

Výročná správa **Geschäftsbericht** 2011



*Alexej Vojtášek, triptych Bratislava, Schwäbisch Hall,
Viedeň, 1997, malba*



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Obsah

Príhovor predstavenstva	5
Profil spoločnosti.....	7
Zásady podnikania	13
Riadenie spoločnosti	19
Správa o činnosti.....	33
S ľuďmi a pre ľudí	50
Účtovná závierka.....	61
Vyjadrenia.....	125
Résumé.....	I – IX

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad

	2011	2010	2009	2008	2007
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	160 266	201 223	211 616	165 862	169 801
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	1 600	1 740	1 935	1 867	1 668
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	25 803	21 152	17 630	21 693	17 020
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	305	258	223	248	190
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚmfSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	20 692	24 398	16 492	35 029	37 070
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	386	428	255	405	392
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	52	57	72	101	107
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR²	439	485	326	506	499
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	852 269	907 768	913 370	928 018	956 958
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	11 441	11 711	11 395	11 071	10 696
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	1 890	1 792	1 667	1 615	1 458
7. Bilančná suma v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	2 224	2 125	2 000	1 949	1 808
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	1 834	1 797	1 724	1 704	1 556
9. Vlastný kapitál v mil. EUR³ (od 2005 podľa IFRS)	251	253	253	254	261
10. Zisk po zdanení v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	29	29	28	23	27
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	82,46	84,58	86,21	87,41	86,03
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	84,98	84,35	83,38	82,85	80,61
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	11,29	11,91	12,65	13,03	14,41
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	97,04	100,28	103,39	105,50	106,72
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,84	4,61	4,42	3,45	3,03
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) v %	18,32	18,42	17,45	14,00	16,20
17. Rentabilita aktív (ROA) v %	1,32	1,42	1,42	1,21	1,57
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	15,14	15,71	16,95	17,71	19,38
19. Počet zamestnancov k 31. 12.	394	387	392	392	393

¹Úvery PO zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia

²Súčet riadkov označených (*)

³Súčet základného imania, fondov tvorených zo zisku, nerozdeleného zisku z minulých rokov, zisku po zdanení a oceňovacieho rozdielu z cenných papierov na predaj

Prehľad udalostí roka 2011

Január

- celoslovenské stretnutie odbytovej siete a zamestnancov PSS, a. s., v Národnom tenisovom centre v Bratislave spojené so slávnostným vyhodnotením odbytových výsledkov roka 2010 a prezentovaním noviniek na začiatok roka 2011
- stretnutie predstavenstva PSS, a. s., so zamestnancami ústredia PSS, a. s., zamerané na informovanie o plnení plánu za rok 2010 a o hlavných cieľoch na rok 2011
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na workshope Stavebné sporenie ako model financovania bytovej výstavby pre Čiernu Horu, ktorý sa konal v Podgorici (Čierna Hora)
- uvedenie do praxe nového modelu odbytovej štruktúry PSS, a. s.

Február

- tlačová konferencia PSS, a. s., zameraná na bilanciu roka 2010 a hlavné zámery roka 2011
- úrokový bonus – možnosť pre klientov (fyzické aj právnické osoby) mimoriadne výhodne zhodnotiť vklady za rok 2011
- mimoriadna úverová akcia pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO) umožňujúca týmto stavebným sporiteľom – právnickým osobám získať úvery na obnovu bytového domu s úrokovou sadzbou už od 3,69 % ročne (akcia trvala do 31. júla 2011)
- viaceré zmeny zamerané na zlepšenie podmienok poskytovania úverov – predovšetkým zvýšenie maximálneho zaťaženia nehnuteľnosti až do výšky 100 % reálnej predajnej hodnoty
- motivačno-pracovná cesta TOP klubu 2011 združujúceho najúspešnejších obchodných zástupcov PSS, a. s., za rok 2010
- štart dva mesiace trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala úrokový bonus – absolútnou novinkou kampane boli alternatívne televízne spoty na internetovej stránke PSS, a. s., ktorej návštevníci zvolili najvtipnejšiu verziu TV spotu

Marec

- začiatok činnosti špecializovanej pracovnej skupiny zloženej zo zástupcov MF SR, MDVRR SR

a stavebných sporiteľní, ktorej cieľom bolo hľadať spoločné riešenie niektorých otázok súvisiacich so stavebným sporením

- pokračovanie akcie úrokový bonus
- vyhlásenie výsledkov súťaže Ocenenie za príkladnú obnovu realizovanej v spolupráci s PSS, a. s.
- vyhlásenie výsledkov súťaže Najlepšie obnovený bytový dom roka, jedným z hlavných vyhlasovateľov ktorej je PSS, a. s.

Apríl

- úverový výpredaj – mimoriadna akcia pre klientov – fyzické osoby, vďaka ktorej mohli získať úver na bývanie s úrokovou sadzbou už od 1,69 % ročne
- zlepšenie a zjednodušenie úrokových podmienok úverov pre SVB, BD a SBO
- vyhlásenie súťaže Úvery 2011 pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 31. júla 2011)
- riadne valné zhromaždenie a zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
- štart reklamnej kampane (trvala do 31. 5. 2011), ktorá ponúkala „trhák sezóny“, t. j. úvery s úrokovou sadzbou už od 1,69 % ročne

Máj

- vláda SR schválila novelu zákona o stavebnom sporení navrhovanú Ministerstvom financií SR
- tlačový brífing v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave, na ktorom všetky tri stavebné sporiteľne pôsobiace na Slovensku vyjadrili svoj nesúhlas s návrhom MF SR na spôsob výpočtu štátnej prémie v prvom roku sporenia
- pokračovanie akcie úverový výpredaj
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na výročnom zasadnutí Európskeho zväzu stavebných sporiteľní v Bruseli
- tretie miesto pre časopis PSS, a. s., IMPULZ v celoslovenskej súťaži Podnikové médium roka 2010 (kategória Podnikové noviny)
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progressívne, cenovo dostupné bývanie

Jún

- mimoriadny Program pomoci Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., určený pre občanov SR postihnutých povodňami

- predĺženie akcie úverový výpredaj až do 31. júla 2011

- Športové hry PSS, a. s.

Júl – august

- poslanci NR SR prerokovali v prvom čítaní návrh novely zákona o stavebnom sporení a posunuli ju do druhého čítania.

- špeciálna spoločná reklamná kampaň Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a. s., a ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s.

September

- Národná rada SR schválila novelu zákona o stavebnom sporení

- nová ponuka pre SVB, BD a SBO – úvery na obnovu bytových domov s úrokovou sadzbou len 2,99% ročne garantovanou 4 roky

- zlepšenie podmienok tarify junior extra, na základe ktorého sa extra istota vzťahuje už na oboch rodičov (respektíve zákonných zástupcov) dieťaťa

- motivačno-pracovná cesta 22 obchodných zástupcov PSS, a. s. – výhercov súťaže Úvery 2011

Október

- prezident SR vrátil novelu zákona o stavebnom sporení do parlamentu na opätovné prerokovanie, z dôvodu jej retroaktivity

- Národná rada SR pri opätovnom hlasovaní neschválila novelu zákona o stavebnom sporení

- mimoriadna akcia pre klientov – fyzické osoby ponúkajúca šancu získať k zmluve o stavebnom sporení až 100 €

- viaceré zmeny znamenajúce zlepšenie podmienok poskytovania medziúverov

- vyhlásenie súťaže Bangkok 2012 pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 15. decembra 2011)

- výročné zasadnutie Európskeho zväzu stavebných sporiteľní v Bratislave za účasti Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s.

- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na zasadnutí UNECE CHLM v Ženeve a na IUHF Executive Committee meeting v Bruseli

- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na National Bauspar Forum v Bukurešti (Rumunsko)

- 4. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku Top firemný filantrop 2011

- vyhlásenie výsledkov súťaže CE.ZA.AR 2011 – cenu v kategórii Rodinné domy odovzdal Ing. Imrich Béreš, predseda predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

- udelenie ceny PSS, a. s., Bytový dom roka rezidencii CASSOVAR, novostavba Košice (v rámci súťaže Stavba roka)

- štart reklamnej kampane (trvala do 31. 11. 2011) Kto sporí, získa až 100 €

November

- vláda SR opätovne predložila do parlamentu na schválenie novelu zákona o stavebnom sporení

- Ústavnoprávny výbor NR SR vo svojom uznesení konštatoval, že novela zákona o stavebnom sporení bola do NR SR podaná v rozpore s rokovacím poriadkom

- na základe uznesenia Ústavnoprávneho výboru NR SR plénum Národnej rady rozhodlo, že o novele zákona o stavebnom sporení nebude rokovať – čo znamená, že legislatíva a podmienky stavebného sporenia zostávajú nezmenené

- 2. miesto pre PSS, a. s., v súťaži Najlepšia ročná správa 2010

December

- zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave

- 1. miesto pre PSS, a. s., v súťaži Zlatá minca 2011 (kategória Stavebné sporenie) za stavebný úver s úrokovou sadzbou už od 2,9% ročne

Vážení obchodní partneri, vážení klienti, vážení akcionáři!

Rok 2011 predchádzali priaznivé ekonomické prognózy pre celú Európsku úniu a ešte viac pre Slovensko. Rok 2011 sa však ešte ani poriadne nezačal a všetky pozitívne odhady bolo treba revidovať. Médiá denne prinášali správy o masívnych finančných ťažkostiach niektorých členských krajín EÚ, o vystúpeniach z Eurozóny a rôznych ďalších krízových scenároch. Ratingové agentúry a finanční analytici sa predhánali v negatívnom vykresľovaní možných dôsledkov „dlhovej krízy“. Avizované skoré skončenie finančnej a hospodárskej krízy, ktoré plnilo stránky tlače v roku 2010, sa nekonalo.

„Dlhová kríza“ začala od začiatku roka úradovať aj na Slovensku. Pre krajinu s jednou z najnižších zadlžeností v relácii k HDP a jednou z najnižších zadlžeností občanov sa vytúžený cieľ – zníženie deficitu štátneho rozpočtu, resp. vyrovnaný rozpočet – oddialil.

Celkový ekonomický vývoj spôsobil aj medziročný pokles v odvetví stavebníctva, konkrétne v novej výstavbe aj v oblasti modernizácie a rekonštrukcií, o 3,2 %. Oživenie realitného trhu nenastalo, naopak, pretrvávajúci nezáujem o nehnuteľnosti stláčal ich ceny stále nižšie. Napriek tomu ceny rezidenčných nehnuteľností stále nedosiahli reálnu výšku zodpovedajúcu príjmom obyvateľstva. Naopak, opätovne rastúca sociálna neistota a nezamestnanosť koncentrovali záujem občanov na menšie, lacnejšie a polohovo menej atraktívne nehnuteľnosti. Vlastníci sa vo väčšej miere sústredili na obnovu existujúceho bytového fondu. Tento trend sa odrazil aj v segmente financovania bývania.

Dlhová kríza a najmä hľadanie jej riešenia vládou SR za každú cenu sa veľmi negatívne prejavili na systéme stavebného sporenia. Napriek tomu, že rok 2011 nebol prestupným rokom, bol v takmer 20-ročnej histórii stavebného sporenia na Slovensku pre stavebných sporiteľov aj pre stavebné sporiťelne rokom najdlhším. Najmä obdobie od 1. marca do 30. novembra 2011 – 9 mesiacov intenzívnej kampane ministerstva financií proti stavebnému sporeniu, za redukciu štátnej prémie. Pritom ani predstavitelia ministerstva, ani ich analytici nemali záujem zaoberať sa reálnymi dôsledkami takéhoto kroku na príjmovú stránku štátneho rozpočtu a zamestnanosť obyvateľstva, a to napriek tomu, že – podľa nezávislých ekonomických expertov – sú negatívne dopady redukcie štátnej prémie podstatne vyššie ako výdavok na ňu.

