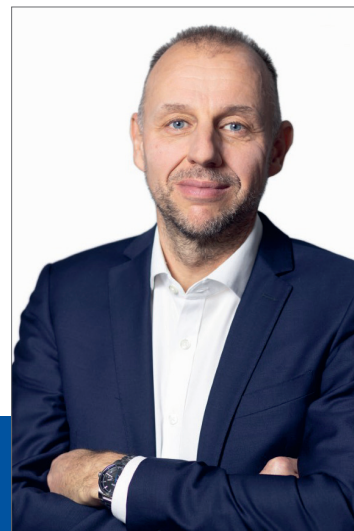
**Ing. JIŘÍ
PLÍŠEK, MBA**

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



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

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



**Dipl.-Betriebsw.
JOCHEN MAIER**

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

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

REZORT A

Ing. JIŘÍ PLÍŠEK, MBA
bankový riaditeľ

Ing. KATARÍNA
CHOVANCOVÁ, PhD.
riaditeľka úseku
personálneho riadenia

Ing. RADOSLAV MAHÚT
riaditeľ úseku riadenia
stratégie a projektov
(do 14. 1. 2023)

Mgr. KATARÍNA
SÝKOROVÁ
CHMELÁROVÁ
riaditeľka úseku
Compliance, AML
a informačnej
bezpečnosti

JUDr. MARTIN KONEČNÝ
riaditeľ úseku práva
(od 1. 7. 2023)

JUDr. LUCIA TAKÁCSOVÁ
riaditeľka úseku práva
(do 30. 6. 2023)

Ing. IVAN VOZNÍK
riaditeľ úseku starostlivosti
o klientov; prokurista

Ing. JOZEF PLŠKO
vedúci samostatného
odboru komunikácie

REZORT B

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

Ing. VOJTECH GÁBORÍK
riaditeľ úseku
informačných technológií

Ing. ROMAN MACHER
riaditeľ ekonomického
úseku; prokurista

Mgr. JURAJ MASÁR
riaditeľ úseku plánovania,
podnikového controllingu
a controllingu rizík
(do 28. 2. 2023)
riaditeľ úseku plánovania
a controllingu
(od 1. 3. 2023)

Ing. MARTIN MAROŠ
riaditeľ úseku riadenia rizík
(od 1. 3. 2023)

Ing. MARTIN MITICKÝ
riaditeľ úseku
všeobecného servisu

REZORT C

**Dipl.-Betriebsw.
JOCHEN MAIER**
bankový riaditeľ

Bc. MILAN BALÁŽ
riaditeľ úseku obchodu

Ing. RADOSLAV MAHÚT
riaditeľ úseku marketingu
(od 15. 1. 2023)

Ing. IVAN ČECHOVSKÝ
vedúci samostatného
odboru treasury



SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

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

Systém vnútornej kontroly sa člení na:

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

Úlohou a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

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

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

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



ŠPECIALIZOVANÉ FUNKCIE

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

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

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

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

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

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

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

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

S cieľom znížiť riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti a riziko financovania terorizmu aplikuje PSS, a. s., viaceré opatrenia:

- pravidelne analyzuje a prehodnocuje riziká, ktoré by mohli viesť k snahe legalizovať príjmy pochádzajúce z trestnej činnosti a podľa výsledkov týchto analýz sa upravujú pracovné postupy;
- implementuje novú softvérovú a technickú podporu za účelom zvýšenia rozsahu a kvality vykonávaného monitoringu (politicky exponované osoby, osoby usadené vo vysokorizikových krajinách);
- prísne dodržiava medzinárodné sankcie a sankčný režim Organizácie spojených národov a Európskej únie;
- zvýšená pozornosť sa venuje správne vykonávanej identifikácii a verifikácii klienta;
- všetkým klientom sa venuje základná starostlivosť, zjednodušenú starostlivosť banka aplikuje na základe analýzy výlučne vo vzťahu k partnerom na finančnom trhu;
- vybraným skupinám klientov, u ktorých bolo identifikované zvýšené riziko legalizácie, sa venuje zvýšená starostlivosť;
- školenia z oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a prevencie financovania terorizmu sú súčasťou adaptačných školení všetkých nových zamestnancov a obchodných zástupcov;
- všetci zamestnanci a všetci obchodní zástupcovia sa každoročne školia v tejto odbornej oblasti (školenia sú realizované aj častejšie, ak dochádza k zmenám v oblastiach s vplyvom na AML/CTF/CFP), úspešnosť štúdia je podmienená absolvovaním testu;

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

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

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

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK


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

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

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

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



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

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

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

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

Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

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

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

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

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



ČINNOST SPOLOČNOSTI





SPORENIE A ÚVERY

Poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je financovať lepšie bývanie pre ľudí na celom Slovensku a takto im pomáhať meniť ich bývanie na domov. Vďaka stavebnému sporeniu si ľudia postupne pripravujú finančnú sumu, ktorú neskôr môžu použiť na kúpu, výstavbu alebo rekonštrukciu svojho bývania. PSS, a. s., pravidelne inovuje svoju produktovú ponuku tak, aby vyhovovala trhovým podmienkam a meniacim sa potrebám zákazníkov. Stavebné sporenie tak predstavuje efektívny spôsob financovania bývania, ktoré využívajú ľudia v rôznych životných situáciách.

Fyzické osoby si počas minulého roka uzavreli v PSS, a. s., 69 904 zmlúv stavebného sporenia s objemom cieľových súm v hodnote 2,061 miliardy eur. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytla fyzickým osobám v roku 2023 úvery v celkovom objeme 410,38 milióna eur.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytuje produkty aj právnickým osobám z radov spoločenstiev vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytových družstiev a správcov bytových domov. Prostredníctvom stavebného sporenia a úverov investujú do obnovy bytových domov, ktoré sú vďaka tomu modernejšie, bezpečnejšie a energeticky efektívnejšie. V minulom roku si právnické osoby uzatvorili v PSS, a. s., celkovo 349 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm vo výške 37,14 milióna eur. PSS, a. s., poskytla právnickým osobám v roku 2023 úvery v hodnote 27,59 milióna eur.

MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2023

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., pokračovala aj v roku 2023 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Na ziskovosť banky v roku 2023 negatívne vplývali najmä nižšie čisté úrokové výnosy v dôsledku nárastu úrokových nákladov. Naopak, pozitívny vplyv mal výsledok salda tvorby a použitia opravných položiek k úverom v dôsledku nižšieho prílevu zlyhaných úverov a jednorazový vplyv spôsobený rozpustením opravnej položky k znehodnotenej pohľadávke voči Sberbank CZ. Rovnako ako predchádzajúci rok aj v tomto sme boli negatívne ovplyvňovaní rastúcou konkurenciou a výrazným rastom inflácie, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2022.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 rešpektuje všetky pre banku relevantné Medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu.

MAJETKOVÁ SITUÁCIA

Bilančná suma banky k 31. decembru 2023 dosiahla hodnotu 3 125,4 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 138,2 mil. EUR (+ 4,6 %).

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

Stav likvidných aktív k 31. decembru 2023 dosiahol výšku 452,2 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 98,7 mil. EUR (-17,9 %), ovplyvnený predovšetkým poklesom stavu vkladov klientov.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2022 nárast, a to o 237,0 mil. EUR (+10,1 %) a dosiahol výšku 2 586,5 mil. EUR (z toho pohľadávky zo Sberbank CZ v konkurze v celkovej netto výške 31,7 mil. EUR). Ich podiel na celkových aktívach banky vzrástol z 78,7 % v roku 2022 na 82,8 % v roku 2023. V roku 2023 sme na jednej strane zaznamenali nárast podielu stavebných úverov (brutto) z 5,98 % na 6,01 % a na strane druhej pokles podielu medziúverov (brutto) z 91,7 % na 91,5 %. Od roku 2022 banka poskytuje aj úvery na bývanie poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia pre fyzické osoby. Ich podiel k 31. decembru 2023 dosiahol 2,4 %, kým v predchádzajúcom roku bol 2,1 %.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 63,5 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2022 zaznamenal mierny nárast o 0,3 mil. EUR (+ 0,5 %), a to najmä v dôsledku investícií do nových informačných technológií korigovaný odpismi.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2022, pokles podielu cudzích zdrojov, a to z 90,3 % na 90,0 %, ktorý bol sprevádzaný nárastom podielu vlastného imania z 9,7 % na 10,0 % najmä v dôsledku dividendovej politiky.

V roku 2023 zaznamenala banka v rámci cudzích zdrojov nárast pôžičiek na sekundárnom (medzibankovom) trhu, ktoré k 31. 12. 2023 dosiahli celkový objem 177 mil. EUR.


V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2022 k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 103,7 mil. EUR (+4,2 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo saldo prírastku nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov na strane jednej a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení (najmä z dôvodu neistoty v dôsledku vojnového konfliktu na Ukrajine) na strane druhej. V dôsledku vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2023 hodnotu 2 589,6 mil. EUR (k 31. decembru 2022: 2 485,9 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie mierne poklesol z 83,2 % na 82,9 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2023 hodnotu 101,6 % (2022: 96,68 %).

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2022 nárast o 20,7 mil. EUR (+ 7,1 %) a to najmä v dôsledku nárastu nerozdeleného zisku z minulých rokov.

FINANČNÁ SITUÁCIA

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2023 vyplatila úvery v hodnote 454,8 mil. EUR, z toho 438,0 mil. EUR vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 607,3 mil. EUR nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila klientom finančné prostriedky v objeme 1 062,1 mil. EUR (v roku 2022: 1 029,1 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 753,2 mil. EUR, štátnu prémie vo výške 3,5 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške



245,8 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2023 dosiahol objem 1002,5 mil. EUR (v roku 2022: 869,3 mil. EUR).

V roku 2023 banka taktiež investovala 6,3 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2022: 6,8 mil. EUR).

VÝNOSOVÁ SITUÁCIA

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2022, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o -3,4 mil. EUR (- 10,7 %), ktorý tak dosiahol výšku 28,7 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2023 čisté úrokové výnosy o -4,0 mil. EUR (- 6,1 %) a dosiahli výšku 62,3 mil. EUR.

V roku 2023 sme zaznamenali nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 0,6 mil. EUR (+7,9 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2022, poklesli, a to o 1,0 mil. EUR (- 2,2 %) a dosiahli hodnotu 41,8 mil. EUR. Banka aj v roku 2023 prijímala úsporné opatrenia zamerané na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov na zmiernenie vplyvu významného nárastu inflácie.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznamenali medziročný pokles o 17,3 mil. EUR (- 83,6 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým rozpustením časti opravnej položky k pohľadávke voči Sberbank CZ v konkurze vo výške 8,4 mil. EUR (jej stav k 31. 12. 2023 dosiahol výšku 1,7 mil. EUR).

Informácia o návrhu na rozdelenie zisku sa nachádza na stranách 83 a 84.