Na pozadí týchto udalostí je medziročný pokles nových zmlúv v PSS, a. s., v počte len o necelých 20 % a v objeme len o 8 % vynikajúci výsledok. Mierny pokles poskytnutých úverov fyzickým osobám pripisujeme skôr vplyvu vývoja ekonomiky, zamestnanosti, trhu nehnuteľností a poklesu sociálnych istôt obyvateľstva, než vplyvu negatívneho zámeru ministerstva financií. Potešiteľný bol objem úverov na obnovu bytových domov, keď na tento účel poskytla PSS, a. s., v roku 2011 historicky najvyšší objem úverových prostriedkov 41,75 mil. €.

Dosiahnuť ekonomické výsledky so ziskom 29 mil. €, takmer na úrovni roka predchádzajúceho, s nárastom vkladov o 5 % a bilančnej sumy banky o 4,7 % bolo možné len vďaka intenzívnemu vysvetľovaniu systému stavebného sporenia, jeho prínosu pre národné hospodárstvo aj pre každého jedného občana a udržaniu si dôvery vlastných zamestnancov, pracovníkov odbytu a najmä takmer 800 tisíc stavebných sporiteľov.

Za skutočne výborný výsledok môžeme v roku 2011, v permanentne médiami posilňovanom politickom tlaku, ktorý spochybňoval efektivitu stavebného sporenia, považovať nielen minimálny pokles nových zmluvných vzťahov s klientmi, ale aj progres v časti podstatných ekonomických ukazovateľov banky. Pozíciu stavebného sporenia v národnom hospodárstve Slovenska a jeho prínos pre finan-

covanie bývania aj občanov s nízkymi a strednými príjmami potvrdilo aj hlasovanie v rámci odbornej ankety Neformálneho ekonomického fóra Hospodárskeho klubu, v ktorej členovia klubu zaradili najväčšiu stavebnú sporiteľňu na druhé miesto a široká verejnosť v internetovom hlasovaní za rok 2011 prisúdila PSS, a. s., prvýkrát v histórii ankety 1. miesto.

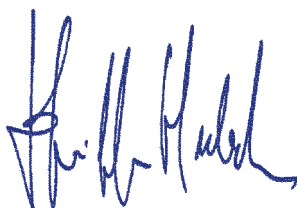
Dosiahnuť spomenuté výsledky sa podarilo najmä vďaka už tradičnej dôslednej orientácii služieb PSS, a. s., na klientov. Najúspešnejšie boli akcie, ktoré počas celého roka sprevádzali klientov PSS, a. s., a to jarná ponuka – najskôr novoročný úrokový bonus s možnosťou získať výnos z vkladov až 22 %, následne takmer pol roka poskytované úvery s úrokovou sadzbou už od 1,69 % ročne alebo jesenné zmluvy o stavebnom sporení s vkladom 663,69 € a s možnosťou získať až 100 €. Okrem uvedených finančných výhod umocňujúcich renditu stavebného sporenia, ktorá v roku 2011 dosahovala (v priemere počas šiestich rokov sporenia) až 5,19 %, významnú úlohu v udržaní a raste ekonomickej sily i imidžu PSS, a. s., zohrala určite aj technická a odborná vybavenosť obchodných zástupcov pri styku s klientmi. Silnú pozíciu PSS, a. s., dokumentuje 85%-ný podiel na trhu stavebných úverov a medziúverov.

Práve nezávislosť na finančnom trhu a stabilita stavebného sporenia sú atribúty, ktoré aj v ťažkom roku 2011 umožnili pracovníkom PSS, a. s., odbytovej sieti a partnerom najväčšej stavebnej sporiteľne veľkým nasadením dosiahnuť prvotriedne výsledky a tak prospieť občanom SR pri financovaní ich nového alebo obnoveného bývania. Stavebné sporenie tak aj v rokoch finančnej a hospodárskej krízy dokazuje svoju opodstatnenosť a výhodnosť pre štát a občanov.

Dosiahnuť takéto výsledky by v politickej klíme roka 2011 nebolo možné bez vysokého stupňa dôvery našich klientov k PSS, a. s., a systému stavebného sporenia. Za túto dôveru ďakujeme. Osobitné poďakovanie chceme vysloviť všetkým zamestnancom, odbytovej sieti, ako aj všetkým našim obchodným partnerom, členom dozornej rady a akcionárom.



Ing. Imrich Béreš
predseda predstavenstva PSS, a. s.



Mag. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva PSS, a. s.



Dipl. Ing. Erich Feix
člen predstavenstva PSS, a. s.



Vít Bojňanský, Kentauriáda I., 2001, malba (Ölgemälde)

Profil spoločnosti

1.1. V súlade s legislatívou

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (PSS, a. s.), realizuje svoju podnikateľskú činnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a normami Slovenskej republiky.

Základné regulačné faktory upravujúce a ovplyvňujúce činnosť PSS, a. s., možno rozdeliť na tri základné skupiny:

A. Zákony upravujúce činnosť bánk:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 40/1964 Zb. – Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 513/1991 Zb. – Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 202/1995 Z. z. – devízový zákon v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový
- * zákon č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácií v znení neskorších predpisov

B. Zákony upravujúce stavebné sporenie a celkovú činnosť PSS, a. s.:

- * zákon č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a o iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov v znení neskorších predpisov
- * zák. č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a doplnení niektorých zákonov v znení niektorých predpisov
- * zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

C. Zákony upravujúce vládnu podporu bývania:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách (hypotekárne úvery)
- * zákon o štátnom rozpočte (štátna prémie)
- * zákon č. 607/2003 Z. z. o štátnom fonde rozvoja bývania v znení neskorších predpisov

1.2. Základná charakteristika

Prvá stavebná sporiteľňa je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Za svoj vznik vďačí trom renomovaným bankovým domom: Slovenskej sporiteľni, 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. Od začiatku svojho pôsobenia patrí k najdynamickejšie sa rozvíjajúcim peňažným inštitúciám na slovenskom finančnom trhu. Celá jej doterajšia história je presvedčivým dôkazom toho, že založenie PSS, a. s., bolo správnym rozhodnutím v správnom čase, ako aj dôkazom toho, že stavebné sporenie je jedným z najefektívnejších nástrojov financovania bytovej výstavby nielen vo vyspelých západoeurópskych ekonomikách.

Základné kalendárium:

10. júl 1991	spoločná cieľová dohoda medzi Bausparkasse Schwäbisch Hall, Slovenskou štátnou sporiteľňou a Raiffeisen Bausparkasse Wien o založení spoločnej stavebnej sporiteľne
6. máj 1992	zákon Slovenskej národnej rady č. 310/1992 zb. o stavebnom sporení
7. august 1992	podpísanie zmluvy o založení Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.
1. október 1992	udelenie povolenia pre PSS, a. s., pôsobiť ako banka Bankovou radou Štátnej banky česko-slovenskej
14. október 1992	notárska zápisnica o založení PSS, a. s., vymenovanie dozornej rady a predstavenstva PSS, a. s.
15. október 1992	zápis do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I
16. november 1992	začiatok činnosti PSS, a. s.

Predmet činnosti – podľa výpisu z Obchodného registra, ktorý je v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-2114/99 zo 6. 12. 1999:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov;
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom;
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;
- prijímanie vkladov od bánk;
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe povolenia udeleného podľa zákona č. 600/1992 Zb. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov;
- vykonávanie platobného styku a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie stavebných úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

Výška základného imania: 66 500 000 €

1.3. Vlastnícka štruktúra

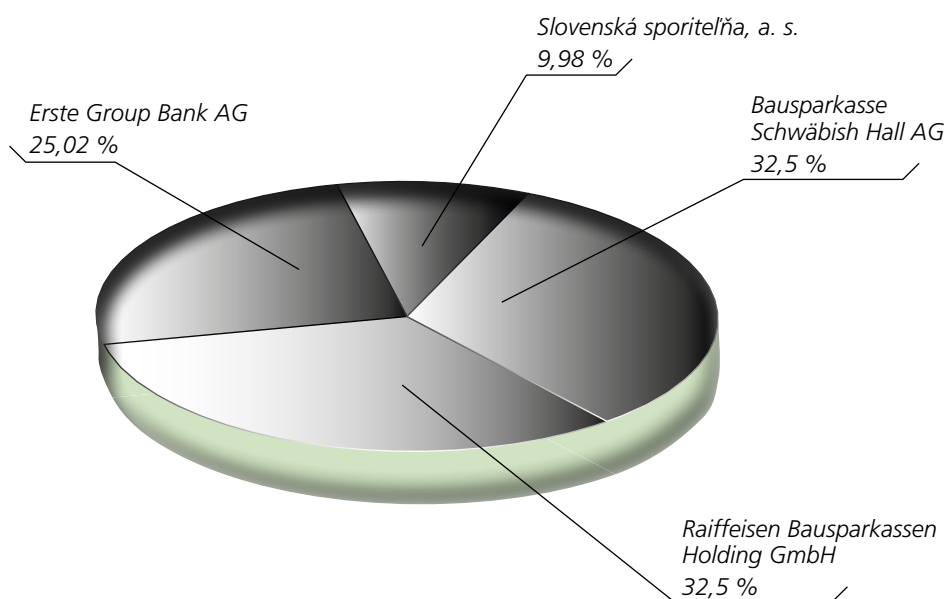
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už 80 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru šité, ucelené programy.

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je 100%-ná dcérska spoločnosť Raiffeisen Bausparkasse, G. m. b. H., špecializovanej finančnej inštitúcie bankovej skupiny Raiffeisen na financovanie bytovej výstavby, ktorá vznikla v roku 1961. Táto najväčšia rakúska stavebná sporiteľňa je spoľahlivým a kompetentným partnerom vo všetkých otázkach sporenia, financovania a výstavby.

Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – podľa počtu klientov jeden z najväčších poskytovateľov finančných služieb. Je vedúcou retailovou bankou v strednej Európe; silnú trhovú pozíciu má aj vo financovaní nehnuteľností, v obchode s privátnymi klientmi a v službách pre malé a stredné podniky.

Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je banka s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, najrozsiahlejšou sieťou vlastných obchodných miest, najväčším podielom na trhu vkladov. V súčasnosti je to najväčšia komerčná banka na Slovensku.

Vlastnícka štruktúra podľa podielu na základnom imaní



1.4. Dcérske spoločnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má založené dve dcérske spoločnosti:

DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	100%-ná majetková účasť
------------------------------------	-------------------------

DomBytDevelopment, s. r. o.	5%-ná majetková účasť
------------------------------------	-----------------------

DomBytGLOBAL (DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na Bajkalskej ulici č. 30, 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. 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.

DomBytDevelopment (DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na Bajkalskej ulici č. 30, Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007. Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

K 31. decembru 2011 mala PSS, a. s., priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastnila aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. K 31. decembru 2011 mala PSS, a. s., 40 % hlasovacích práv v DBD; zvyšných 60 % hlasovacích práv mala DBG.