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

AKTÍVA	2023	2022	2021	2020	2019
Likvidné aktíva	452 178	550 871	624 866	649 852	703 424
Úvery poskytnuté klientom	2 586 450	2 349 486	2 230 762	2 242 211	2 238 495
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	63 506	63 207	62 833	62 592	62 355
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 635	2 602	2 615	2 207	2 344
Ostatné pohľadávky	20 648	21 098	26 693	27 088	23 998
Aktíva spolu	3 125 417	2 987 264	2 947 769	2 983 950	3 030 616
PASÍVA					
Záväzky voči bankám	177 431	166 068	0	0	0
Záväzky z emitovaných dlhopisov	15 032	14 994	14 982	14 978	14 977
Úsporné vklady klientov	2 589 576	2 485 883	2 619 440	2 674 433	2 723 771
Rezervy	10 736	10 611	10 482	10 502	10 946
Ostatné pasíva	20 794	18 511	18 790	17 329	22 075
Cudzie zdroje	2 813 569	2 696 067	2 663 694	2 717 242	2 771 769
Základné imanie	66 500	66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	42 001	42 000	41 998	41 998	41 993
Nerozdelený zisk z minulých rokov	182 549	176 112	158 863	150 014	134 873
Zisk bežného obdobia	20 798	6 585	16 714	8 196	15 481
Vlastné imanie	311 848	291 197	284 075	266 708	258 847
Pasíva spolu	3 125 417	2 987 264	2 947 769	2 983 950	3 030 616

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

	2023	2022	2021	2020	2019
Čisté úrokové výnosy	62 346	66 384	66 365	65 029	63 582
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	8 074	7 484	9 151	10 155	12 899
Náklady na správu	-41 755	-42 705	-40 121	-42 649	-44 573
Ostatné prevádzkové výnosy	509	717	806	544	320
Kurzové zisky a straty	-433	300	-1	-1	-2
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	28 741	32 180	36 201	33 079	32 228
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-3 377	-20 649	-14 289	-20 962	-10 909
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-90	106	20	-789	-1 250
Výsledok hospodárenia pred zdanením	25 274	11 637	21 933	11 328	20 069
Daň z príjmov	-4 476	-5 052 *	-5 218	-3 132	-4 588
Výsledok hospodárenia po zdanení	20 798	6 585	16 714	8 196	15 481

* Na základe stanoviska Finančného riaditeľstva SR zo dňa 20. februára 2023 banka preklasifikovala opravnú položku voči Sberbank CZ v konkurze vo výške 3 876 tis. EUR na výdavok znižujúci základ dane z príjmu právnických osôb, čo zohľadnila v daňovom priznaní za rok 2022. Splatná daň z príjmov v daňovom priznaní za rok 2022 je nižšia o 814 tis. EUR v porovnaní so splatnou daňou vykázanou vo výkaze ziskov a strát za rok 2022.



ÚSPECH TVORIA ĽUDIA





ZAMESTNANCI

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

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

Pri výbere, prijímaní a adaptácii nových zamestnancov kladie PSS, a. s., dôraz nielen na požadované schopnosti a skúsenosti, ale aj na identifikáciu s firemnými hodnotami.

Firemné hodnoty sú pre PSS, a. s., neoddeliteľnou súčasťou práce v spoločnosti.

Rozvoj odborných znalostí zamestnancov je ďalším dôležitým pilierom, ktorý zabezpečuje, aby zamestnanci boli pripravení zodpovedať aktuálnym potrebám spoločnosti a jej klientov.

Manažérske pozície sa rozvíjajú so zameraním na leadership a agilný manažment, zatiaľ čo rozvoj ostatných pozícií zahŕňa pestré aktivity, ktoré reflektujú rôznorodosť požiadaviek na vzdelávanie.

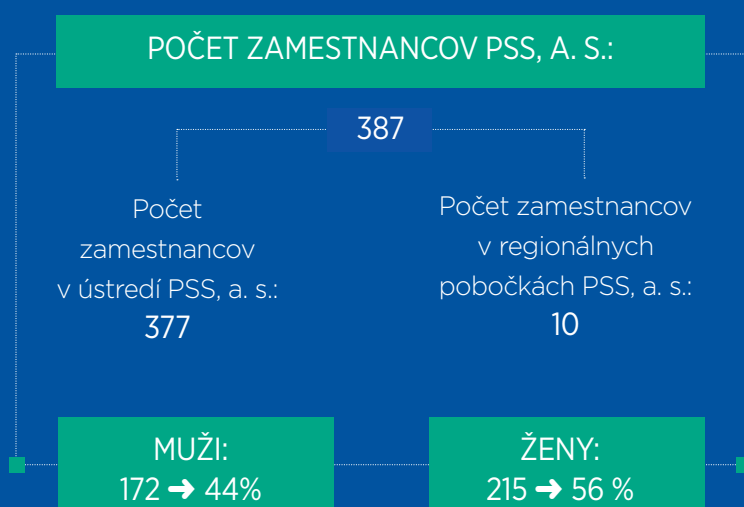
Rok 2023 priniesol rozmanité vzdelávacie aktivity, vrátane osobitného finančného vzdelávania, školení a webinárov o aktuálnych legislatívnych zmenách, bezpečnosti informácií, informačných technológiách, vzdelávanie spojené s implementáciou Office 365, facilitácia riešenia problémov z pohľadu agile riadenia ako aj odborné školenia v oblasti ESG, klimatických a environmentálnych zmien, tiež Leadership Academy pre vedúcich zamestnancov a mnoho ďalších.

V roku 2023 PSS, a. s., začala intenzívnejšie pracovať so zamestnancami zaradenými do interného T.O.P. programu, teda s talentovanými kolegami, najlepšimi odborníkmi v danom odbore a zamestnancami vhodnými na povýšenie do manažérskych pozícií. Okrem rozvoja v oblasti mäkkých zručností (ako napr. seba riadenie, zvyšovanie efektivity práce, asertívna komunikácia či zvládanie zmien) bol ich rozvoj zameraný na bližšie spoznávanie procesov naprieč spoločnosťou, projektové riadenie ako aj spôsob zastrešovania ich agendy akcionármi našej spoločnosti.

V roku 2023 PSS, a. s., pokračovala aktivitami v oblasti employer branding. Zamerala sa najmä na sociálnu sieť LinkedIn, kde komunikuje aktuálne témy zo života v PSS, a. s., čo vyvoláva kontinuálny nárast sledovateľov firemnej stránky PSS.

K 31. decembru 2023 PSS, a. s., zamestnávala spolu 387 osôb (vrátane 8 zamestnancov v mimoevidenčnom stave). Z uvedeného počtu pracovalo v ústredí 377 zamestnancov, ďalších 10 zamestnancov pracovalo v dvoch regionálnych pobočkách PSS, a. s. Medzi zamestnancami PSS, a. s., v roku 2023 prevažovali ženy

- bolo ich 215, čo predstavuje 56 % z celkového počtu zamestnancov. V riadiacich funkciách spoločnosti pôsobilo ku koncu minulého roka 38,1 % žien. Vekový priemer zamestnancov v roku 2023 dosiahol 47,02 roka. K 31. 12. 2023 bolo 8 žien na materskej a rodičovskej dovolenke. V roku 2023 sme zamestnávali 8 zamestnancov so zníženou pracovnou schopnosťou z dôvodu zdravotného postihnutia (6 zamestnancov so znížením 40 % až 70 % a 2 zamestnanci so znížením nad 70 %). Okrem toho PSS, a. s., spolupracuje s dodávateľmi, ktorí prevádzkujú chránené dielne. V roku 2023 boli upravené pravidlá pre zamestnancov súvisiace s odmeňovaním a benefitmi, pracovným časom a vyhodnocovaním dochádzky zamestnancov.





OBCHODNÁ SIETĽ

Obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s. Členov obchodnej siete, podobne ako zamestnancov, považuje PSS, a. s., za svoje zásadné bohatstvo. Vlastnú obchodnú sieť systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia. Organizáciu práce obchodnej siete a obchodnú štruktúru upravuje vlastný obchodný systém PSS, a. s. V roku 2023 neprišlo k zásadným organizačným zmenám, keďže existujúci model organizácie práce obchodnej siete sa ukázal ako efektívny. Riadenie obchodnej siete je členené podľa regiónov: región Sever, región Juh, región Západ a región Východ. Obchodných zástupcov riadili 4 regionálni riaditelia a 38 územných riaditeľov. Činnosť v oblasti obnovy bytov a bytových domov koordinuje produktový manažér pre právnické osoby.

Obchodní zástupcovia vlastnej obchodnej siete sú s PSS, a. s., v zmluvnom vzťahu ako samostatne zárobkovo činné fyzické osoby a od 1. 9. 2021 aj právnické osoby – jednoosobové spoločnosti s ručením obmedzeným, exkluzívne vykonávajúce činnosť pre PSS, a. s. Z pohľadu zákona č. 186/2009 Zb. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú obchodní zástupcovia v pozícii viazaný finančný agent (VFA). PSS, a. s., je v súčasnosti držiteľom licencie samostatný finančný agent (SFA) v podregistri poistenia alebo zaistenia a väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadený finančný agent (PFA).


Vlastnú obchodnú sieť PSS, a. s., k 31. 12. 2023 tvorilo 573 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 42 manažérov, zvyšok tvorili odborní konzultanti. K 31. decembru 2023 zároveň 531 VFA vykonávalo aj sprostredkovanie poistenia ako PFA.

SPOLOČENSKÁ ZODPOVEDNOSŤ

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

Podpora zameraná na pomoc jednotlivcom alebo skupinám ľudí so zdravotným či iným znevýhodnením je financovaná z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. V roku 2023 bolo z neho na rôzne projekty celkovo prerozdelených 39 364,70 eur.

V máji 2023 PSS, a. s., zorganizovala tretí ročník charitatívneho projektu Predveď svoj talent a my ti pomôžeme splniť tvoj sen o vlastnom bývaní. Projekt je určený mladým dospelým vo veku od 18 do 25 rokov, ktorí bývajú alebo bývali v Centrách pre deti a rodiny (detské domovy) alebo v Domove na polceste na území Slovenskej republiky a už onedlho sa budú musieť postaviť na vlastné nohy. Talentovaní mladí ľudia získajú v každom ročníku nový výkonný laptop vhodný na ďalšie štúdium alebo prácu, poradenstvo mentoring a rovnako aj účet stavebného sporenia môjDOMOV s veľmi zaujímavým vstupným príspevkom, ktorý môže počas rokov vytvoriť základ pre ich budúce bývanie, pre budúci domov.



Medzi najdlhšie podporovaný projekt PSS, a. s., patrí program pomoci pre osirelé deti, Extra istota. Je určený deťom, ktorým rodičia začali sporiť na budúce bývanie a PSS, a. s., v napĺňaní tohto cieľa pokračuje v prípade úmrtia rodičov. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 3 000 € svojim maloletým klientom, ktorí počas roka 2023 osireli.

Z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti boli financované aj mnohé projekty zamerané na pomoc ľuďom hlavne so zdravotným znevýhodnením. Veľká časť financií (28 000 €) šla na pomoc individuálnym žiadateľom vo veľmi ťažkých životných a zdravotných situáciách, v ktorých si nedokázali pomôcť sami. PSS, a. s., spolufinancovala najmä rehabilitácie a rehabilitačné pomôcky, invalidné vozíky pre zdravotne znevýhodnených žiadateľov, operácie či rehabilitácie v zahraničí a pomohla aj v ťažkých životných situáciách, v ktorých sa žiadatelia ocitli náhle a bez pomoci.

Prostredníctvom asignačnej dane za rok 2023 PSS a. s., venovala 86 905,33 eur na podporu projektov a činnosti neziskových organizácií a občianskych združení. PSS, a. s., dlhodobo podporuje organizácie APPA, VIA IURIS, Depaul, OZ Clown doctors, Svetielko nádeje, Slovenský červený kríž, športové kluby pre deti a mládež zamerané hlavne na volejbal, basketbal, tenis, plávanie, občianske združenia pri školských zariadeniach, neziskové organizácie na pomoc rôznych postihnutí, organizácie na pomoc seniorom a iné.


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

V rámci dlhoročnej spolupráce PSS, a. s., s občianskym združením APPA (Asociácia pomoci postihnutým), sa zamestnanci PSS zapojili do podpory príbehov prostredníctvom novovytvorenej športovej charitatívnej mobilnej aplikácie APPkA.

Podporu spojili s júnovou celoslovenskou akciou Do práce na bicykli kde najazdili cez 3 300 km. Spolu s ostatnými podporovateľmi z APPkY bicyklom, chôdzou, behom a inými aktivitami spálili cez 12 240 300 kcal a vyšportovali tak liečebný pobyt v Piešťanoch pre vopred vybraný príbeh.

PSS darovala repasované notebooky bratislavskej MŠ a zadovážila stolové počítače s príslušenstvom Evanjelickej ZŠ v Bratislave.

Špecifickou formou podpory PSS, a. s., v oblasti bývania a zvyšovania kvalifikácie v stavebných profesiách je Fond Prvej stavebnej sporiteľne na rozvoj bytového hospodárstva SR. Je určený predovšetkým na financovanie projektov na Slovensku zameraných na starostlivosť o bytové objekty vrátane obnovy historických budov, ktoré väčšinou nie sú pamiatkovo chránené. Rovnako sa zameriava na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním v oblasti stavebníctva a architektúry, s osobitným zameraním na podporu zahraničného štúdia a stáží, ktoré umožnia absolventom získať nielen nové poznatky, ale aj širší rozhľad v odbore architektúry a stavebníctva. Z tohto fondu je financovaný Grantový program na podporu revitalizácie verejných priestranstiev a vnútroblokov v obytných zónach, ktorý pomáha financovať projekty zamerané na skrášľenie a sfunkčnenie verejného priestoru v obciach a mestách na Slovensku. V roku 2023 bola z prostriedkov Grantového fondu financovaná napríklad školská komunitná záhrada: Malý



princ na ceste k objavom vo Vrábloch, výsadba stromoradia z listnatých stromov - Nazdrkovský chodník v Trenčíne, financované bolo aj zrevitalizované verejného priestranstva na športovisko v Ružomberku či park v obci Sedliacka Dubová. Celkovo Fond Prvej stavebnej sporiteľne na rozvoj bytového hospodárstva SR podporil v roku 2023 projekty v sume 50 000 eur.

Súčasťou aktivít v oblasti spoločenskej zodpovednosti je aj finančná podpora projektov vo forme reklamného partnerstva. PSS, a. s., bola v roku 2023 generálnym partnerom Vianočného benefičného koncertu Úsmev ako dar.

PSS, a. s., podporila aj vydanie knihy Nádej bez záruky, ktorej autorkami sú Jaroslava Salman a Viera Lipčáková Lacová. Kniha sa inšpiruje príbehmi ľudí, ktorí vyhrali nelútostný boj nad rakovinou a žijú svoj život ďalej.

PSS, a. s., tiež podporuje občianske združenie AINova a to konkrétne v dvoch projektoch. Prvým z nich je Ocenenia za príkladnú obnovu, ktorého cieľom je popularizácia témy obnovy historického stavebného fondu a poukázanie na skutočnosť, že kvalita prostredia, v ktorom žijeme a starostlivosť oň, je záležitosťou celej spoločnosti. Druhým projektom je Škola tradičných stavebných remesiel, ktorej cieľom je prostredníctvom ďalšieho vzdelávania stavebných remeselníkov a iných cieľových skupín prispieť k oživeniu tradičných stavebných remesiel, a tak zvyšovať kvalitu údržby a obnovy historických stavieb. Globálnym cieľom je prispieť k záchrane, obnove a údržbe autentických stavebných prvkov a konštrukcií a k zvýšeniu kvality a atraktivity verejného priestoru.

V roku 2023 PSS, a. s., podporila aj Občianske združenie Milan Štefánik, ktoré organizovalo benefičné podujatia pre ľudí s mentálnym postihnutím po celom Slovensku.

V oblasti vzdelávania sa PSS, a. s., stala hlavným partnerom projektu Detská univerzita Komenského. Tento prázdninový projekt je určený pre žiakov vo veku 7 až 15 rokov. Hlavný program tvoria prednášky, ktoré vedú vysokoškolskí profesori a docenti z Univerzity Komenského a iných inštitúcií.

V oblasti kultúry PSS, a. s., podporila Bratislavské bábkové divadlo v rámci prípravy nových divadelných inscenácií pre deti.

PSS, a. s., v roku 2023 vynaložila náklady na vývoj softvéru obstaraného vo vlastnej réžii vo výške 456 tis. eur.

ESG – PROSTREDIE, SPOLOČNOSŤ, RIADENIE

Banka si uvedomuje dôležitosť a potrebu zapracovania ESG princípov do svojho podnikania. Postupne realizuje konkrétne kroky, aby bola pripravená zverejniť požadované informácie o udržateľnosti za rok 2025 v roku 2026. V roku 2023 bol v Banke vytvorený agilný tím ESG, ktorý sa venuje analýze legislatívy v oblasti ESG a zároveň pracuje na postupnej implementácii aspektov ESG do podnikania Banky. V decembri 2023 absolvovalo vedenie Banky a členovia agilného tímu ESG odborné školenia zamerané na tému Vykazovanie informácií o udržateľnosti.

Svoje postavenie ako environmentálne zodpovednej firmy potvrdzuje Banka povýšením „eko“ riešení a rozhodovania do pozície stratégie, vízie a misie spoločnosti. Zapracovanie environmentálnej zodpovednosti do firemnej koncepcie a stratégie v praxi znamená, že pri dôležitých rozhodnutiach, tak navonok, ako aj dovnútra, banka zvažuje ich environmentálne dopady.

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

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

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

Banka v roku 2023 dokončila projekt „zelená strecha“. Na budove prístavby PSS, a. s. na Bajkalskej ulici sme dokončili výmenu štrkového zásypu za zelený rozchodníkový koberec.

V rámci vlastného Fondu Banky na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila PSS v roku 2023 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu.

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

VÝHLAD NA ROK 2024

V roku 2024 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. uzatvoriť cca. 75,7-tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 28,5-tisíc eur to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 2,15 mld. eur. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 594 mil. eur a predpokladá poskytnutie 11-tisíc úverov.

Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby by mali dosiahnuť 357 mil. eur a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, úverov na bývanie „mojaHYPOTÉKA“, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.



UDALOSTI OSOBITNÉHO VÝZNAMU, KTORÉ NASTALI PO SKONČENÍ ÚČTOVNÉHO OBDOBIA, ZA KTORÉ SA VYHOTOVUJE VÝROČNÁ SPRÁVA

PSS, a. s., k 31. decembru 2023 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci. Opravná položka k 31. decembru 2023 k pohľadávke voči Sberbank CZ, a. s., v likvidaci zohľadňovala predpoklad vyplatenia 95 % jej hodnoty. V súlade s očakávaním bola dňa 4. apríla 2024 na účet banky pripísaná úhrada časti tejto pohľadávky vo výške 95 % jej hodnoty.

Po ukončení procesu likvidácie dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o., „v likvidácii“ dňa 20. apríla 2024 zanikla výmazom z Obchodného registra SR.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA





PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a Správa nezávislého audítora.

Február 2024

Správa nezávislého audítora

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

Správa z auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej „Spoločnosť“) k 31. decembru 2023, výsledok hospodárenia Spoločnosti a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre Výbor pre audit z dňa 1. februára 2024.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka Spoločnosti obsahuje:

- súvahu k 31. decembru 2023,
- výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil,
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné informácie o účtovných zásadách a účtovných metódach a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Východisko pre náš názor

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

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

Nezávislosť

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

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

Neaudítorské služby, ktoré sme Spoločnosti poskytli v období od 1. januára 2023 do 31. decembra 2023 sú uvedené v bode č. 28 poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Prehľad

Hladina významnosti	Celková hladina významnosti za Spoločnosť je 2 270 tisíc EUR a predstavuje približne 0,75% z čistých aktív.
Kľúčové záležitosti auditu	Odhad očakávaných úverových strát

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

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

Hladina významnosti

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

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

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

Celková hladina významnosti	2 270 tisíc EUR
Ako sme ju stanovili	Celkovú významnosť predstavuje približne 0,75% čistých aktív
Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti	Kapitál banky je dôležitým ukazovateľom pre mnohých používateľov účtovnej závierky a výnosnosť akcionára sa bežne vyjadruje aj vo vzťahu k výške kapitálu banky, teda ako rentabilita vlastného kapitálu.

S Výborom pre audit sme sa dohodli, že im budeme komunikovať nesprávnosti zistené počas nášho auditu prevyšujúce 227 tisíc EUR ako aj nesprávnosti pod túto sumu, ktoré podľa nášho názoru vyžadovali komunikáciu z kvalitatívnych dôvodov.

Kľúčové záležitosti auditu

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

Kľúčové záležitosti auditu	Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti
<p>Odhad očakávaných úverových strát</p> <p>Ako je vysvetlené v bode č. 9 poznámok k účtovnej závierke, manažment odhadol opravnú položku na očakávané úverové straty („ECL“) z úverov klientom na 75 961 tis. EUR.</p> <p>Účtovná hodnota úverov klientom môže byť nesprávne uvedená, ak individuálne alebo kolektívne očakávané úverové straty nie sú primerane identifikované a odhadnuté. Výpočet očakávaných úverových strát predstavuje významný odhad, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 3 poznámok.</p>	<p>Posúdili sme a otestovali návrh a prevádzkovú efektívnosť manuálnych a automatizovaných kontrol súvisiacich so zaznamenávaním údajov do bankového systému.</p> <p>Testovali sme návrh a prevádzkovú efektívnosť všeobecných IT kontrol, vrátane prístupu k programom a údajom, programových zmien a počítačových operácií súvisiacich s hlavnými bankovými systémami používanými na kvantifikáciu opravných položiek.</p> <p>Posúdili sme základné modely a štatistické metódy vrátane výhľadových informácií zahrnutých v týchto modeloch.</p> <p>Testovali sme, že kritériá na posúdenie štádia úverov sú implementované správne a v súlade s požiadavkami IFRS 9.</p> <p>Vykonal sme prepočet ECL pre najvýznamnejšie modely pokrývajúce viac ako 90 % celkovej hodnoty ECL.</p> <p>Posúdili sme predpoklady súvisiace s výpočtom parametrov úverového rizika a prepočítané parametre pravdepodobnosti zlyhania („PD“) pomocou Coxovej regresnej metódy a straty z zlyhania („LGD“) pomocou Log regresie.</p> <p>Ďalej sme vyhodnotili predpoklady manažmentu týkajúce sa aplikácie SICR a definície zlyhania.</p> <p>Pre zvyšok portfólia sme použili benchmarkingovú analýzu využívajúcu trhové dáta.</p>

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

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

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

Posúdili sme predpoklady manažmentu vrátane prognóz budúcich peňažných tokov.