1.5. 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; jeho zakladajúcimi členmi boli organizácie z Nemecka, Francúzska, Belgicka a Holandska. Brusel je i v súčasnosti sídlom zväzu. Cieľom EuBV je v politicky a hospodársky sa zjednocujúcej Európe podporovať ideu bytového vlastníctva, zastupovať záujmy svojich členov v inštitúciách Európskej únie, zabezpečiť ich informovanosť o stave vývoja európskeho zjednocovania a podporovať vzájomnú intenzívnu informovanosť a výmenu skúseností členov zväzu v oblasti financovania bytov a bytových otázok vôbec. PSS, a. s., bola za riadneho člena Európskeho zväzu stavebných sporiteľní prijatá v roku 1996. Od októbra 2007 je prezidentom EuBV Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. IUHF je nezisková obchodná asociácia, ktorá bola založená v Londýne na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. S pomocou členov zo 60 krajín sveta je schopná zhromažďovať a distribuovať jedinečné informácie prispievajúce k zvýšeniu efektivity financovania bývania pre organizácie, ktoré ho realizujú. Inak povedané IUHF pomáha úvery na bývanie viac priblížiť a viac rozšíriť po celom svete. IUHF poskytuje členom zmapované trendy, výsledky analýz, informácie o stratégiách využívaných inštitúciami financujúcimi bývanie po celom svete. Mimoriadnu pozornosť venuje práve najnovším poznatkom. PSS, a. s., je členom IUHF od roka 1996.



Zdeno Brázdil, Náhrdelník, 1995, malba (Ölgemälde)

Zásady podnikania

2.1. Poslanie

Spoločenským poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania tak, aby postupne dosiahlo štandardnú európsku úroveň. Zdravé bývanie ako jedna zo základných sociálnych potrieb totiž predstavuje dôležitý predpoklad bezpečného, spokojného a šťastného života.

O napĺňaní tohto poslania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., v každodennej praxi, o jej príspevku k bytovému hospodárstvu a spokojnosti klientov, sa môžu stavební sporitelia – a je jedno, či sú to fyzické alebo právnické osoby – presvedčať využívaním vysoko odborného prístupu všetkých pracovníkov a spolupracovníkov tejto renomovanej bankovej inštitúcie.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoje poslanie 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 pracovníkmi a spolupracovníkmi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Za každých okolností postupuje tak, aby si udržala spokojnosť svojich klientov, korektné vzťahy so všetkými spolupracovníkmi a svoje dobré meno, ktorým počas celého obdobia svojej existencie nesporne disponuje.

2.2. Misia a vízia

Misia

Prostredníctvom stavebného sporenia a poskytovania úverov pomáhať občanom uspokojovať ich individuálne bytové potreby.

S pomocou štátu prispievať k vyššej kvalite bývania a zvyšovať tým životnú úroveň a životný štandard obyvateľov Slovenskej republiky.

Podporovať u obyvateľov, či už v rodinných alebo bytových domoch, svojpomoc, vôľu sporiť, vytvárať, vážiť si a starať sa o svoj majetok.

Vízia

Patriť k lídrom medzi poskytovateľmi finančných služieb a služieb v oblasti financovania bývania.

2.3. Kódexy správania sa

Zamestnanci a obchodní zástupcovia Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa vo svojej činnosti riadia Etickým kódexom pracovníka PSS, a. s. PSS, a. s., ho prijala 24. 3. 1998 a je záväzný pre všetkých zamestnancov, obchodných zástupcov a sprostredkovateľov PSS, a. s. Etický kódex je súhrnom základných etických princípov, pravidiel konania a správania sa, pričom sleduje predovšetkým prvoradý cieľ PSS, a. s., ktorým je ochrana záujmov klientov. Vo svojich jednotlivých článkoch definuje princípy a normy správania sa pracovníkov voči PSS, a. s., samotnej, voči klientom a ostatnej verejnosti, vlastným spolupracovníkom, ako aj voči ostatným bankám a obchodným partnerom.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady definované v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je súčasťou burzových pravidiel Burzy cenných papierov v Bratislave a je verejne dostupný na jej internetovej stránke.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava aj pravidlá Etického kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia. Dodržiavanie etických pravidiel vníma ako svoj záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania.

2.4. Klíčové hodnoty

Pre úspech Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nie je nič dôležitejšie ako hodnoty, ku ktorým sa hlási. Ovplyvňujú konanie a správanie sa banky ku klientom, partnerom, spoločnosti, obchodným zástupcom a zamestnancom. Vzťahy PSS, a. s., sa zakladajú na nespochybniteľných mravných a etických hodnotách ako sú dôvera, otvorenosť, korektnosť, lojalita, vzájomný rešpekt, profesionalita, ústretovosť, diskretnosť.

Najvyššou zásadou Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je dlhodobá spokojnosť klientov. Požiadavky klientov sú stredobodom celej jej činnosti; potrebám klientov prispôsobuje svoju štruktúru a prácu.

Svojim zamestnancom a obchodným zástupcom stanovuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., motivujúce ciele a vytvára podmienky, aby tieto ciele mohli dosiahnuť.

Na dosiahnutie svojich cieľov spolupracuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., s vybranými partnermi z hospodárskeho a spoločenského života na báze transparentných a korektných vzťahov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má záväzky nielen voči svojim klientom, zamestnancom a akcionárom, ale aj voči celej spoločnosti. Svojou činnosťou prispieva k ďalšiemu rozvoju bytového štandardu obyvateľov Slovenska. Pri svojej činnosti dôsledne dodržiava právne predpisy Slovenskej republiky.

2.5. Strategické ciele

Dlhodobo si udržať vedúcu pozíciu na slovenskom trhu stavebného sporenia.

Poskytovať klientom odborné služby a informácie vo všetkých otázkach týkajúcich sa stavebného sporenia a financovania bytových potrieb.

Ponúkať klientom v oblasti stavebného sporenia a financovania bytových potrieb individuálne, efektívne, na mieru šité riešenia.

Poskytovať klientom služby najvyššej kvality a profesionálny prístup.



Marián Čapka, Subjekt, 1990, malba (Ölgemälde)

Riadenie spoločnosti

3.1. Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je súčasťou burzových pravidiel Burzy cenných papierov v Bratislave a je verejne dostupný na jej internetovej stránke. PSS, a. s., neeviduje žiadne odchýlky od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku.

Všetky dôležité informácie o používaných metódach riadenia v PSS, a. s., sú súčasťou dokumentu Zásady podnikania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorý je dostupný na internetovej stránke spoločnosti www.pss.sk. Závazné 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.

PSS, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. V rámci aplikácie tohto systému 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. Mimoprocessovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorný audit.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie, ktoré sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda.

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; voľba a odvolanie členov predstavenstva; voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami); schválenie riadnej, mimoriadnej a konsolidovanej účtovnej závierky a rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy. Rozhoduje aj o zmene práv patriacich jednotlivým druhom akcií; schválení zriadenia záložného práva k akciám; schválení prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou akcií na materské a dcérske spoločnosti) a o schválení kapitálového podielu v iných spoločnostiach. Valné zhromaždenie rozhoduje tiež o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania; o vydaní novej emisie akcií a stanovení menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie, a tiež schvaľuje audítora.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár navrhuje jedného člena predstavenstva. Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvalovaného valným zhromaždením. PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory – ALCO výbor a úverový výbor. Úlohou ALCO výboru je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia aktív a pasív, likvidity, úverového rizika a úrokového rizika. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá: návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie; vývojom úverového portfólia, vkladov, bilančnej štruktúry, východiskovými parametrami podnikového plánovania; vývojom úrokového rizika; návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s., na iné banky s prehľadom o ich plnení; analýzou konkurencie; návrhom a kalkuláciou úrokových sadzieb medziúverov; návrhom zmien v sadzobníku poplatkov a inováciami produktu.

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú, v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti, členské práva – a to právo podieľať sa na riadení spoločnosti; a majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku, právo na podiel z likvidačného zostatku pri zániku 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. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so súhlasom 100 % všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri navýšení základného imania. 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%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) a Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti).

3.2. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

Riziko legalizácie príjmov z trestnej činnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., sleduje a vyhodnocuje prostredníctvom každoročne aktualizovaného Programu vlastnej činnosti. Tento program vychádza z požiadaviek zákona č. 297/2008 o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

S cieľom znížiť riziko plynúce z legalizácie príjmov z trestnej činnosti realizovala PSS, a. s., niekoľko opatrení:

- každoročne sa analyzujú riziká, ktoré by mohli viesť k snahe legalizovať príjmy pochádzajúce z trestnej činnosti a podľa výsledkov týchto analýz sa upravujú pracovné postupy;
- vzhľadom na charakter banky je všetkým klientom venovaná základná starostlivosť v zmysle zákona a identifikácia klienta je pod zvýšeným dohľadom odborného útvaru;
- pracovné postupy boli doplnené o povinnosť identifikovať klientov ako politicky exponované osoby, pričom na ich identifikáciu sa využívajú dostupné verejné databázy a dostupné informácie;
- zamestnanci banky každoročne absolvujú školenie v identifikovaní obchodných prípadov, ktoré treba z hľadiska správania sa klienta považovať za neobvyklé. Takéto prípady sa hlásia odbornému útvaru, ktorý ich následne prešetruje. Rovnaká starostlivosť sa venuje prípadom, ktoré sú identifikované elektronicky z denných operácií.

Odborný útvar, ktorým je odbor bezpečnosti, predkladá na mesačnej báze informácie o počte zachytených prípadov, ich kvalite a výsledkoch šetrenia predstavenstvu PSS, a. s.

3.3. Vnútorný audit

Samostatným vnútorným organizačným útvarom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je úsek vnútorný audit, ktorý vykonáva mimoprocesovú kontrolu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a usmerneniami Národnej banky Slovenska. Úsek vnútorný audit 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 vnútorný audit je nezávisle a objektívne preverovať všetky prevádzkové a obchodné postupy banky a následne podávať informácie o svojich zisteniach štatutárnemu a kontrolnému orgánu spoločnosti. Svojou činnosťou úsek vnútorný audit napomáha spoločnosti dosahovať jej ciele tým, že prináša systematický metodický prístup k hodnoteniu a zlepšovaniu účinnosti systému riadenia rizík, riadiacich a kontrolných procesov a správy a riadenia banky. Úsek vnútorný audit môže v rámci svojich úloh vykonávať poradenskú činnosť voči vedeniu banky alebo voči organizačným útvarom banky za predpokladu zaručenia jeho nezávislosti.

Predmet činnosti úseku vyplýva z §23 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov. Je zodpovedný najmä za kontrolu a hodnotenie:

- funkčnosti, účinnosti, hospodárnosti a primeranosti systému vnútornej kontroly;
- funkčnosti, účinnosti, hospodárnosti a primeranosti jednotlivých riadiacich a kontrolných systémov banky, najmä systému účtovníctva, výkazníctva, controllingu a informačného systému;
- funkčnosti, účinnosti a primeranosti systému riadenia rizík;
- dodržiavania zásad obozretného podnikania banky;
- dodržiavania zákonov a iných všeobecne záväzných postupov v banke;
- dodržiavania vnútorných predpisov v banke;
- pripravenosti banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík;
- informácií, ktoré je banka povinná uverejňovať podľa §37 ods. 4 zákona.

Hlavnou pracovnou náplňou úseku vnútorný audit je realizácia plánovaných auditov schválených dozornou radou PSS, a. s. Okrem auditov, ktoré sú súčasťou ročného plánu auditov, je možné realizovať mimoriadne audity a šetrenia na základe rozhodnutia:

- dozornej rady PSS, a. s.,
- auditorského výboru dozornej rady,
- predstavenstva PSS, a. s.,
- riaditeľa úseku vnútorný audit, po písomnom informovaní predstavenstva PSS, a. s.