Pri posudzovaní opravnej položky voči Sberbank CZ sme zohľadnili komunikáciu Mestského súdu v Prahe týkajúcu sa čiastočného rozvrhu speňaženia majetku dlžníka s očakávanou výťažnosťou na úrovni 95%. Táto skutočnosť je zverejnená v bode č. 9 poznámok k účtovnej závierke.

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

Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy

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

Náš názor na individuálnu účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

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

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

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

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

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

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

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

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

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

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

Správa k ostatným právnym a regulačným požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítov

Za audítov Spoločnosti sme boli prvýkrát vymenovaní dňa 21. decembra 2021 na obdobie rokov 2022 - 2024, čo momentálne predstavuje celkové neprerušené obdobie audítorskej zákazky dva roky. Audítom zodpovedným za audítorskú zákazku a túto správu nezávislého audítora je Rastislav Petruška.



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



Mgr. Rastislav Petruška, FCCA
Licencia UDVA č. 1108

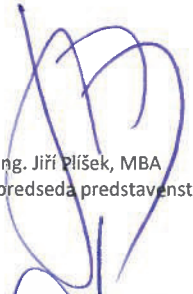




8. februára 2024, okrem časti našej správy *Správa k ostatným informáciám vrátane výročnej správy*, pre účely ktorej je dátum našej správy 14. mája 2024.

Bratislava, Slovenská republika

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
08. február 2024	 <p>Ing. Jiří Plíšek, MBA predseda predstavenstva</p>  <p>Dr. Redouane Sedrati, MBA člen predstavenstva</p>	 <p>Ing. Roman Macher riaditeľ ekonomického úseku</p>



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

OBSAH

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Súvaha k 31. decembru 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2023	31. december 2022
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Peniaze a peňažné ekvivalenty, z toho:		13 413	7 348
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	13 237	4 686
Pohľadávky voči bankám	7	176	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	8	438 765	543 523
Dlhové cenné papiere poskytnuté do repa		93 212	87 398
Úvery poskytnuté klientom	9	2 586 450	2 349 486
Ostatné finančné aktíva	10	164	166
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 635	2 602
Dlhodobý hmotný majetok	12	29 276	30 185
Investície v nehnuteľnostiach	13	432	431
Dlhodobý nehmotný majetok	14	33 798	32 591
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	399
Odložená daňová pohľadávka	15	15 959	16 865
Ostatné nefinančné aktíva	16	4 525	3 668
AKTÍVA SPOLU		3 125 417	2 987 264
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	17	92 213	86 024
Záväzky voči bankám	18	85 218	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	19	15 032	14 994
Úsporné vklady klientov	20	2 589 576	2 485 883
Ostatné záväzky voči klientom	21	2 813	3 412
Ostatné finančné záväzky	22	3 976	4 045
Záväzky z leasingu		655	649
Rezervy	23	10 736	10 611
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		818	-
Ostatné nefinančné záväzky	24	12 532	10 405
Cudzie zdroje		2 813 569	2 696 067
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 516	22 515
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		249	224
Nerozdelený zisk z minulých rokov		182 300	175 888
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		20 798	6 585
Vlastné imanie	25	311 848	291 197
PASÍVA SPOLU		3 125 417	2 987 264

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 58 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2023 – 31. december 2023	1. január 2022 – 31. december 2022
Úrokové výnosy		96 537	89 593
Úrokové náklady		-34 191	-23 209
Čisté úrokové výnosy	26	62 346	66 384
Výnosy z poplatkov a provízií		9 139	8 841
Náklady na poplatky a provízie		-1 065	-1 357
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	8 074	7 484
Kurzové zisky a straty		-433	300
Nakupované služby a podobné náklady	28	-13 394	-12 857
Personálne náklady	29	-20 264	-19 503
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-6 414	-6 292
Ostatné prevádzkové náklady	30	-1 683	-4 053
Ostatné prevádzkové výnosy	31	509	717
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		28 741	32 180
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom poskytnutým klientom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-3 377	-20 649
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-90	106
Zisk pred zdanením		25 274	11 637
Daň z príjmov	34	-4 476	-5 052
Zisk po zdanení		20 798	6 585

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2023 – 31. december 2023	1. január 2022 – 31. december 2022
Zisk po zdanení		20 798	6 585
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v iných spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane 7 tis. EUR (2022: 3 tis. EUR)		25	-10
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a záväzkom z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 46 tis. EUR (2022: 82 tis. EUR)		-172	547
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-147	537
Súhrnný zisk spolu		20 651	7 122

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 58 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozdeliteľný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2022	66 500	19 485	22 513	234	158 629	16 714	284 075
Zisk po zdanení za rok 2022	-	-	-	-	-	6 585	6 585
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2022	-	-	-	-10	547	-	537
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2022</i>	-	-	-	-10	547	6 585	7 122
Prevod zisku roka 2021	-	-	-	-	16 714	-16 714	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	4	-	-4	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	-2	-	2	-	-
31. december 2022	66 500	19 485	22 515	224	175 888	6 585	291 197
1. január 2023	66 500	19 485	22 515	224	175 888	6 585	291 197
Zisk po zdanení za rok 2023	-	-	-	-	-	20 798	20 798
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2023	-	-	-	25	-172	-	-147
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2023</i>	-	-	-	25	-172	20 798	20 651
Prevod zisku roka 2022	-	-	-	-	6 585	-6 585	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	1	-	-1	-	-
31. december 2023	66 500	19 485	22 516	249	182 300	20 798	311 848

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 58 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2023 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2023 – 31. december 2023	1. január 2022 – 31. december 2022
Prijaté úroky		100 092	94 614
Zaplatené úroky		-33 505	-22 587
Prijaté poplatky a provízie		9 059	8 754
Platené poplatky a provízie		-978	-317
Platby zamestnancom a dodávateľom		-32 375	-33 534
Ostatné výdavky		-1 434	-2 511
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		542	576
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-2 314	-6 045
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		39 087	38 950
<i>Nárast/pokles prevádzkových aktív</i>		-240 745	-80 730
Nárast/pokles účtov v NBS		-46	21 953
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		19	31
Nárast/pokles úverov klientom		-240 153	-107 786
Nárast/pokles ostatných aktív		-845	4 976
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		280	96
<i>Nárast/pokles prevádzkových pasív</i>		116 907	31 956
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		102 944	-132 741
Nárast/pokles stavu pôžičiek od NBS a od iných bánk		13 435	164 899
Nárast/pokles ostatných záväzkov		520	-298
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		8	96
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-123 838	-48 774
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného majetku		-1 264	-1 850
Výdavky na nákup dlhodobého nehmotného majetku		-5 533	-5 489
Výdavky na nákup investícií v nehnuteľnostiach		-7	2
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		4	425
Príjmy z predaja investícií v nehnuteľnostiach		-	468
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-	-5 187
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		100 000	16 000
Peňažné toky z investičnej činnosti		93 200	4 369
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		8 449	-5 455
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 911	10 366
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	13 360	4 911
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		8 449	-5 455

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 58 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Poznámky k účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akčiovou 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. decembru 2023 je 379, z toho 4 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumiejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2022: 380 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2023 bol 379 zamestnancov (2022: 381 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2023	2022
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

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

Účtovná závierka Banky za rok 2022 bola schválená valným zhromaždením 4. mája 2023.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(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.

Účtovná závierka je zostavená na základe aktuálneho 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.

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2023, nakoľko dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r.o. „v likvidácii“ nemá významný vplyv na konsolidovaný celok Banky (viď bod 11 poznámok). Investícia do tejto dcérskej spoločnosti je v súvahe ocenená reálnou hodnotou. Zostavením len tejto účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2023

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

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

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

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

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

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

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – Modelové pravidlá druhého piliera - prijaté EÚ dňa 8. novembra 2023 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2023, 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 IFRS 16 „Lízingy“: 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),

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

¹ v angličtine „amortised cost“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátov 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.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

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

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

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

Banka prechodom na 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. decembru 2023 sú takéto pohľadávky z úverov v objeme 4 678 tis. EUR (brutto hodnota) čo predstavuje 0,2 % celkového stavu pohľadávok z úverov (k 31. decembru 2022: 5 137 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. 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Súčastou ocenenia cenných papierov je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo 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. decembru 2023 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2023 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. decembru 2023 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. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, montáž, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, 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 obstarávací cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti.

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2023	2022
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
Hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
Inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
Nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
právo na užívanie podľa IFRS 16	2 až 8 rokov	2 až 8 rokov
Nehmotný majetok:		
softvér*	4,5 až 20	4,5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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.

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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi, 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 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 vyказuje 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 prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby cenných papierov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 hypotékami, 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 hypotéky.

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 2023 je stanovená vo výške 21 % (v roku 2022: 21 %).

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2023 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 poistno-matematické zisky a straty. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez iný súhrnný výsledok hospodárenia.

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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.

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.

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

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

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 zväzil dostupné informácie najmä z prieskumov NBS a z verejných štatistík a k 31. decembru 2023 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 2022. Zároveň posúdil senzitivitu výpočtu opravných položiek na zmeny vstupných parametroch.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

K 31. decembru 2023 Banka aktualizovala pomery scenárov basis a stres:

Stav k 31. december 2023 (v tis. EUR) – úvery poskytnuté fyzickým osobám	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	2 058 384	7 004	0,34	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	126 249	8 456	6,70	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88

Najvýznamnejšia časť úverov s poskytnutým odkladom splátok mala ukončený odklad splátok v decembri 2020 a v januári 2021, takže obdobie do 31. decembra 2023 Banka považuje za dostatočné na to, aby mohla vyhodnotiť a aktualizovať svoje prognózy zlyhanosti takýchto úverov.

V prípade zmeny pomeru medzi Basis a Stress scenármi na úroveň 80/20, by došlo k zníženiu stavu opravných položiek k 31. decembru 2023 o 896 tis. EUR (k 31. decembru 2022: o 872 tis. EUR), v prípade zmeny na úroveň 60/40 by došlo k zvýšeniu stavu opravných položiek o 896 tis. EUR (k 31. decembru 2022: o 872 tis. EUR).

Nastavenia aplikované pre rok 2022 sú uvedené v nasledujúcej tabuľke (k 31. decembru 2022 Banka zrušila zvyšovania PD pre Stage 1 s lex-coronou a zrušila členenie pohľadávok z poskytnutých úverov na s/bez lex-corona):

Stav k 31. december 2022 (v tis. EUR) – úvery poskytnuté fyzickým osobám	Expozícia	Opravné položky	Krytie v %	Scenár	PD koeficient pre stresový scenár
Stage 1	1 841 000	6 583	0,36	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88
Stage 2	124 930	8 786	7,03	70:30 Basis / Stres	PD x 1,88

b) Úrokový bonus

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

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 88,3 % do 100 % pre úrokový bonus a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2023 by bol nižší o nula EUR (2022: nižší o nula EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2023 by bol vyšší o 783 tis. EUR (2022: vyšší o 569 tis. EUR).

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

c) Rezervy

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 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 2022 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	543 523	-	-	543 523
- štátne dlhopisy	486 952	-	-	486 952
- kryté dlhopisy	54 270	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 153 780	125 323	158 009	2 437 112
- stavebné úvery	136 172	5 704	1 830	143 706
- medziúvery	1 963 378	119 387	121 524	2 204 289
- spotrebiteľské úvery	3 285	232	1 005	4 522
- hypoúvery	50 520	-	-	50 520
- ostatné úvery	425	-	33 650	34 075
Ostatné finančné aktíva	150	132	107	389
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 704 801	125 455	158 116	2 988 372
Opravné položky				
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	-7 141	-8 900	-71 585	-87 626
- stavebné úvery	-81	-230	-767	-1 078
- medziúvery	-6 993	-8 613	-60 382	-75 988
- spotrebiteľské úvery	-57	-57	-431	-545
- hypoúvery	-9	-	-	-9
- ostatné úvery	-1	-	-10 005	-10 006
Ostatné finančné aktíva	-22	-94	-107	-223
Opravné položky spolu	-7 163	-8 994	-71 692	-87 849
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	543 523	-	-	543 523
- štátne dlhopisy	486 952	-	-	486 952
- kryté dlhopisy	54 270	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	2 301	-	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 146 639	116 423	86 424	2 349 486
- stavebné úvery	136 091	5 474	1 063	142 628
- medziúvery	1 956 385	110 774	61 142	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	3 228	175	574	3 977
- hypoúvery	50 511	-	-	50 511
- ostatné úvery	424	-	23 645	24 069
Ostatné finančné aktíva	128	38	-	166
Čistá účtovná hodnota spolu	2 697 638	116 461	86 424	2 900 523

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladienia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez výkaz súhrnných ziskov a strát úrovne 2, ktorá je k 31. decembru 2023 vo výške 2 635 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 602 tis. EUR). Dcérska spoločnosť nemá podstatné záväzky a jej najvýznamnejším aktívom sú termínované vklady v iných bankách vo výške 2 501 tis. EUR (k 31. decembru 2022: zostatok na bankovom účte vo výške 2 607 tis. EUR).

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

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2023	2022
Pokladničná hotovosť	9	11
Účty v NBS, z toho:	13 228	4 675
- povinné minimálne rezervy	48	2
- termínované vklady v NBS	13 180	4 673
Spolu	13 237	4 686

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2023	2022
Bežné účty	176	227
Termínované vklady	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 435
Spolu	176	2 662

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

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2023	2022
Štátne dlhopisy	390 219	486 952
Kryté dlhopisy	46 244	54 270
Bankové dlhopisy	2 302	2 301
Spolu	438 765	543 523

Dlhové cenné papiere v účtovnej hodnote 25 199 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 25 214 tis. EUR) sú úrovne 2, ostatné dlhové cenné papiere sú úrovne 1.

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 – vid' bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov. Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (40) – Riziko likvidity. Všetky dlhové cenné papiere sú prijaté na obchodovanie na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave alebo inej burzy so sídlom v členskom štáte Európskej únie. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

K 31. decembru 2023 Banka založila ako kolaterál štátne dlhopisy v účtovnej hodnote 294 792 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 220 457 tis. EUR), z ktorých bolo pre repo obchod použitých 93 212 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 87 398 tis. EUR).

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2023			2022		
	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto*	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	158 036	-906	157 130	143 706	-1 078	142 628
Medziúvery	2 405 756	-74 451	2 331 305	2 204 289	-75 988	2 128 301
Spotrebiteľské úvery	3 754	-593	3 161	4 522	-545	3 977
Hypoúvery	62 784	-11	62 773	50 520	-9	50 511
Ostatné úvery	33 749	-1 668	32 081	34 075	-10 006	24 069
Spolu	2 664 079	-77 629	2 586 450	2 437 112	-87 626	2 349 486
Z toho úvery bez pohľadávky voči Sberbank CZ	2 630 723	-75 961	2 554 762	2 403 462	-77 621	2 325 841
Z toho pohľadávka voči Sberbank CZ	33 356	-1 668	31 688	33 650	-10 005	23 645

* V hrubej účtovnej hodnote úverov k 31. decembru 2023 je zahrnutá aj strata z modifikácie vo výške 3 267 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 3 592 tis. EUR).

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 116 961 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 1 791 331 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka k 31. decembru 2023 eviduje vo svojom portfóliu finančných investícií expozíciu voči Sberbank CZ, a. s. v likvidaci (ďalej „Sberbank CZ“). Ide o dve medzibankové depozitá v brutto hodnote 33 356 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 33 650 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, že výťažok z predaja zabezpečí vysokú mieru uspokojenia pohľadávok veriteľov Sberbank CZ prihlásených do konkurzu. V zmysle predbežných súdnych rozhodnutí Banka očakáva uspokojenie vo výške 95 % hodnoty pohľadávky a toho dôvodu vykázala opravnú položku k 31. decembru 2023 vo výške 1 668 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 10 005 tis. EUR).

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

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

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	2 150 070	125 090	123 355	2 398 515
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	468 756	4 454	434	473 644
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	23 823	655	4 771	29 249
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-33 337	-1 512	-3 357	-38 206
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-206 270	-11 220	-1 544	-219 034
Pokles úverov z dôvodu odpisu alebo predaja	-	-	-17 592	-17 592
Prevody medzi stupňami I, II a III	-22 107	8 831	13 276	-
31. december	2 380 935	126 298	119 343	2 626 576

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty úverov na financovanie bývania Banky počas roka 2022 (v tis. EUR):

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

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	3 710	232	34 655	38 597
Nárast úverov z dôvodu vzniku novej pohľadávky	762	7	-	769
Nárast úverov z dôvodu zvýšenia existujúcej pohľadávky	-	1	42	43
Pokles úverov z dôvodu čiastočného splatenia	-708	-37	-336	-1 081
Pokles úverov z dôvodu úplného splatenia	-545	-32	-248	-825
Prevody medzi stupňami I, II a III	-98	20	78	-
31. december	3 121	191	34 191	37 503

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny hrubej účtovnej hodnoty spotrebiteľských a ostatných úverov Banky počas roka 2022 (v tis. EUR):

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

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-7 083	-8 843	-61 149	-77 075
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 530	-381	-245	-2 156
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	785	315	713	1 813
Prevody medzi stupňami I, II a III	-2 461	3 554	-1 093	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-812	-4 526	-17 676	-23 014
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	4 068	1 358	3 399	8 825
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	29	7 891	7 920
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	16	39	8 264	8 319
31. december	-7 017	-8 455	-59 896	-75 368

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov na financovanie bývania Banky počas roka 2022 (v tis. EUR):

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



Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-58	-56	-10 437	-10 551
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-5	-2	-	-7
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	6	3	8	17
Prevody medzi stupňami I, II a III	-14	29	-15	-
Tvorba OP z dôvodu nárastu kreditného rizika a vplyvu časovej hodnoty peňazí	-12	-36	-297	-345
Zrušenie OP z dôvodu poklesu kreditného rizika	38	8	8 355	8 401
Použitie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	100	100
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	-	124	124
31. december	-45	-54	-2 162	-2 261

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

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

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka 2023 a 2022 v najväčšej miere ovplyvnené nárastom opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika pohľadávok z úverov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 380 935	81 454	-	2 462 389
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	432 391	8 685	-	441 076
FltPD (0,005 ; 0,05 >	582 425	38 908	-	621 333
FltPD (0,05 ; 0,15 >	673 355	22 733	-	696 088
FltPD (0,15 ; 0,25 >	443 322	7 607	-	450 930
FltPD (0,25 ; 0,50 >	239 459	3 210	-	242 669
FltPD (0,50 ; 0,80 >	9 983	311	-	10 294
Monitorované	-	44 844	-	44 844
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	-	142	-	142
FltPD (0,005 ; 0,05 >	-	5 244	-	5 244
FltPD (0,05 ; 0,15 >	-	18 013	-	18 013
FltPD (0,15 ; 0,25 >	-	12 531	-	12 531
FltPD (0,25 ; 0,50 >	-	8 197	-	8 197
FltPD (0,50 ; 0,80 >	-	718	-	718
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	7 429	7 429
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 143	7 143
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	104 771	104 771
Spolu brutto	2 380 935	126 298	119 343	2 626 576
Opravné položky	-7 017	-8 455	-59 896	-75 368
Spolu netto	2 373 918	117 843	59 447	2 551 208

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita úverov na financovanie bývania Banky počas roka 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	2 150 069	77 955	-	2 228 024
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	410 370	8 889	-	419 259
FltPD (0,005 ; 0,05 >	510 367	35 575	-	545 942
FltPD (0,05 ; 0,15 >	578 890	22 003	-	600 893
FltPD (0,15 ; 0,25 >	390 748	8 208	-	398 956
FltPD (0,25 ; 0,50 >	248 507	2 993	-	251 500
FltPD (0,50 ; 0,80 >	11 187	287	-	11 474
Monitorované	-	47 136	-	47 136
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	-	383	-	383
FltPD (0,005 ; 0,05 >	-	6 183	-	6 183
FltPD (0,05 ; 0,15 >	-	17 649	-	17 649
FltPD (0,15 ; 0,25 >	-	14 138	-	14 138
FltPD (0,25 ; 0,50 >	-	8 113	-	8 113
FltPD (0,50 ; 0,80 >	-	670	-	670
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	8 787	8 787
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	7 327	7 327
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	107 240	107 240
Spolu brutto	2 150 069	125 091	123 354	2 398 514
Opravné položky	-7 083	-8 843	-61 148	-77 074
Spolu netto	2 142 986	116 248	62 206	2 321 440

*interval očakávaného celoživotného PD

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	3 119	81	-	3 200
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	891	-	-	891
FltPD (0,005 ; 0,05 >	217	7	-	224
FltPD (0,05 ; 0,15 >	654	14	-	668
FltPD (0,15 ; 0,25 >	412	46	-	458
FltPD (0,25 ; 0,50 >	628	9	-	637
FltPD (0,50 ; 0,80 >	317	5	-	322
Monitorované	-	112	-	112
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FltPD (0,005 ; 0,05 >	-	8	-	8
FltPD (0,05 ; 0,15 >	-	28	-	28
FltPD (0,15 ; 0,25 >	-	24	-	24
FltPD (0,25 ; 0,50 >	-	23	-	23
FltPD (0,50 ; 0,80 >	-	26	-	26
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	13	13
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	40	40
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	34 138	34 138
Spolu brutto	3 119	193	34 191	37 503
Opravné položky	-45	-54	-2 162	-2 261
Spolu netto	3 074	139	32 029	35 242

*interval očakávaného celoživotného PD

Kreditná kvalita spotrebiteľských a ostatných úverov Banky počas roka 2022 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Štandardné	3 709	102	-	3 811
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	504	2	-	506
FltPD (0,005 ; 0,05 >	353	26	-	379
FltPD (0,05 ; 0,15 >	838	13	-	851
FltPD (0,15 ; 0,25 >	624	43	-	667
FltPD (0,25 ; 0,50 >	867	12	-	879
FltPD (0,50 ; 0,80 >	523	6	-	529
Monitorované	-	130	-	130
v tom: FltPD (0 ; 0,005 >*	-	-	-	-
FltPD (0,005 ; 0,05 >	-	9	-	9
FltPD (0,05 ; 0,15 >	-	24	-	24
FltPD (0,15 ; 0,25 >	-	15	-	15
FltPD (0,25 ; 0,50 >	-	47	-	47
FltPD (0,50 ; 0,80 >	-	35	-	35
Zlyhané s omeškaním do 180 dní vrátane	-	-	20 378	20 378
Zlyhané s omeškaním od 180 do 360 dní vrátane	-	-	13 379	13 379
Zlyhané s omeškaním viac ako 360 dní	-	-	898	898
Spolu brutto	3 709	232	34 655	38 596
Opravné položky	-57	-57	-10 436	-10 550
Spolu netto	3 652	175	24 219	28 046

*interval očakávaného celoživotného PD

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2023	2022
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	153	160
Rôzni dlžníci	236	229
Spolu	389	389
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-126	-136
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-99	-87
Spolu netto	164	166

Opravná položka vo výške 225 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 223 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 2022: 14 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky počas roka 2022 (v tis. EUR):

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

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	2023	2022
DomBytGLOBAL, spol. s r. o. "v likvidácii"	2 635	2 602
Spolu	2 635	2 602

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 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 roku 2023 nenastali žiadne zmeny v predmete jej hlavnej činnosti, oproti roku 2022.