V roku 2011 zrealizoval úsek vnútorný audit 31 plánovaných auditov a 2 mimoriadne audity. Rizikovo orientované audity boli prioritne zamerané na oblasti sporenia a úverov, systém riadenia rizík, oblasť informačných technológií a oblasť odbytu.

Úsek vnútorný audit je zodpovedný aj za sledovanie odstraňovania zistených nedostatkov. Rovnako je jeho úlohou aj sledovanie realizácie odporúčaní na nápravu nedostatkov.

3.4. Systém vnútornej kontroly

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly sa člení na:

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

Úlohou a cieľom 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 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.

Mimoprocessovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorný audit.

3.5. Základné informácie o systéme riadenia rizík

Trvalé vykonávanie obchodných činností 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 a opatrením Národnej banky Slovenska o rizikách a systéme riadenia rizík. 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 aj 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 PSS, a. s., 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 zahŕňajúc predovšetkým neschopnosť alebo neochotu klienta plniť si svoje úverové záväzky voči banke. Úverové riziko môže vzniknúť aj v dôsledku nedostatočnej prepracovanosti interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov, ako aj nedodržívaním 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:*
pod rizikom likvidity rozumie PSS, a. s., riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti;
- *operačné riziko:*
pod operačným rizikom rozumie PSS, a. s., 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, čiže riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom;
- *ostatné významné riziká:*
medzi ostatné významné riziká zaraďuje PSS, a. s. 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 na 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 na organizáciu riadenia rizík.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosť, úsekom vnútorný audit, 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 oddeľuje 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 PSS, a. s., realizuje až po najvyššiu možnú úroveň.

Systém riadenie rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom. V súčasnosti PSS, a. s., používa štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Na meranie úrokového rizika bankovej knihy používa metódu Value at risk. PSS, a. s., má vypracovaný a pravidelne aktualizovaný komplexný systém stresového testovania. Zároveň má implementovaný systém a stratégiu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejňuje na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizík.

3.6. Valné zhromaždenie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

má – v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami – zriadené tieto orgány:

valné zhromaždenie

dozorná rada

predstavenstvo

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;
- voľba a odvolanie členov predstavenstva;
- voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami);
- schválenie riadnej, mimoriadnej a konsolidovanej účtovnej závierky;
- 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 akcií na materské a dcérske spoločnosti);
- schválenie kapitálového podielu v iných spoločnostiach;
- rozhodnutie o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania;
- rozhodnutie o vydaní novej emisie akcií a stanovenie menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie;
- schválenie audítora.

Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda.

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2011:

- 8. apríla 2011

3.7. Dozorná rada

Postavenie a právomoci dozornej rady PSS, a. s., upravujú stanovy PSS, a. s., v čl. XI. 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.

Dozorná rada je oprávnená predovšetkým:

- overovať postup vo všetkých oblastiach činnosti spoločnosti;
- 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;
- preskúmať ročnú riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú účtovnú závierku 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 odlišný názor zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom.

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 výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit dozornej rady PSS, a. s., ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Výbor pre audit má 5 členov – 4 menuje dozorná rada spomedzi svojich členov a 1 – nezávislého člena volí valné zhromaždenie.

Predseda dozornej rady

Ehrhard Steffen (*do 8. apríla 2011*)
Ing. Jozef Síkela (*od 9. apríla 2011*)

Podpredseda dozornej rady

Ing. Jozef Síkela (*do 8. apríla 2011*)
Mag. Johann Ertl (*od 9. apríla 2011*)

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.

Ing. Jozef Síkela
Ing. Jiří Huml

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Ehrhard Steffen
Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Mag. Manfred Url
Mag. Johann Ertl

zástupcovia zamestnancov:

Ing. Martin Maroš
Ing. Nadežda Račanská
Ing. Zuzana Tománková

Zasadnutia dozornej rady v roku 2011:

- 8. apríla 2011
- 2. decembra 2011

3.8.1. Predstavenstvo PSS, a. s.

Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár pritom navrhuje jedného člena predstavenstva.

V roku 2011 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

- predseda predstavenstva:

Ing. Imrich Béreš

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

- členovia predstavenstva:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

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

Dipl. Ing. Erich Feix

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

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2011 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 50-krát.

PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory, a to ALCO výbor a úverový výbor.

Úlohou ALCO výboru je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia aktív a pasív, likvidity, úverového rizika a úrokového rizika. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá:

- návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie;
- vývojom úverového portfólia, vkladov, bilančnej štruktúry, východiskovými parametrami podnikového plánovania;
- vývojom úrokového rizika;
- návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s., na iné banky s prehľadom o ich plnení;
- analýzou konkurencie;
- návrhom a kalkuláciou úrokových sadzieb medziúverov;
- návrhom zmien v sadzobníku poplatkov;
- inováciami produktu.

ALCO výbor zasadá spravidla raz za mesiac, a to zvyčajne posledný týždeň v kalendárnom mesiaci. V roku 2011 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 14-krát.

Úverový výbor pozostávajúci z členov predstavenstva PSS, a. s., na ktorý sú prizývaní riaditelia úsekov starostlivosti o klientov a starostlivosti o právnické osoby, rozhoduje o schvaľovaní alebo o zamietnutí úverov:

- V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie úverov s cieľovou sumou vyššou ako 100 000 €, sanácia úverov (napr. odklad splátok) nad 12 mesiacov, resp. menej ako 12 mesiacov pri splátke nad 400 € mesačne; a výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre fyzické osoby.
- Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rozhoduje úverový výbor najmä o schválení (resp. zamietnutí) úverov s cieľovou sumou nad 100 000 €; rozhoduje o prípadnej zmene podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 100 000 €; schvaľuje, prípadne zamietá úvery pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; rozhoduje o prípadných výnimkách z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

V roku 2011 zasadal úverový výbor 50-krát.

3.8.2. Predstavenstvo PSS, a. s.

Ing. Imrich Béreš sa narodil 5. marca 1962 v Ružomberku. Vyštudoval Vysokú školu ekonomickú – fakultu zahraničného obchodu v Bratislave. Do roka 1991 pôsobil v kultúre; neskôr bol výkonným riaditeľom spoločnosti M&A Bratislava, s. r. o. (1991 – 1993) a riaditeľom sekretariátu a protokolu Kancelárie prezidenta SR (1993 – 1994). V bankovníctve pôsobí od roka 1994 (poradca pre investície a privatizáciu Investment Bank Austria, člen predstavenstva Bank Austria, podpredseda predstavenstva Bank Austria – Creditanstalt Slovakia, a. s.). V rokoch 2001 – 2003 sa aktívne venoval politike (poslanec NR SR a člen viacerých výborov); na jeseň 2003 sa však vrátil do bankovej sféry. Od 1. septembra 2003 bol prokuristom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.; od 1. februára 2004 je predsedom jej predstavenstva. Už druhé volebné obdobie je členom prezídia Slovenskej bankovej asociácie.



Mag. Herbert G. Pfeiffer sa narodil 30. októbra 1952 vo Viedni (Rakúsko). Vo Viedni absolvoval aj štúdium hospodárstva, ktoré ukončil s titulom magister socioekonomických vied. Získal rozsiahle profesné skúsenosti v oblasti medzinárodného marketingu, bytového hospodárstva, priemyselnej politiky a priamych zahraničných investícií. Členom predstavenstva PSS, a. s., je od 6. novembra 1994. V októbri 2007 bol zvolený za prezidenta Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV). Pôsobí v dôležitých funkciách aj v ďalších medzinárodných inštitúciách a organizáciách – je členom poradenskej siete HUMAN v rámci OSN ECE komisie v Ženeve, členom výkonného výboru Medzinárodnej únie pre financovanie bývania (IUFH) v Londýne a členom správnej rady slovenskej vzdelávacej inštitúcie Academia Istropolitana Nova v Svätom Juri. Za zásluhy v oblasti stavebného sporenia i na poli prehĺbovania bilaterálnych hospodárskych vzťahov medzi Slovenskom a Rakúskom sa v septembri 2008 stal laureátom Zlatého čestného vyznamenania za zásluhy o republiku Rakúsko.



Dipl. Ing. Erich Feix sa narodil 3. septembra 1963 v Bratislave. Vyštudoval Vysokú školu technickú v Karlsruhe – vedný odbor informatika a Odbornú vysokú školu v Aalene – vedný odbor hospodárske inžinierstvo, zameranie na daňový systém a marketing. Od decembra 1991 pracoval ako odborný poradca v oddelení zahraničných trhov – plánovanie Bausparkasse Schwäbisch Hall AG. Do oblasti jeho činnosti patrila spoluzodpovednosť za výstavbu akciových spoločností Bausparkasse Schwäbisch Hall AG v Slovenskej a Českej republike; rovnako bol vedúcim projektov pre Rusko, Ukrajinu a Kazachstan. Od septembra 2001 pôsobil ako vedúci štábného útvaru predstavenstva PSS, a. s. Od 1. januára 2003 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. V júni 2005 bol zvolený za prvého prezidenta Slovensko-nemeckej priemyselnej a obchodnej komory.



3.9. Organizačná štruktúra

Rezort A:

Ing. Imrich Béreš

bankový riaditeľ
(02/58231452)

Ing. Jozef Bundala

riaditeľ úseku personálne
riadenie
(jbundala@pss.sk)

JUDr. Katarína Niňajová

riaditeľka úseku sporenie
a úvery právnických osôb
(kninajova@pss.sk)

Ing. Ivan Vozník

riaditeľ úseku starostlivosť
o klientov; prokurista
(ivoznik@pss.sk)

JUDr. Irena Wimmerová

riaditeľka úseku právo
a vonkajšie vzťahy
(iwimmerova@pss.sk)

Rezort B:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

bankový riaditeľ
(02/58231301)

Ing. Roman Macher

riaditeľ úseku nákup
(rmacher@pss.sk)

Mgr. Juraj Masár

riaditeľ úseku plánovanie,
podnikový controlling
a controlling rizík
(jmasar@pss.sk)

Ing. Martin Mitický

riaditeľ úseku všeobecný
servis
(mmiticky@pss.sk)

Ing. Ivan Sedláček

riaditeľ úseku informačné
technológie
(isedlacek@pss.sk)

Ing. Vladimír Stejskal, PhD.

riaditeľ ekonomického úseku;
prokurista
(vstejskal@pss.sk)

Rezort C:

Dipl. Ing. Erich Feix

bankový riaditeľ
(02/58231404)

Ing. Miloš Blanárik

riaditeľ úseku komunikácia
(mblanarik@pss.sk)

Ing. Martin Ranuša

riaditeľ úseku marketing
(mranusa@pss.sk)

Ing. Kamil Timura

riaditeľ úseku odbyt
(ktimura@pss.sk)

Ing. Eva Semellechner

- Trégerová
riaditeľka úseku odbytová
analýza, starostlivosť
a projekty; prokurista
(etregerova@pss.sk)

vedúci regionálnych pobočiek:

Ing. Ľubomír Matrka

Bratislava
(02/58231195)

Ing. Zuzana Pavlenová

Nitra
(037/6522279)

Mgr. Jarmila Beňušková

Banská Bystrica
(048/4155787)

Anna Botková

Trenčín
(032/7441251)

Ing. Lenka Dikaczová

Žilina
(041/5624829)

Ing. Zuzana Mencilová

Košice
(055/6220935)

Ing. Milena Švecová

Prešov
(051/7722660)



Veronika Gabčová, Znovuzrodenie, 1996, malba (Ölgemälde)

Správa o činnosti

4.1. Prostredie determinuje

Slovenská ekonomika, ako dokazujú údaje Štatistického úradu SR, pokračovala v roku 2011 v medziročnom raste. V prvom až treťom štvrťroku 2011 dosiahla tvorba hrubého domáceho produktu (HDP) 51 383,6 mil. €. Znamená to, že v porovnaní s rovnakým obdobím roka 2010 sa tvorba HDP zvýšila tak v bežných, ako aj v stálych cenách. Za prvé tri štvrťroky 2011 mal na rast HDP vplyv predovšetkým zahraničný dopyt. Naopak, dynamiku rastu zmiernoval pokles domáceho dopytu spôsobený aj rastom spotrebiteľských cien. Miera inflácie, meraná indexom spotrebiteľských cien, dosiahla v roku 2011 (oproti predchádzajúcemu roku) v priemere 3,9 %.