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

	2023	2022
Aktíva spolu	2 635	2 607
Cudzie zdroje spolu	-	5
Vlastné imanie spolu	2 635	2 602
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 635	2 602
Zisk (+)/Strata (-)	35	-13
Podiel Banky na zisku (+)/strate(-)	35	-13

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2023				2022			
	Nehuteľný majetok ¹	Huteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu	Nehuteľný majetok ¹	Huteľný majetok ²	Právo na používanie ³	Spolu
Obstarávacia cena								
1. január	37 483	17 270	1 918	56 671	37 991	16 454	3 215	57 660
Prírastky	232	854	391	1 477	170	1 444	28	1 642
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-7	-	-	-7	1	-	-	1
Úbytky	-91	-636	-261	-988	-679	-628	-1 325	-2 632
31. december	37 617	17 488	2 048	57 153	37 483	17 270	1 918	56 671
Oprávky								
1. január	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700	-12 796	-11 762	-2 227	-26 785
Odpisy	-423	-1 324	-338	-2 085	-441	-1 369	-358	-2 168
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	2	-	-	2	1	-	-	1
Úbytky	63	628	208	899	319	609	1 324	2 252
31. december	-13 275	-13 218	-1 391	-27 884	-12 917	-12 522	-1 261	-26 700
Opravné položky								
1. január	-	-	-	-	-80	-	-	-80
Rozpustenie opravnej položky	-	-	-	-	80	-	-	80
31. december	-	-	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	134	80	-	214	6	-	-	6
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	7	-	-	7	134	80	-	214
Čistá účtovná hodnota								
1. január	24 700	4 828	657	30 185	25 121	4 692	988	30 801
31. december	24 349	4 270	657	29 276	24 700	4 828	657	30 185

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

³Právo na používanie obsahuje len prenájom kancelárskych priestorov

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

	2023	2022
1. január	214	6
Obstaranie	1 270	1 849
Zaradenie do užívania	-1 477	-1 642
Preúčtovanie	-	1
31. december	7	214

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 64 412 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 64 412 tis. EUR), pričom v roku 2023 Banka zaplatila poistné vo výške 21 tis. EUR (2022: 20 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2023 neeviduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku (k 31. decembru 2022: 7 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2023	2022
Obstarávacia cena		
1. január	595	1 444
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	7	-1
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	-	-848
31. december	602	595
Oprávky		
1. január	-164	-519
Odpisy	-4	-9
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-2	-1
Úbytky z dôvodu predaja investície v nehnuteľnostiach	-	365
31. december	-170	-164
Opravné položky		
1. január	-	-119
Rozpustenie opravnej položky	-	119
31. december	-	-
Čistá účtovná hodnota		
1. január	431	806
31. december	432	431

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2023 výšku 727 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 696 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania pomocou metódy polohovej diferenciacie.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2023 vo výške 28 tis. EUR (2022: 19 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 38 tis. EUR (2022: 37 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 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)	2023			2022		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii*	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	3 003	61 850	64 853	2 676	57 181	59 857
Prírastky	382	3 488	3 870	339	6 654	6 993
Úbytky	-	-13	-13	-12	-1 985	-1 997
31. december	3 385	65 325	68 710	3 003	61 850	64 853
Oprávky						
1. január	-1 155	-32 401	-33 556	-884	-30 545	-31 429
Odpisy	-307	-4 018	-4 325	-283	-3 833	-4 116
Úbytky	-	13	13	12	1 977	1 989
31. december	-1 462	-36 406	-37 868	-1 155	-32 401	-33 556
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	574	720	1 294	311	2 487	2 798
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	649	2 307	2 956	574	720	1 294
Čistá účtovná hodnota						
1. január	2 422	30 169	32 591	2 103	29 123	31 226
31. december	2 572	31 226	33 798	2 422	30 169	32 591

*interne vyvinutý softvér

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý je k 31. decembru 2023 vo výške 31 171 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 30 130 tis. EUR), z čoho najvýznamnejšiu časť predstavuje centrálny bankový systém InFinNIT vo výške 13 727 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 12 634 tis. EUR), bankový systém IBP vo výške 7 381 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 8 010 tis. EUR) a softvér pre odbytovú sieť Kweria vo výške 2 440 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 473 tis. EUR). Ostatné nehmotné aktíva sú k 31. decembru 2023 vo výške 55 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 38 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2023 ani k 31. decembru 2022 neeviduje zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku.

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

	2023			2022		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	574	720	1 294	311	2 487	2 798
Obstaranie	505	5 075	5 580	612	4 887	5 499
Zaradenie do užívania	-382	-3 488	-3 870	-339	-6 654	-6 993
Preúčtovanie do nákladov	-48	-	-48	-10	-	-10
31. december	649	2 307	2 956	574	720	1 294

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2023 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2022: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2023	2022
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	15 194	16 319
Straty z modifikácií úverov	686	754
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k rozdielom z precenenia podielov v dcérskych spoločnostiach	153	160
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	684	639
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 638	2 202
Ostatné	67	106
Spolu	19 546	20 304

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2023	2022
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 585	-3 437
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-2	-2
Spolu	-3 587	-3 439

Odložená daňová pohľadávka netto	2023	2022
	15 959	16 865

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2023	2022
1. január	16 865	17 334
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	-945	-390
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením podielov v dcérskych spoločnostiach	-7	3
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	46	-82
31. december	15 959	16 865

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 15 959 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 16 865 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2023	2022
Zásoby	19	15
Poskytnuté prevádzkové preddavky	2 593	1 458
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	-	1
Náklady a príjmy budúcich období	1 913	2 194
Spolu	4 525	3 668

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. decembru 2023 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)	2023	2022
Do 3 mesiacov, z toho:	85 218	80 044
- časové rozlíšenie úrokov	218	44
SPOLU	85 218	80 044

(19) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

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

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2023	2022
Úsporné vklady fyzických osôb	2 489 270	2 391 242
Úsporné vklady vlastníkov bytov	90 454	86 580
Úsporné vklady právnických osôb	2 023	2 373
Úrokový bonus	7 829	5 688
Spolu	2 589 576	2 485 883

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 997 544 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 1 907 742 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2023	2022
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	126	136
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 093	1 678
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 240	1 274
Iné záväzky voči klientom	354	324
Spolu	2 813	3 412

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. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2023	2022
Rôzni veritelia, z toho:	3 976	4 045
- záväzky po lehote splatnosti	25	1
Spolu	3 976	4 045

Najvýznamnejšiu časť položky Rôzni veritelia predstavujú záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2023 vo výške 2 903 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 084 tis. EUR) a záväzky voči obchodnej sieti z titulu provízií vo výške 1 038 tis. Eur (k 31. decembru 2022: 1 939 tis. EUR).

(23) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2023 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na úverové prísluby

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

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

Rezerva na súdne spory a iné právne riziká

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov Banky a je závislá od predpokladanej, resp. uplatnenej výšky nárokov žalujúcej strany. Predmetom prebiehajúcich alebo potenciálnych súdnych sporov je splnenie nárokov na výplatu dôchodkov a iných plnení z pracovnoprávných a obchodných vzťahov. Banka v roku 2023 vyhodnotila jednotlivé scenáre vývoja týchto sporov z pohľadu udalostí, ktoré nastali v priebehu kalendárneho roka, ako aj z pohľadu ich očakávaného vývoja. Na základe tohto prehodnotenia Banka aktualizovala dáta, vstupujúce do výpočtu a k 31. decembru 2023 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.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2023	2022
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	22	36
Rezerva na úverové prísluby	115	155
Spolu	137	191
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2023	2022
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	5 318	5 479
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	230	318
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 255	1 002
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	831	693
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 196	1 184
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 242	1 092
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	527	652
Spolu	10 599	10 420
Rezervy spolu	10 736	10 611

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2022	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2022
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	29	127	-45	-75	36
Rezerva na úverové prísluby	97	59	-	-1	155
Spolu	126	186	-45	-76	191

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2022	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2022
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	655	242	-189	-235	-155	318
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 346	104	-59	-389	-	1 002
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	2 001	346	-248	-624	-155	1 320
Rezerva na súdne spory a iné právne riziká	4 807	868	-123	-	-73	5 479
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	809	24	-30	-	-110	693
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 029	235	-80	-	-	1 184
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	1 004	742	-654	-	-	1 092
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	706	99	-147	-	-6	652
Spolu	10 356	2 314	-1 282	-624	-344	10 420

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2023	2022
Zúčtovanie so zamestnancami	737	814
Prijaté prevádzkové preddavky	845	703
Sociálny fond	30	50
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	4 191	3 814
- <i>zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia</i>	3 775	3 414
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	818	524
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	5 911	4 500
- <i>cieľové odmeny zamestnancov</i>	1 421	1 213
- <i>cieľové provízie odbytovej siete</i>	3 006	1 888
- <i>prémie bankových riaditeľov</i>	204	146
- <i>náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku</i>	446	386
Spolu	12 532	10 405

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	2023	2022
1. január	50	109
Tvorba sociálneho fondu	128	121
Použitie sociálneho fondu	-148	-180
31. december	30	50

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2023 (rovnako ako k 31. decembru 2022) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie spoločnosti znejú na meno a sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

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

Prevod alebo akýkoľvek prechod akcií je podmienený súhlasom Valného zhromaždenia.

V roku 2023 a v roku 2022 Banka nevyplatila žiadne dividendy.

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

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2022	2022
Zisk po zdanení za rok 2022	6 585
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2022	175 888
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>182 473</i>
Prídely do charitatívneho fondu	-1
Prídely do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídely do fondov</i>	<i>182 472</i>
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2022	-
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 46 tis. EUR	-172
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2023	182 300

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2023	2023
Zisk po zdanení za rok 2023	20 798
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2023	182 300
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>203 098</i>
Prídel do charitatívneho fondu	39
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	50

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2023	2022
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	91 724	83 798
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-4 374	-5 024
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	39	26
- zo štátnych dlhopisov	4 377	5 284
- z krytých dlhopisov	385	473
- z bankových dlhopisov	12	12
Úrokové výnosy spolu	96 537	89 593
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-25 834	-22 117
- v tom: úpravy zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru	-2 128	-2 168
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-880	-345
- z leasingu	-9	-5
- zo záporných úrokov z PMR a termínovaných vkladov	-	-97
- z termínovaných pôžičiek od iných bánk	-2 497	-301
- z úverov od NBS	-4 971	-344
Úrokové náklady spolu	-34 191	-23 209
Čisté úrokové výnosy spolu	62 346	66 384

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2023 výšku 3 244 tis. EUR (2022: 3 395 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2023	2022
Poplatok za vedenie účtu	4 192	4 555
Poplatok za upomínanie	747	688
Provízie za sprostredkovanie poistenia	3 257	2 867
Ostatné poplatky	943	731
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	9 139	8 841
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 065	-1 357
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 074	7 484

Vyplatené provízie za sprostredkovanie zmluvy o stavebnom sporení vo výške 5 491 tis. EUR (2022: 3 521 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy stavebného sporenia vo výške 822 tis. EUR (2022: 840 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úsporných vkladov klientov a sú vykazované v bode (26) poznámok ako úpravy úrokových nákladov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného záväzku.

Vyplatené provízie za úver vo výške 8 992 tis. EUR (2022: 10 135 tis. EUR) a súvisiace prijaté poplatky za poskytnutie úveru vo výške 1 540 tis. EUR (2022: 1 567 tis. EUR) sú súčasťou ocenenia úverov poskytnutých klientom a sú vykazované v bode (26) poznámok ako úpravy úrokových výnosov zohľadňujúce efektívnu úrokovú mieru počas odhadovanej životnosti finančného aktíva.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2023	2022
Nájomné	-88	-92
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-454	-411
- služby poskytnuté audítorm za audit*	-102	-106
- ostatné služby poskytnuté audítorm*	-7	-7
Náklady na odbyt a marketing	-4 392	-4 467
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 621	-2 510
Ostatné nakupované služby, z toho:	-5 839	-5 377
- oprava a udržiavanie majetku	-734	-649
- telekomunikačné a poštové služby	-815	-770
- spotreba elektrickej a tepelnej energie, plynu, vody	-638	-375
- dátové služby pre obchodnú sieť	-1 465	-1 447
Spolu	-13 394	-12 857

*Služby poskytované Banke audítorm počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2023 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

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

Položka Nájomné obsahuje náklady na krátkodobé líziny.

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2023	2022
Mzdové náklady, z toho:	-14 611	-14 049
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-614
- odmeny členov dozorných orgánov	-105	-100
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-4 737	-4 451
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-2 231	-2 059
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-158	-347
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-249	-244
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-150	-88
Ostatné personálne náklady	-359	-324
Spolu	-20 264	-19 503

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2023	2022
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-483	-2 030
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-426	-411
Dane a poplatky	-489	-624
Náklady na súdne spory a iné právne riziká (vrátane tvorby a použitia rezerv)	126	-823
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-89	-90
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-164	86
Iné prevádzkové náklady	-158	-161
Spolu	-1 683	-4 053

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2023	2022
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	54
Výnosy z nájomného	87	117
Výnosy z nájmu investícií v nehnuteľnostiach	38	37
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	382	509
- zvýšenie odkupnej hodnoty poisťných zmlúv	-	197
Spolu	509	717

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY, ODPIS A POSTÚPENIE POHLÁDÁVOK (v tis. EUR)	2023	2022
Tvorba (-)/Rozpustenie (+) opravných položiek	-2 751	-20 289
Zisk (+) / Strata (-) z postúpených a odpísaných pohľadávok	-666	-302
Tvorba (+) / Použitie (-) rezervy na úverové prísluby	40	-58
Spolu	-3 377	-20 649

V roku 2023 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 10 117 tis. EUR (2022: 30 542 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 542 tis. EUR (2022: 17 092 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením v brutto výške 1 166 tis. EUR (2022: 43 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky v brutto výške 8 640 tis. EUR (2022: 8 391 tis. EUR).

(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)	2023	2022
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-35	-35
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	44	963
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-12	-11
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	1
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	199
Strata z odpísaných pohľadávok (brutto hodnota)	-87	-1 011
Spolu	-90	106

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2023	2022
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	25 274	11 637
- teoretická daň z príjmov vo výške 21 % (2022: 21 %)	-5 307	-2 444
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	62	81
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	-534	-588
OP k pohľadávke voči Sberbank CZ *	2 101	-2 101
Zmena odhadu uznateľnosti opravnej položky**	-798	-
Celková vykázaná daň z príjmov	-4 476	-5 052
Efektívna daňová sadzba***	20,93%	43,4%

* Tvorba opravnej položky, ktorá bola v roku 2022 považovaná za trvalý rozdiel, sa v zmysle stanoviska finančnej správy v roku 2023 považuje za daňovo uznateľnú.

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

***Výpočet efektívnej daňovej sadzby v daňových nákladoch nezahrňuje daň z príjmov splatnú za minulé obdobie.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2023	2022
Daň z príjmov splatná	-4 345	-4 662
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-945	-390
Daň z príjmov bežného obdobia spolu	-5 290	-5 052
Daň z príjmov za minulé obdobia	814	-
Spolu	-4 476	-5 052

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2023 je stanovená vo výške 21 % (pre rok 2022: 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	2023	2022
Pokladničná hotovosť	9	11
Bežné účty	176	227
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	13 175	4 673
Spolu	13 360	4 911

(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):

	2023	2022
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	1 485	1 320
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	1 485	1 320

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

	2023	2022
Náklady na služby bežného obdobia	118	307
Úrokové náklady	40	38
Zisk (-) / strata (+) pri vyrovaní programu	-	-155
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	158	190

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2023	2022
Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	35	-543
Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	184	-80
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	219	-623
Spolu	377	-433

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

	2023	2022
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	1 320	2 001
Náklady na služby bežného obdobia	118	307
Úrokové náklady	40	38
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	219	-623
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	35	-543
- Poistno-matematické zisky (-) / straty (+) vyplývajúce zo zmien odhadu	184	-80
Vyrovnanie programu	-	-155
Vyplatené dôchodky	-212	-248
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	1 485	1 320

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:

	2023	2022
Diskontná sadzba (odchodné)	3,59 %	3,92 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	3,08 %	1,92 %

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

	2023	2022
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 1. januáru	-	312
Vyplatené dôchodky	-	-160
Vyrovnanie programu	-	-157
Zisky (-) / straty (+) z precenenia	-	5
Odkupná hodnota poistných zmlúv k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	-	-

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 107 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 124 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 129 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 114 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 39 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10 % by sa tento záväzok zvýšil o 41 tis. EUR.

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

V roku 2023 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 249 tis. EUR (2022: 243 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 252 tis. EUR (2022: 247 tis. EUR). V roku 2023 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 2 256 tis. EUR (2022: 2 046 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 905 tis. EUR (2022: 839 tis. EUR).

(37) TRANSAKcie 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 dcérske spoločnosti Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérske spoločnosti.

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskej spoločnosti k 31. decembru 2023 ani k 31. decembru 2022. Výška investície do dcérskej spoločnosti je uvedená v bode (11) poznámok.

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

	2023	2022
Ostatné prevádzkové výnosy	2	3
Spolu	2	3

Banka k 31. decembru 2023 neviduje žiadne zazmluvnené pohľadávky a záväzky voči dcérskej spoločnosti.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2023 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2023	2022
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,00 % (2022: 0,00 %)	113	108
Dlhové cenné papiere*	19 329	19 320
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	2 510	2 868
Spolu	21 952	22 296
Pasíva		
Závazky voči bankám	60 162	-
Závazky z emitovaných dlhopisov	15 032	14 994
Spolu	75 194	14 994

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

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

	2023	2022
Úrokové náklady	-2 047	-390
Úrokové výnosy	128	147
Náklady na poplatky a provízie	-3	-3
Nakupované služby a podobné náklady	-52	-52
Spolu	-1 974	-298

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2024	2025	2026	2027	2027
Záväzky	12	12	12	12	12

c) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	2023	2022
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,04 % (2022: 1,21 %)	226	255
Spolu	226	255
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 0,75 % (2022: 1,10 %)	913	884
Spolu	913	884

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky.

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

	2023	2022
Úrokové výnosy	3	2
Úrokové náklady	-9	-10
Spolu	-6	-8

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

	2023	2022
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 902	-2 832
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-58	-47
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-488	-1 005
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 448	-3 884

Závazky z miezd voči kľúčovým členom manažmentu sú k 31. decembru 2023 vo výške 135 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 135 tis. EUR).

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

	2023	2022
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe	-	-
Celková suma splatených pôžičiek	-	1

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2023 úverové prísluby vo výške 35 176 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 46 401 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle účtovného štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 115 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 155 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2023 dosiahnuť až 2 727 708 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 2 800 266 tis. EUR).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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 možnosti udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2023 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,07 mil. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 0,68 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení. Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2023 poklesla o 0,07 mil. EUR (k 31. decembru 2022: pokles o 0,68 mil. EUR).

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhle a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	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
Aktíva	60 842	116 342	496 491	2 114 951	148 353	104 475	3 041 454
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
Pasíva	159 257	162 793	449 042	1 237 876	779 210	1 305	2 789 483

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	4 902	-	-	-	-	-	4 902
Úvery poskytnuté klientom	35 353	101 592	383 527	1 707 078	29 055	92 905	2 349 510
Dlhové cenné papiere	3 817	63 687	38 815	277 603	159 601	-	543 523
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	5 190	5 190
Aktíva	44 072	165 279	422 342	1 984 681	188 656	98 095	2 903 125
Úvery a iné záväzky voči NBS a záväzky voči bankám	166 068	-	-	-	-	-	166 068
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	18	-	14 976	-	14 994
Úsporné vklady klientov	56 826	91 082	432 485	968 399	943 502	-2 999	2 489 295
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	4 694	4 694
Pasíva	222 894	91 082	432 503	968 399	958 478	1 695	2 675 051

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2023	2022
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4,00	2,00
Pohľadávky voči bankám	0,00	0,00
Úvery poskytnuté klientom	4,02	3,93
Dlhové cenné papiere	1,025	1,065
Pasíva		
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	4,50	2,50
Záväzky voči bankám	4,35	2,10
Záväzky z emitovaných dlhopisov	6,194	4,879
Záväzky voči klientom	0,97	0,77

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2023 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 33 355 tis. EUR (pohľadávky voči Sberbank CZ v konkurze, k 31. decembru 2022: 17 240 tis. EUR a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2022: nula EUR). V prípade posilnenia výmenného kurzu CZK oproti EUR o 1 %, kurzový zisk Banky z pohľadávok voči Sberbank by sa zvýšil o 337 tis. EUR, v prípade oslabenia kurzu CZK oproti EUR o 1 % by sa tento zisk znížil o 330 tis. EUR. Na základe daných skutočností Banka vykazuje k 31. decembru 2023 zvýšené devízové riziko (k 31. decembru 2022: zvýšené devízové riziko).