Podľa predbežného odhadu Národnej banky Slovenska, za celý rok 2011 dosiahol rast HDP 3,3 % – čo znamená, že vývoj HDP predstihol očakávania NBS. Vývoj na trhu práce však taký pozitívny nebol. Naopak, podľa údajov Ústredia práce, sociálnych vecí a rodiny sa počet nezamestnaných v závere roka 2011 vyšplhal na 399 800 osôb. V decembri 2011 dosiahla miera evidovanej nezamestnanosti 13,59 %, čo znamená, že bola najvyššia od júla 2004, keď dosiahla 13,65 %. V priemere za celý rok 2011 dosiahla miera nezamestnanosti 13,16 %; priemerný počet uchádzačov o zamestnanie okamžite schopných práce bol 350 959 osôb.

Podľa údajov Štatistického úradu Slovenskej republiky, v priemere za jedenásť mesiacov roka 2011 najviac osôb pracovalo v priemysle (499,5 tis.), stavebníctve (173,3 tis.) a maloobchode (153,6 tis.). Silná pozícia stavebníctva v oblasti zamestnanosti je jedným z faktorov, ktoré potvrdzujú význam stavebného sporenia a jeho podpory zo strany štátu. Celkové investície zo stavebného sporenia smerujúce do stavebníctva vytvárajú desaťtisíce pracovných miest nielen v tomto odvetví, ale prostredníctvom multiplikačného efektu aj v ďalších odvetviach národného hospodárstva.

4.2. Bytová výstavba v roku 2011

Napriek očakávaniam viacerých subjektov a analytikov, rok 2011 nepriniesol oživenie ani bytovej výstavby, ani trhu s nehnuteľnosťami. Naopak, pretrvávajúci pokles záujmu o kúpu nového bývania našiel svoj odraz aj v ďalšom spomalení bytovej výstavby na Slovensku.

Ako vyplýva z údajov Štatistického úradu SR, ku koncu decembra 2011 bolo na Slovensku rozostavaných 64 734 bytov. V roku 2011 sa začala výstavba 12 740 bytov a dokončilo sa 14 608 bytov. V porovnaní s rokom 2010 sa znížil počet rozostavaných bytov o 1 862, začatých bytov o 3 471 a dokončených bytov o 2 468. Najviac bytov, 2 575, pribudlo od januára do septembra 2011 v Bratislavskom kraji – oproti rovnakému obdobiu roka 2010 ich ale bolo o 35,2% menej, čo bol najväčší pokles medzi kraji. Na „druhom mieste“ v počte dokončených bytov bol Trnavský kraj s 1 769 bytmi, na treťom Žilinský kraj s 1 302 dokončenými bytmi – pričom to bol zároveň jediný kraj Slovenska, kde počet dokončených bytov v porovnaní s rovnakým obdobím roka 2010 stúpol (o 4,7%). Najmenej dokončených bytov za január až september 2011 registrovali v Banskobystrickom kraji (485), Trenčianskom kraji (766) a Košickom kraji (788).

Podľa informácií zverejnených Národnou bankou Slovenska sa slovenský trh s bývaním niesol v znamení postupného znižovania priemerných cien nehnuteľností na bývanie počas všetkých štyroch štvrtkov 2011; najvýraznejšie sa táto tendencia prejavila v poslednom štvrtku. Priemerné ceny nehnuteľností na bývanie klesli v roku 2011 medziročne o 3,1%, keď celková priemerná cena obytného štvorcového metra k 31. 12. 2011 predstavovala čiastku 1 251 €/m². Ako ďalej konštatovala Národná banka Slovenska, počas roka 2011 sa výraznejšie znižovali priemerné ceny rodinných domov než priemerné ceny bytov. Kým priemerná cena metra štvorcového v segmente domov klesla medziročne o 4% na 1 109 €, priemerná cena bytov sa znížila o 1,35% na 1 315 €. Z regionálneho uhla pohľadu prevažoval v roku 2011 trend znižovania priemerných cien nehnuteľností na bývanie vo väčšine krajov Slovenska. Najviac sa medziročne znížili priemerné ceny domov a bytov v Bratislavskom kraji, a to o 2,8% na 1 677 €/m² (stále to však bolo najdrahšie bývanie v rámci SR). Naopak, najviac sa medziročne zvýšili ceny nehnuteľností v Košickom kraji, a to o 3,6% na 975 €/m². Najnižšiu cenu za meter štvorcovej obytnej plochy mal aj v roku 2011 kraj Nitra, a to 624 €/m².

Celkovo sa dá konštatovať, že trh s bývaním v roku 2011 opäť spomaľoval. K faktorom znižujúcim dynamiku dopytu patrili najmä rastúca nezamestnanosť, neistota na trhu, zvyšujúce sa obavy z druhej vlny krízy. Záujmu o kúpu nehnuteľností nenahrávali ani informácie o rastúcom počte hroziacich, respektíve už realizovaných dražieb domov a bytov. Práve dražby bytov a domov lámali v roku 2011 rekordy. Podľa údajov Notárskej komory skončilo v roku 2011 v dražbe 3 270 nehnuteľností, čo je najviac od vedenia štatistík. Táto nelichotivá skutočnosť je výsledkom predovšetkým súčasnej recesie a s ňou spätnej následnej straty schopnosti domácností splácať bankové úvery. Najväčšie problémy v tomto smere mali v roku 2011 južné okresy Slovenska, najmä okresy Komárno, Nové Zámky a Dunajská Streda.

4.3. Financovanie bývania v roku 2011

V roku 2011, podobne ako v roku predchádzajúcom, pokračoval trend rastu počtu úverov na bývanie, ktoré na Slovensku poskytuje 21 bankových domov. Podľa údajov Národnej banky Slovenska poskytli v roku 2011 historicky najviac úverov na bývanie, keď ich objem vzrástol o viac než 31,2 %. Bankový sektor poskytol na financovanie bývania, prostredníctvom úverov, viac než 4,2 mld. € (v roku 2010 to bolo 3,2 mld. €). Najsilnejšie mesiace boli z tohto hľadiska máj a jún; 3. najúspešnejší mesiac bol december.

Údaje o raste počtu a objemu úverov na bývanie sú v značnom rozpore s faktami podloženou skutočnosťou o pokračujúcej stagnácii trhu s bývaním v roku 2011. Tento očividný paradox vyplýva zo skutočnosti, že značnú časť úverov na bývanie tvoria tzv. iné úvery na nehnuteľnosti, t. j. úvery, pri ktorých nie je potrebné preukazovať účel použitia a pri ktorých sa účel použitia ani nesleduje. Keďže sú ale evidované ako úvery na nehnuteľnosti, do značnej miery skresľujú štatistiku úverov skutočne poskytnutých na bývanie – teda takých, ku ktorým patria aj úvery zo stavebných sporiteľní. Počet aj objem hypotekárnych úverov, ako aj úverov poskytnutých stavebnými sporiteľňami, medziročne poklesol.

Vysoký podiel iných úverov na nehnuteľnosti potvrdil aj posledný mesiac roka 2011, kedy najvýraznejší nárast zaznamenali práve iné úvery na nehnuteľnosti, ktoré sa zvýšili o 1,7 %. Z celkových úverov na nehnuteľnosti mala v decembri 2011 Slovenská sporiteľňa, a. s., podiel 26,02 %, nasledovali Všeobecná úverová banka, a. s., s podielom na celkovom objeme úverov 22,1 % a Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., s podielom 13,88 %. Slovenská sporiteľňa, a. s., si pripísala „prvenstvo“ aj v iných úveroch na bývanie s podielom 43,16 %; v klasických hypotékach naďalej dominovala Všeobecná úverová banka, a. s., s podielom 46,47 %. Na úveroch stavebného sporenia mala najväčší podiel Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., a to až 87,51 %.

4.4. Stavebné sporenie v roku 2011

Z pohľadu stavebného sporenia bol rok 2011 zrejme najťažším rokom tak existencie tohto finančného produktu na Slovensku, ako aj činnosti najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku. Pritom začiatok roka 2011 naznačoval úspešné obdobie pre stavebné sporenie. Vytváraniu podmienok pre ďalší pozitívny vývoj stavebného sporenia mala napomôcť aj činnosť špecializovanej pracovnej skupiny zloženej zo zástupcov Ministerstva financií SR, Ministerstva dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR a stavebných sporiteľní, cieľom ktorej bolo hľadať spoločné riešenie niektorých otázok súvisiacich so stavebným sporením. V rozpore s očakávaním stavebných sporiteľní však bol postup Ministerstva financií SR, ktorého prístup k rokovaniu v pracovnej skupine neumožnil stavebným sporiteľňam uplatniť argumenty o efektívnosti stavebného sporenia v systéme financovania bývania a o jeho prínose pre národné hospodárstvo a občanov Slovenskej republiky.

Naopak, napriek prezentovaným argumentom a návrhom stavebných sporiteľní Ministerstvo financií SR predložilo na rokovanie vlády návrh novely zákona o stavebnom sporení. Vláda novelu schválila a v júni 2011 postúpila na rokovanie Národnej rady SR. V pléne NR SR bola novela zákona prerokovaná dokonca štyrikrát. Najskôr to bolo v júli 2011, kedy ju poslanci prerokovali v prvom čítaní a posunuli do druhého čítania. V auguste 2011 návrh novely, za účasti stavebných sporiteľní, prerokoval Výbor pre financie a rozpočet NR SR – napriek predneseným argumentom, najmä proti retroaktívnosti niektorých ustanovení novely, ju odporučil schváliť. V septembri 2011 slovenský parlament novelu zákona o stavebnom sporení schválil, prezident SR ju však – z dôvodu retroaktivity časti jej ustanovení, na ktorú upozorňovali aj stavebné sporiteľne – vrátil na opätovné prerokovanie do NR SR. Následne v októbri 2011 poslanci NR SR, po zvážení pripomienok prezidenta SR, novelu zákona o stavebnom sporení neschválili. Napriek tomu vláda v novembri 2011 predložila novelu zákona o stavebnom sporení opäť do parlamentu. Po tom, čo Ústavnoprávny výbor NR SR konštatoval, že prerokovanie novely zákona v lehote kratšej ako 6 mesiacov od jej neschválenia by bolo v rozpore s rokovacím poriadkom NR SR, plénum Národnej rady SR 30. novembra 2011 rozhodlo, že o novele zákona o stavebnom sporení rokovať nebude.

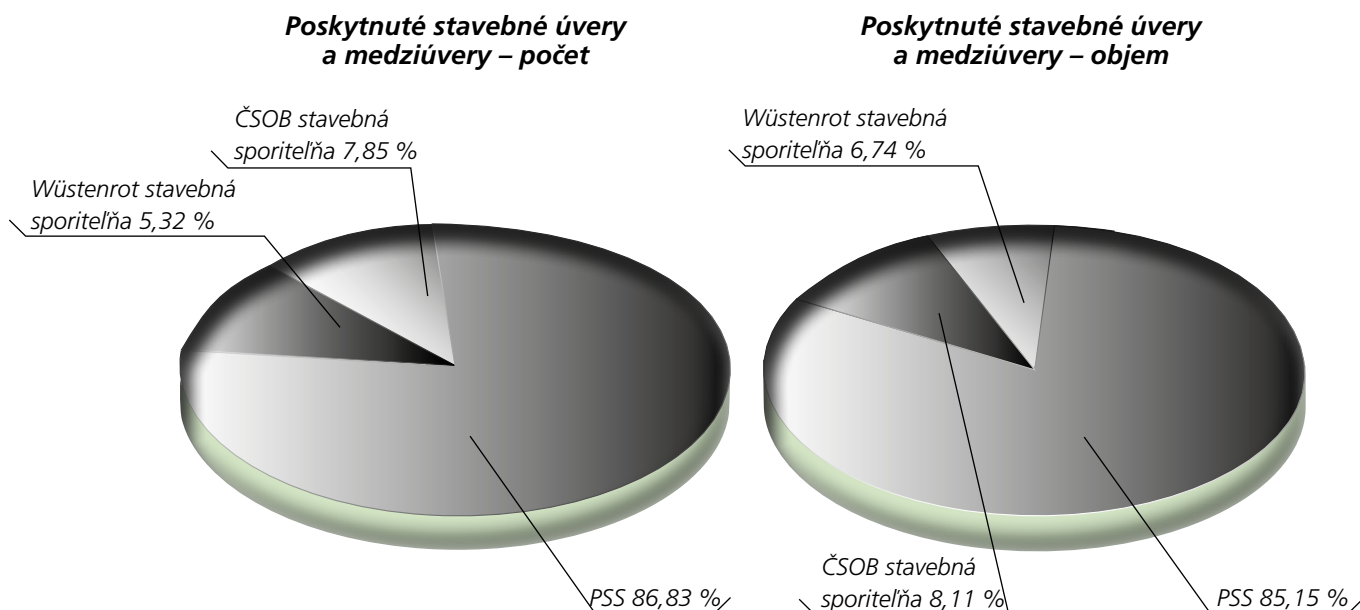
4.5. Jednotka na trhu

Na legislatíve stavebného sporenia sa v roku 2011 v konečnom dôsledku nič nezmenilo. No trištvrte roka trvajúca diskusia, znásobená intenzívnym záujmom médií neraz prinášajúcich rozporuplné a negatívne informácie, nemohla zostať – a ani nezostala – bez následkov. Zneistovanie stavebných sporiteľov, tak jestvujúcich ako i potenciálnych, sa odrazilo aj na výsledkoch odbytu PSS, a. s., dosiahnutých v roku 2011. Tie nie celkom naplnili očakávania, s ktorými PSS, a. s., do roka 2011 vstupovala.

Na druhej strane treba ale hneď dodať, že vzhľadom na všetky nepriaznivé okolnosti sprevádzajúce stavebné sporenie v roku 2011, sú ukazovatele, s ktorými PSS, a. s., rok 2011 ukončila, vysoko akceptovateľné. Vklady klientov dokonca medziročne vzrástli o 5,26 %. Úplne rekordný bol rok 2011 z pohľadu objemu úverových prostriedkov poskytnutých stavebným sporiteľom – právnickým osobám (spoločenstvám vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytovým družstvám a iným správcom bytových objektov) na obnovu bytových domov, ktorý vykázal medziročný nárast až o 45,3 %.

Úvery na nehnuteľnosti poskytuje na Slovensku 21 bankových domov. Z celkovej sumy viac než 4,2 mld. €, ktorú spolu v roku 2011 prostredníctvom úverov investovali do bývania, poskytli tri stavebné sporiteľne 511,86 mil. €. Z toho Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytla až 438,68 mil. €, čo predstavuje 41,2 % zo všetkých účelovo preukázaných prostriedkov preinvestovaných na Slovensku v oblasti bývania v roku 2011. PSS, a. s., tak aj v roku 2011 potvrdila svoju pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia a v širšom kontexte aj pozíciu jednej z najvýznamnejších finančných inštitúcií na slovenskom bankovom trhu zameraných na financovanie bývania.

V počte poskytnutých stavebných úverov a medziúverov v roku 2011 dosiahol podiel PSS, a. s., 86,83 %, v objeme 85,15 %. Dominantné postavenie vo svojom segmente si udržala aj v oblasti financovania obnovy bytových domov. PSS, a. s., bola zároveň tretím najväčším poskytovateľom úverov na bývanie zo všetkých slovenských bankových domov, pričom treba uviesť, že na rozdiel od PSS, a. s., sa väčšine ostatných bankových domov do sumáru úverov na bývanie zarátavajú aj iné úvery na bývanie, teda úvery, pri ktorých nie je potrebné preukazovať účel použitia. Pri účelovo preukazovaných úveroch na bývanie bol podiel PSS, a. s., – tak v počte, ako aj v objeme poskytnutých úverov – najvyšší medzi všetkými bankami na Slovensku.



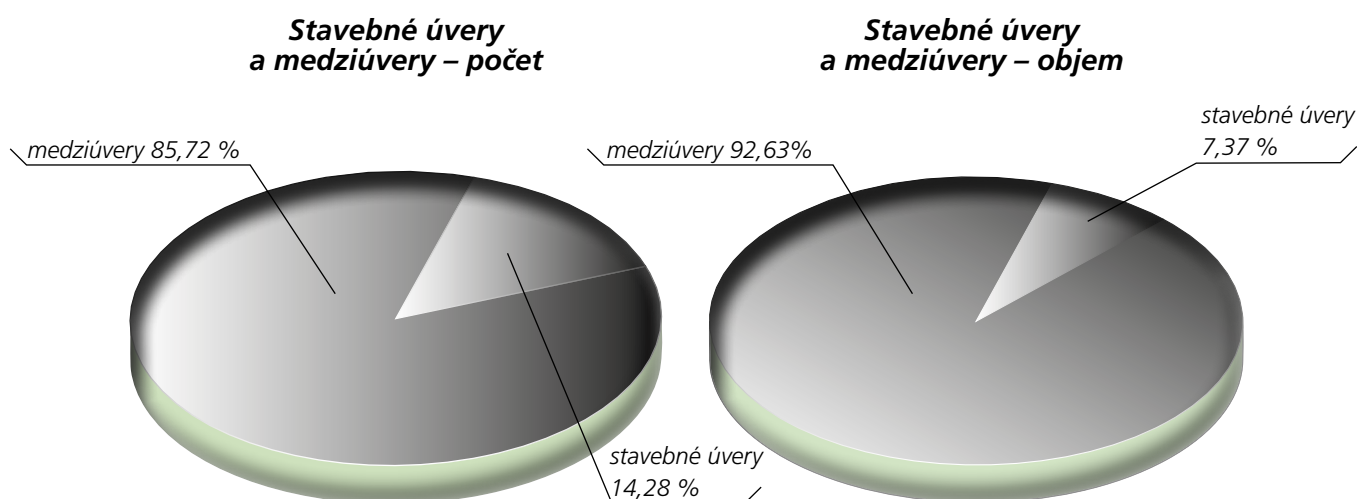
4.6. Fyzické osoby v roku 2011

V roku 2011 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 159 315 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 1,44 mld. € a priemernou cieľovou sumou 9 042 €. Počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb na konci roka 2011 dosiahol 773 988, pričom ich vklady predstavovali čiastku 1 833,0 mil. €. Zároveň v roku 2011 spracovala PSS, a. s., 18 169 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2011 spracovala 728 320 zmlúv o stavebnom sporení (pre fyzické aj právnické osoby) s objemom cieľových súm 10,08 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2011 svojim klientom – fyzickým osobám 2 908 stavebných úverov v objeme 25,47 mil. € a 17 450 medziúverov v objeme 319,93 mil. €.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2011 na bytové účely 396,93 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, 186,90 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 77,74 mil. € investovali do kúpy bytu či domu; na novú výstavbu to bolo 19,97 mil. € a na ostatné stavebné (resp. bytové) účely to bolo 112,32 mil. €.

Starostlivosťou o sporiteľov – fyzické osoby je poverený úsek starostlivosť o klientov. Aj v jeho činnosti nachádza svoj odraz prvoradý cieľ PSS, a. s., ktorým je zvyšovanie kvality bývania klientov, ochrana ich záujmov, dosahovanie dlhodobej spokojnosti klientov s poskytovanými službami pri permanentnom zvyšovaní kvality poskytovaných služieb. V súlade s tým kládol aj úsek starostlivosť o klientov dôraz na také atribúty práce akými sú vysoká odbornosť, profesionalita, zodpovedný prístup, ústretovosť, znižovanie administratívnej náročnosti, transparentná komunikácia. Permanentne sa tiež usiloval o zvyšovanie kvality bankových služieb pri zohľadnení cieľov banky v oblasti zvyšovania hospodárnosti a rentability a tiež pri zvyšovaní efektívnosti a výkonnosti ľudských a technologických zdrojov.



4.7. Právnické osoby v roku 2011

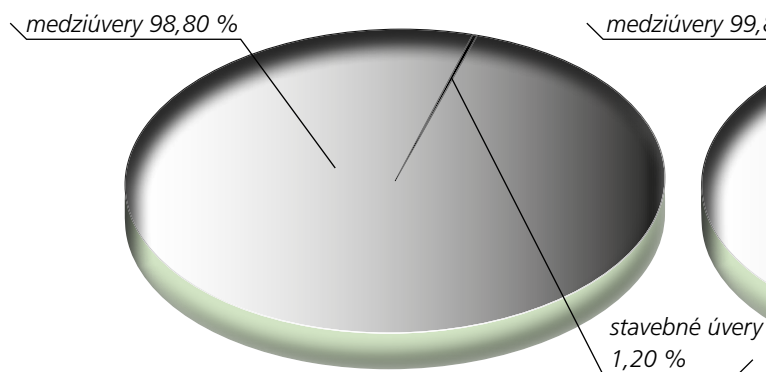
V roku 2011 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 951 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 159,58 mil. €. Priemerná cieľová suma týchto zmlúv predstavovala 167 798 €. Počet stavebných sporiteľov – právnických osôb na konci roka 2011 dosiahol 2 373, pričom ich vklady predstavovali čiastku 57,1 mil. €. Zároveň v roku 2011 spracovala PSS, a. s., 80 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov.

Za obdobie roka 2011 schválila PSS, a. s., právnickým osobám 334 stavebných úverov a medziúverov v objeme 41,09 mil. €, čo predstavuje doteraz najvyšší počet i objem úverov poskytnutých tejto skupine stavebných sporiteľov. Úverový obchod so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami v roku 2011 predstavoval 10,6 % z celkového objemu úverov.

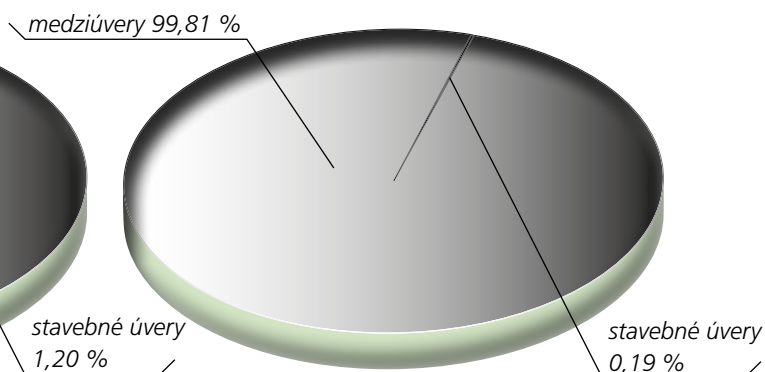
Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2011 na bytové účely 41,75 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, 36,43 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 5,32 mil. € investovali na ostatné stavebné účely.