(40) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- 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. Opodstatnosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	-	-	-	-	-	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	-	-	-	-	-	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	9 816	13 121	81 733	223 720	110 375	-	438 765
- štátne dlhopisy	3 788	-	76 634	199 422	110 375	-	390 219
- kryté dlhopisy	6 028	13 121	5 095	22 000	-	-	46 244
- bankové dlhopisy	-	-	4	2 298	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 581	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
- hypotéky	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
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	31 947	34 317	139 310	520 184	2 211 367	104 302	3 041 427

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	-	-	-	-	-	13 237
Pohľadávky voči bankám	176	-	-	-	-	-	176
Dlhové cenné papiere, z toho:	9 816	13 121	81 733	223 720	110 375	-	438 765
- štátne dlhopisy	3 788	-	76 634	199 422	110 375	-	390 219
- kryté dlhopisy	6 028	13 121	5 095	22 000	-	-	46 244
- bankové dlhopisy	-	-	4	2 298	-	-	2 302
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	32 068	72 003	263 778	269 892	1 847 070	101 639	2 586 450
- stavebné úvery	4 102	7 998	34 509	79 377	28 856	2 288	157 130
- medziúvery	27 704	63 567	227 336	180 646	1 765 357	66 695	2 331 305
- spotrebiteľské úvery	100	113	460	1 799	460	229	3 161
- hypotéky	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
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	55 434	85 124	345 511	493 612	1 957 445	104 301	3 041 427

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	72 045	-	20168	-	-	-	92 213
Záväzky voči bankám	35 087	50 131	-	-	-	-	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	330	16 151	-	-	16 481
Úsporné vklady klientov	549 709	1 722 971	24 353	90 503	212 013	-	2 599 549
Ostatné záväzky voči klientom	2 760	-	-	-	-	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
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	665 334	1 774 148	50 165	134 320	212 013	101	2 836 081

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	92 213	-	-	-	-	-	92 213
Záväzky voči bankám	35 086	50 132	-	-	-	-	85 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	45	14 987	-	-	15 032
Úsporné vklady klientov	51 881	92 192	447 959	1 221 396	776 148	-	2 589 576
Ostatné záväzky voči klientom	2 760	-	-	-	-	53	2 813
Ostatné finančné záväzky	3 375	573	-	-	-	28	3 976
Záväzky z lízingu	34	71	202	348	-	-	655
Úverové prísluby	13 708	5 371	8 952	5 111	2 034	-	35 176
Očakávaná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	199 057	148 339	457 158	1 241 842	778 182	81	2 824 659

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	4 686	-	-	-	-	-	4 686
Pohľadávky voči bankám	2 662	-	-	-	-	-	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	3 817	63 687	38 815	277 602	159 602	-	543 523
- štátne dlhopisy	3 788	58 545	35 706	231 609	157 304	-	486 952
- kryté dlhopisy	29	5 142	3 106	45 993	-	-	54 270
- bankové dlhopisy	-	-	3	-	2 298	-	2 301
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	8 933	23 140	58 852	297 508	1 868 193	92 860	2 349 486
- stavebné úvery	2 888	5 663	23 928	81 738	26 054	2 357	142 628
- medziúvery	5 768	17 050	33 060	206 845	1 799 798	65 780	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	139	151	612	2 093	539	443	3 977
- hypotéky	132	264	1 199	6 613	41 749	554	50 511
- ostatné úvery	6	12	53	219	53	23 726	24 069
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 602	2 602
Ostatné finančné aktíva	142	-	-	-	-	24	166
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	20 240	86 827	97 667	575 110	2 027 795	95 486	2 903 125

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2022 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úvery a iné záväzky voči Národnej banke Slovenska	86 024	-	-	-	-	-	86 024
Záväzky voči bankám	80 044	-	-	-	-	-	80 044
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	15 165	-	16 810
Úsporné vklady klientov	413 188	1 785 594	24 719	87 082	186 047	-	2 496 630
Ostatné záväzky voči klientom	3 379	-	-	-	-	33	3 412
Ostatné finančné záväzky	3 923	107	-	-	-	15	4 045
Záväzky z lízingu	113	20	155	361	-	-	649
Úverové prísluby	1 564	268	8 688	35 861	-	20	46 401
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	588 235	1 785 989	33 891	124 620	201 212	68	2 734 015

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(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,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

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)	2023	2022
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	13 237	4 686
Pohľadávky voči bankám	176	2 662
Dlhové cenné papiere, z toho:	438 765	543 523
- štátne dlhopisy	390 219	486 952
- kryté dlhopisy	46 244	54 270
- bankové dlhopisy	2 302	2 301
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 635	2 602
Úvery poskytnuté klientom, z toho:	2 586 450	2 349 486
- stavebné úvery	157 130	142 628
- medziúvery	2 331 305	2 128 301
- spotrebiteľské úvery	3 161	3 977
- hypoúvery	62 773	50 511
- ostatné úvery	32 081	24 069
Ostatné finančné aktíva	164	166
Úverové prísluby	35 176	46 401
Spolu	3 076 603	2 949 526

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 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:

	2023		2022	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	113	P1	107	P1
Bežné účty Tatrabanka	63	P2	101	P2
Bežné účty 365 banka	-	-	19	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	13 180	*1	4 676	*1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	2 435	*2
Dlhové cenné papiere, z toho:				
- štátne dlhopisy	390 219	A2	486 952	A2
- kryté dlhopisy	46 244	-	54 270	-
- bankové dlhopisy	2 302	A1	2 301	A1
Ostatné finančné aktíva	164	bez ratingu	166	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

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

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

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

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

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY (STUPEŇ I A II) – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2023 (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	-	340 364	-	-	-	340 364
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 018	3 793	-	-	-	4 811
Záložné právo na nehnuteľnosť	15 090	605 259	6	-	60 929	681 284
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 532	99 568	-	17	-	113 117
Nezabezpečené	126 869	1 238 954	388	2 902	1 856	1 370 969
Spolu brutto	156 509	2 287 938	394	2 919	62 785	2 510 545

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 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 2022 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Hypoúvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	314 662	-	-	-	314 662
Banková záruka vrátane vinkulácie	890	3 809	-	-	-	4 699
Záložné právo na nehnuteľnosť	12 605	432 491	7	-	49 079	494 182
Ručiteľ, solidárne ručenie	13 813	107 395	-	35	-	121 243
Nezabezpečené	114 567	1 224 408	417	3 482	1 441	1 344 315
Spolu brutto	141 875	2 082 765	424	3 517	50 520	2 279 101

Znehodnotenú úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

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

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 291 161 tis. EUR (k 31. decembru 2022: 266 772 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)	2023	2022
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	277 807	251 778
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	176 111
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-33 798	-32 591
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II**	13 354	14 994
Spolu	291 161	266 772

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

** pre potreby výpočtu vlastných zdrojov je v porovnaní s bilančnou položkou v roku 2022 hodnota Tier II ovplyvňovaná postupným umorovaním hodnoty emitovaných dlhopisov počas posledných 5 rokov splatnosti (k 31.12.2023: 89,1 % z hodnoty na začiatku tohto 5-ročného obdobia, k 31.12.2024: 69,1 %)

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,6 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 20 798 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 125 417 tis. EUR.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- 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. decembru 2023 a k 31. decembru 2022 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2023 min.15,05 % (k 31. decembru 2022: min. 14,25 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,50 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,50 % proticyklický vankúš (2022: 1,0 %), 2,30 % požiadavka SREP (2022: 2,00 %) a 0,75 % požiadavka P2G. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2023 dosiahla hodnotu 17,10 % (k 31. decembru 2022: 16,51 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2023 dosiahla hodnotu 16,32 % (k 31. decembru 2022: 15,58 %). Banka dodržala k 31. decembru 2023 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 strednej najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Bloomberg, resp. Reuters, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne a 2. úrovne. K 31. decembru 2023 v porovnaní s 31. decembrom 2022 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami.



Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2023 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2023 bola 4,99 % p. a. (k 31. decembru 2022: 1,03 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2023 bola 3,36 % p. a. (k 31. decembru 2022: 0,23 % 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 jednotlivé 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

Po 31. decembri 2023 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.

Balance Sheet as at 31 December 2023 (in thousands of EUR)

	Note	31 December 2023	31 December 2022
ASSETS			
Financial assets at amortised cost:			
Cash and cash equivalents:		13 413	7 348
Due from the National Bank of Slovakia	6	13 237	4 686
Due from banks	7	176	2 662
Debt securities	8	438 765	543 523
Debt securities offered for repo		93 212	87 398
Loans to customers	9	2 586 450	2 349 486
Other financial assets	10	164	166
Financial assets at fair value through other comprehensive income:			
Investments in subsidiaries	11	2 635	2 602
Property, plant and equipment	12	29 276	30 185
Investment property	13	432	431
Non-current intangible assets	14	33 798	32 591
Current income tax asset		-	399
Deferred tax asset	15	15 959	16 865
Other non-financial assets	16	4 525	3 668
TOTAL ASSETS		3 125 417	2 987 264
LIABILITIES AND EQUITY			
Financial liabilities at amortised cost:			
Loans and other liabilities to the National Bank of Slovakia	17	92 213	86 024
Liabilities to banks	18	85 218	80 044
Issued bonds	19	15 032	14 994
Customers' savings deposits	20	2 589 576	2 485 883
Other liabilities to customers	21	2 813	3 412
Other financial liabilities	22	3 976	4 045
Lease liabilities		655	649
Provisions	23	10 736	10 611
Current tax liability		818	-
Other non-financial liabilities	24	12 532	10 405
Total liabilities		2 813 569	2 696 067
Share capital		66 500	66 500
Legal reserve fund		19 485	19 485
Other reserves		22 516	22 515
Revaluation reserve from investments in subsidiaries		249	224
Retained earnings from previous years		182 300	175 888
Profit for the period		20 798	6 585
Total equity	25	311 848	291 197
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY		3 125 417	2 987 264

Statement of Profit or Loss for the year ended 31 December 2023 (in thousands of EUR)

	Note	1 January 2023 – 31 December 2023	1 January 2022 – 31 December 2022
Interest income		96 537	89 593
Interest expense		-34 191	-23 209
Net interest income	26	62 346	66 384
Fee and commission income		9 139	8 841
Fee and commission expense		-1 065	-1 357
Net fee and commission income	27	8 074	7 484
Exchange rate gains and losses		-433	300
Costs of purchased services and similar costs	28	-13 394	-12 857
Personnel expenses	29	-20 264	-19 503
Depreciation and amortisation of property, plant and equipment, intangible assets and investment property		-6 414	-6 292
Other operating costs	30	-1 683	-4 053
Other operating income	31	509	717
Profit before risk provisions		28 741	32 180
Provisions for loans, loan receivables written off, losses on assignment (net)	32	-3 377	-20 649
Provisions for other assets, other assets written off (net)	33	-90	106
Profit before income tax		25 274	11 637
Income tax	34	-4 476	-5 052
Profit after tax		20 798	6 585

Statement of Comprehensive Income for the year ended 31 December 2023 (in thousands of EUR)

	Note	1 January 2023 – 31 December 2023	1 January 2022 – 31 December 2022
Profit after tax		20 798	6 585
Other comprehensive income/loss			
<i>Items that will not be reclassified to profit or loss in the future periods:</i>			
Revaluation reserve from investments in subsidiaries, net of deferred tax of EUR 7 thousand (2022: EUR 3 thousand)		25	-10
Actuarial gains/losses on post-employment benefit obligations, net of deferred tax of EUR 46 thousand (2022: EUR 82 thousand)		-172	547
Total other comprehensive income/loss		-147	537
Total comprehensive income for the period		20 651	7 122