Starostlivosťou o sporiteľov – právnické osoby je poverený úsek sporenie a úvery právnických osôb. V roku 2011 sa do jeho činnosti v prvom rade premietlo úsilie PSS, a. s., zvýšiť najmä objem nových úverov s právnickými osobami, ako aj objem nových zmlúv o stavebnom sporení so spoločenstvami vlastníkov bytov a nebytových priestorov, ktoré majú nárok aj na každoročné získavanie štátnej prémie. Rok 2011 sa preto niesol v znamení rozširovania a skvalitňovania ponuky pre klientov, predovšetkým pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov. Okrem nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami zamerlal na poskytovanie úverov na obnovu, modernizáciu a rekonštrukciu bytových domov.

**Stavebné úvery
a medziúvery – počet**



**Stavebné úvery
a medziúvery – objem**



4.8. Produktové novinky roka 2011

Dôkazom toho, že stavebné sporenie v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., je živý organizmus, sú každoročné produktové inovácie a špeciálne ponuky. Priniesol ich aj rok 2011 – pričom aj v roku 2011 platilo, že PSS, a. s., nimi vychádza v ústrety svojim klientom; že produktové novinky v prvom rade odrážajú požiadavky a záujmy stavebných sporiteľov.

Novinky v stavebnom sporení fyzických osôb v roku 2011:

- pri uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení od 1. februára do 31. marca 2011 mohli klienti – fyzické osoby získať k vkladom za rok 2011 úrokový bonus – jeho výška súvisela s dobou sporenia a mohla dosiahnuť až 20 %;
- od 1. augusta 2011 znížila PSS, a. s., výšku minimálne oddeliteľnej nasporenej sumy pre každú zmluvu vzniknutú po delení z doterajších 100 € na 30 €;
- od 1. septembra 2011 prišlo k zmene podmienok extra istoty pri stavebnom sporení pre deti junior extra – od tohto dátumu sa extra istota vzťahuje už na oboch rodičov (respektíve zákonných zástupcov) dieťaťa;
- pri uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení od 1. októbra do 31. decembra 2011 a vložení 663,90 € získali klienti – fyzické osoby špeciálny finančný bonus vo výške 33,61 €.

Novinky v úveroch pre fyzické osoby v roku 2011:

- od 1. januára 2011 nevyžaduje PSS, a. s., ako zabezpečenie úveru zmenku;
- od 1. februára 2011 PSS, a. s., zlepšila a zjednodušila podmienky poskytovania úverov, čo znamená, že od tohto dátumu platí:
 - * poskytovanie úverov až do výšky zaťaženia 100 % reálnej predajnej hodnoty záložného objektu,
 - * zavedenie tzv. bonity preverenej zo sporenia – čo znamená, že pravidelne sporiaci klient nemusí za určitých podmienok predkladať bonitu,
 - * možnosť (za určitých podmienok) preveriť bonitu klienta aj bez predloženia potvrdenia o príjme,
 - * rozšírenie zoznamu akceptovateľných dokladov účelového použitia;
- od 1. apríla do 31. júla 2011 mohli klienti – fyzické osoby získať úver na bývanie s úrokovou sadzbou už od 1,69 % p. a. – zvýhodnená úroková sadzba platila 12 mesiacov od posledného dňa mesiaca, v ktorom bol úver schválený;
- od 21. júna do 30. septembra 2011 vyhlásila PSS, a. s., mimoriadnu úverovú akciu zameranú na pomoc občanom postihnutým povodňami;
- od 1. októbra 2011 prišlo k ďalšiemu zlepšeniu podmienok poskytovania úverov, čo znamená, že od tohto dátumu platí:
 - * zlepšenie podmienok vzniku nároku na následný medziúver,
 - * zníženie minimálnej cieľovej sumy (z 5 000 na 3 000 €) pri medziúveroch bez záložného práva,
 - * pri úveroch zabezpečených záložným právom nevyžaduje PSS, a. s., notársku zápisnicu,
 - * možnosť poskytnúť úver aj klientovi vo veku 61 a 62 rokov,
 - * medzi podmienične akceptovateľné príjmy boli zaradené aj diéty a opatrovateľský príspevok,
 - * pri vybraných skupinách živnostníkov akceptuje PSS, a. s., príjem podľa §6 daňového priznania,
 - * pri posudzovaní platobnej disciplíny klienta už PSS, a. s., neberie do úvahy exekúciu do výšky 300 € ukončenú do času schválenia úveru.

Novinky roka 2011 pre právnické osoby:

- od 1. februára do 31. júla 2011 mohli spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iní správcovia bytových objektov (SBO) získať špeciálne úvery na obnovu bytových domov s úrokovou sadzbou v rozpätí 3,69 % – 4,79 % (v závislosti od výšky cieľovej sumy a minimálneho vkladu);
- pri uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení v termíne od 1. februára do 31. marca 2011 mohli klienti – právnické osoby získať k vkladom za rok 2011 úrokový bonus – jeho výška súvisela s dobou sporenia a mohla dosiahnuť až 20 %;
- od 1. februára 2011 pribudol do podmienok následného úveru pre bytové domy v správe SVB, BD a SBO dobropis vo výške 100 € k poplatku za spracovanie úveru;
- nové – vylepšené podmienky pre stanovenie individuálnych úrokových sadzieb úverov pre bytové domy v správe SVB, BD a SBO;
- od 1. septembra do 31. decembra 2011 mohli klienti – právnické osoby (SVB, BD a SBO) získať úver s úrokovou sadzbou 2,99 % p. a. platnou 4 roky (respektíve 48 mesiacov) od posledného dňa mesiaca, v ktorom bol úver schválený.

4.9. Regionálne detaily stavebného sporenia v roku 2011

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., realizuje svoju odbytovo-obchodnú činnosť prostredníctvom siedmich vlastných regionálnych odbytových štruktúr v regiónoch Bratislava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Košice a Prešov. V ich činnosti nachádzajú svoj odraz nielen produktové aktivity pripravované ústredím PSS, a. s., globálne pre celé Slovensko. Do výsledkov odbytovej práce regiónov sa premietajú aj regionálne makroekonomické ukazovatele, predovšetkým miera nezamestnanosti, reálne príjmy obyvateľstva a úroveň bytovej výstavby v tom ktorom regióne. V roku 2011 sa však pod výsledky činnosti regiónov výraznou mierou podpísal aj ďalší faktor, ktorým bola špecifická situácia sprevádzajúca stavené sporenie počas celého roka 2011. Jej dôsledky sa celkom pochopiteľne odrazili aj na výsledkoch jednotlivých regionálnych štruktúr PSS, a. s., dosiahnutých v roku 2011.

Z hľadiska produkcie je veľmi dôležitý ukazovateľ nové zmluvy o stavebnom sporení. V počte uzatvorených zmlúv o stavebnom sporení (spolu fyzické aj právnické osoby) bol najúspešnejší región Žilina s 18 219 zmluvami; na ďalších „bodovaných miestach“ skončili región Trenčín – 17 851 zmlúv a región Banská Bystrica – 16 486 zmlúv. V objeme novouzatvorených zmlúv (brutto) dominovali región Trenčín s celkovým objemom 264 327 tis. €, región Bratislava s objemom 252 479 tis. € a región Banská Bystrica s objemom 226 814 tis. €. Pokiaľ ide o celkový stav zmlúv o stavebnom sporení k 31. 12. 2011, v počte na prvých troch miestach nájdeme regióny Žilina (139 928 zmlúv), Trenčín (133 904 zmlúv) a Banská Bystrica (128 129 zmlúv); v objeme vkladov regióny Žilina (331,6 mil. €), Bratislava (307,7 mil. €) a Trenčín (291,1 mil. €). Najvyššiu priemernú cieľovú sumu (brutto) zmlúv o stavebnom sporení dosiahli v roku 2011 regióny Bratislava (17,90 tis. €), Nitra (16,50 tis. €) a Trenčín (14,81 tis. €). Najvyšší objem cieľových súm v prepočte na jedného obyvateľa dosiahli regióny Trenčín (358,88 € na jedného obyvateľa), Žilina (314,96 € na jedného obyvateľa) a Košice (290,40 € na jedného obyvateľa).

Exkluzívnymi tarifami sporenia PSS, a. s., sú tarifa junior extra určená deťom a mladým ľuďom do 18 rokov a tarifa senior extra pre stavebných sporiteľov od 55 rokov. Najviac „junioriek“ uzatvorili v roku 2011 v regiónoch Žilina (4 087 zmlúv), Prešov (3 791 zmlúv) a Košice (3 674 zmlúv). Najvyšší počet zmlúv v tarife senior extra pribudol v roku 2011 v regiónoch Trenčín (243 zmlúv), Žilina (206 zmlúv) a Banská Bystrica (179 zmlúv).

Z hľadiska stavebných úverov (SÚ) a medziúverov (MÚ) bol rok 2011 najúspešnejší pre regióny Trenčín s počtom 3 331 SÚ a MÚ; Košice s počtom 3 041 SÚ a MÚ a Banská Bystrica s počtom 3 034 SÚ a MÚ. Ak objem schválených stavebných úverov a medziúverov prepočítame na 1 obyvateľa regiónu, najviac to za rok 2011 vychádza v regiónoch Trenčín (85,09 € na jedného obyvateľa), Bratislava (78,42 € na jedného obyvateľa) a Košice (72,82 € na jedného obyvateľa). Pokiaľ ide o priemernú výšku úveru, najvyššia bola v regiónoch Bratislava (24 867 €), Nitra (20 859 €) a Trenčín (18 830 €).

O využití stavebného sporenia v jednotlivých regiónoch hovorí aj priemerná zapojenosť obyvateľov regiónov do stavebného sporenia v PSS, a. s. Tá sa v roku 2011 pohybovala od 20 % v regióne Žilina, cez 18 % v regióne Trenčín, 17 % v regióne Prešov, 16 % v regióne Banská Bystrica, 15 % v regióne Košice, až po 12 % v regiónoch Bratislava a Nitra.

4.10. Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2011

Napriek zhoršenej hospodárskej a finančnej situácii mnohých slovenských podnikateľských subjektov spôsobenej dlhovou krízou, sa PSS, a. s., podarilo aj v roku 2011 pokračovať v úspešnej obchodnej činnosti z predchádzajúcich rokov. Potvrzuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie v porovnaní s rokom 2010.

K 31. decembru 2011 banka zostavila individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii v jednom dokumente. Banka tiež spojila údaje z individuálnej a konsolidovanej výročnej správy do jedného dokumentu. Pre účely konsolidovanej výročnej správy sa skupinou rozumie banka a jej dcérske spoločnosti. Finančné a nefinančné údaje banky zverejnené vo výročnej správe zároveň vo všetkých významných súvislostiach zodpovedajú majetkovej, finančnej a výnosovej situácii skupiny.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2011 dosiahla hodnotu 2 224,2 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 99,4 mil. EUR (+4,7 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu likvidných aktív a poskytnutých úverov. Stav finančných investícií na peňažnom a kapitálovom trhu (likvidných aktív) zaznamenal oproti roku 2010 nárast o 67,7 mil. EUR (+17,6 %), a to najmä v dôsledku investovania voľných finančných prostriedkov do štátnych dlhopisov a štátnych pokladničných poukážok. Motívom tejto finančnej politiky banky v priebehu roka 2011 bol predpokladaný budúci vývoj objemu disponibilných zdrojov banky, ako aj očakávaný vývoj úrokových sadzieb pri krátkodobých investíciách. Tieto štátne dlhopisy a štátne pokladničné poukážky boli zaradené do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti. S ohľadom na možnosť pokrytia nepredvídateľnej potreby likvidity banky v budúcnosti, je časť portfólia štátnych dlhopisov držaná v portfóliu cenných papierov určených na predaj.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2010 mierny nárast, a to o 32,7 mil. EUR (+1,8 %) a dosiahol výšku 1 768,7 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky mierne poklesol z 81,7 % v roku 2010 na 79,5 % v roku 2011. Na rozdiel od roka 2010 sme v roku 2011 na jednej strane zaznamenali nárast podielu stavebných úverov z 20,6 % na 21,6 %, a na strane druhej pokles podielu medziúverov z 79,2 % na 78,2 %. Podiel stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia dosiahol v závere roka 2011 hodnotu 0,2 % stavu poskytnutých úverov (v závere roka 2010: 0,2 %).

Stav hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 40,8 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2010 zaznamenal pokles o 0,4 mil. EUR (-1,1 %).

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2010, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 88,1 % na 88,7 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 11,9 % na 11,3 %.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2010 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 100,4 mil. EUR (+5,3 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov vo výške 448,9 mil. EUR (v roku 2010: 418,6 mil. EUR) a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení vo výške 351,0 mil. EUR (v roku 2010: 293,9 mil. EUR). V dôsledku pozitívneho vý-

voja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2010 hodnotu 1 902,1 mil. EUR (k 31. decembru 2010: 1 801,7 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 84,8 % na 85,5 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2011 97,0 % (2010: 100,3 %).

Stav vlastného imania zaznamenal oproti roku 2010 mierny pokles o 1,9 mil. EUR (-0,7 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým použitím časti nerozdeleného zisku v priebehu roka 2011 v zmysle rozhodnutia akcionárov banky.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2011 vyplatila úvery v hodnote 380,2 mil. EUR, z toho 351,0 mil. EUR vo forme medziúverov, 29,0 mil. EUR vo forme stavebných úverov a 0,2 mil. EUR vo forme stavebných úverov poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 235,4 mil. EUR nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 615,5 mil. EUR (v roku 2010: 622,8 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 433,1 mil. EUR, štátnu prémie vo výške 32,2 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 315,0 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2011 dosiahol objem 780,2 mil. EUR (v roku 2010: 771,4 mil. EUR).

V roku 2011 banka taktiež investovala 4,4 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2010: 4,9 mil. EUR).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2010, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 4,35 mil. EUR (-8,4 %), ktorý tak dosiahol výšku 47,58 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2011 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 0,95 mil. EUR (-1,6 %). K poklesu došlo aj napriek vyšším úrokovým výnosom z úverov poskytnutých klientom, ktoré však boli sprevádzané vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov ovplyvnenými nárastom priemerného stavu úsporných vkladov.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí zaznamenali pri pokračujúcom poklese úrokových sadzieb na finančnom trhu nárast oproti roku 2010 o 1,03 mil. EUR (+17,2 %), a to v dôsledku vyššieho priemerného stavu dočasne voľných finančných prostriedkov investovaných do štátnych dlhopisov SR. V roku 2011 neboli prijaté žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

V roku 2011 sme zaznamenali čisté výnosy z poplatkov a provízií na úrovni roka 2010.

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2010, narástli, a to o 4,30 mil. EUR (+10,1 %) a dosiahli hodnotu 46,94 mil. EUR. Tento nárast je ovplyvnený, aj napriek prijatým úsporným opatreniam v rámci projektu zahájeného v decembri 2008 zameraného na zvýšenie efektivity a kvality pracovných procesov s cieľom udržania primeranej úrovne nákladov na správu, neplánovanými nákladmi na IT a aktivity na podporu stavebného sporenia v súvislosti s navrhovanými legislatívnymi zmenami.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznameli medziročný pokles o 2,38 mil. EUR (-20,3 %), a to v dôsledku nižšieho prírastku nesplácaných úverov v roku 2011 oproti roku 2010.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam a odpis ostatných aktív zaznamenali medziročný pokles o 1,54 mil. EUR (-50,8 %), a to v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám vytvorením opravných položiek k nezaradenému nehmotnému majetku v roku 2010, využiteľnosť ktorého je predmetom ďalšieho prehodnocovania, a k podielovým cenným papierom a vkladom do podnikov s rozhodujúcim vplyvom, ktorých hodnota vlastného imania v roku 2010 poklesla.

Prehľad o vývoji nákladov a výnosov PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2011	2010	2009
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu	59 177	60 127	64 105
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	7 026	5 993	5 059
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27 158	27 283	23 303
Náklady na správu	-46 944	-42 647	-43 437
Ostatné prevádzkové výnosy	1 166	1 179	1 178
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	47 583	51 935	50 208
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	-9 311	-11 688	-13 382
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-1 493	-3 033	-927
Výsledok hospodárenia pred zdanením	36 779	37 214	35 899
Daň z príjmov	-7 971	-7 859	-7 795
Výsledok hospodárenia po zdanení	28 808	29 355	28 104

Prehľad o vývoji majetku a záväzkov PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2011	2010	2009
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	383 962	316 302	265 083
Úvery poskytnuté klientom	1 768 698	1 735 978	1 667 158
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	40 797	41 232	42 312
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	3 110	3 126	3 532
Ostatné pohľadávky	27 584	28 100	21 860
Aktíva spolu	2 224 151	2 124 738	1 999 945
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	-	2 301	6 340
Záväzky z emitovaných dlhopisov	33 474	33 450	33 429
Úsporné vklady klientov	1 902 106	1 801 733	1 673 577
Rezervy	12 539	12 511	11 614
Ostatné pasíva	24 893	21 748	21 912
Cudzie zdroje	1 973 012	1 871 743	1 746 872
Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 762	41 763	41 768
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	1 138	1 878	1 386
Nerozdelený zisk z minulých rokov	112 931	113 499	115 315
Zisk bežného obdobia	28 808	29 355	28 104
Vlastné imanie	251 139	252 995	253 073
Pasíva spolu	2 224 151	2 124 738	1 999 945

4.11. Povinnosti voči štátu

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., si dôkladne plní všetky povinnosti voči štátu, ktoré jej vyplývajú z legislatívnych predpisov a noriem Slovenskej republiky.

Povinnosti súvisiace so štátnou prémieou si PSS, a. s., plní na základe Dohody uzatvorenej medzi Ministerstvom výstavby a regionálneho rozvoja SR a Prvou stavebnou sporiteľňou, a. s., v zmysle zákona SNR č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov z 31. 12. 2004 a jej dodatkov. Táto dohoda upravuje poskytovanie prostriedkov zo štátneho rozpočtu SR a predkladanie súhrnných údajov o účeloch stavebného sporenia ministerstvu. (V súvislosti s prechodom činností súvisiacich so štátnou prémieou sa od 1. 1. 2011 pod ministerstvom rozumie Ministerstvo dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR.) Podľa tohto dodatku PSS, a. s., uplatňuje nárok na štátnu prémieu za príslušný kalendárny rok písomne na ministerstve do 15-tich kalendárnych dní po uplynutí príslušného roka. Celoročné zúčtovanie poukázanej štátnej prémie za príslušný kalendárny rok voči štátnemu rozpočtu predkladá PSS, a. s., vždy do 15. februára nasledujúceho roka. Zároveň PSS, a. s., realizuje v pravidelných mesačných intervaloch kontrolu opodstatnenosti pripísania štátnej prémie na účty stavebných sporiteľov. Ak zistí, že stavebný sporiteľ nedodržiaval podmienky na poskytnutie štátnej prémie, je povinná vrátiť štátnu prémieu na účet ministerstva – a to do piatich pracovných dní po poslednom dni predchádzajúceho kalendárneho mesiaca.

PSS, a. s., ako zamestnávateľ si plní záväzky voči inštitúciám v zmysle odvodových a daňových povinností. Z tohto aspektu ide o inštitúcie: Sociálna poisťovňa, zdravotné poisťovne, Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny a Daňový úrad. Rovnako si PSS, a. s., ako zamestnávateľ plní svoje oznamovacie povinnosti voči Štatistickému úradu SR. Vo všetkých prípadoch PSS, a. s., v plnom rozsahu dodržiava termíny vyplývajúce zo zákonných noriem.

V oblasti korporátnych daní si PSS, a.s. takisto plní všetky svoje záväzky voči správcovi dane, v nasledovných termínoch:

- preddavky na daň z príjmov právnických osôb – mesačne do posledného dňa príslušného mesiaca,
- nedoplatok zo zúčtovania preddavkov na daň z príjmov právnických osôb s výslednou daňovou povinnosťou za aktuálny kalendárny rok – v termíne predloženia daňového priznania, s úhradou do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka; PSS, a. s., nevyužíva legislatívnu možnosť požiadať o odklad platenia dane z príjmov,
- daň z pridanej hodnoty – do 25 dní po skončení príslušného mesiaca,
- daň z nehnuteľností – v termíne splatnosti podľa platobného výmeru vyrubenej správcovi dane,
- preddavky na daň z motorových vozidiel – štvrťročne do posledného dňa príslušného štvrťroka,
- nedoplatok zo zúčtovania preddavkov na daň z motorových vozidiel s výslednou daňovou povinnosťou za aktuálny kalendárny rok – do 31. januára nasledujúceho kalendárneho roka,
- dane z príjmov vyberané zrážkou (najmä z úrokov z vkladov na účtoch stavebných sporiteľov a z peňažných výhier zo súťaží) – mesačne do 15. dňa nasledujúceho mesiaca.

Voči Fondu ochrany vkladov si PSS, a. s., plní svoje záväzky predkladaním hlásení a uhrádzaním štvrťročných splátok príspevku v termíne do 20. dňa po skončení príslušného štvrťroka.

Voči Národnej banke Slovenska si PSS, a. s., plní svoje finančné záväzky uhrádzaním príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu, splatného štvrťročne do 20. dňa prvého mesiaca príslušného štvrťroka.

PSS, a. s., ako subjekt verejného záujmu ďalej uhrádza Úradu pre dohľad nad výkonom auditu ročné príspevky v termíne do 31. marca aktuálneho kalendárneho roka.

4.12. Hlavné ciele na rok 2012

V roku 2012 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť 180 050 zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 10,2 tis. € to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 1,84 mld. €. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 433,4 mil. € a predpokladá poskytnutie cca 26 300 stavebných úverov a medziúverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 475,1 mil. € a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.



Darina Gladišová, Portréty, 1993, malba (Ölgemälde)

S ľuďmi a pre ľuďi

5.1. Personálne zázemie

K 31. decembru 2011 zamestnávala PSS, a. s., spolu 417 osôb vrátane 23 zamestnankýň na materskej dovolenke. Z uvedeného počtu pracovalo v ústredí banky v Bratislave 393 osôb a 24 ich pracovalo v siedmich regionálnych pobočkách. V PSS, a. s., sú v prevažnej miere zamestnané ženy – v roku 2011 ich z celkového počtu zamestnancov bolo 273, čo predstavovalo až 65,5 %. Zároveň ženy tvorili 44,4 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Vekový priemer zamestnancov v roku 2011 bol 42 rokov. Z hľadiska úrovne dosiahnutého vzdelania možno skonštatovať, že väčšiu časť zamestnancov – až 58 % – tvorili zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál, starostlivosti o nich preto venuje veľkú pozornosť. Základný cieľ v oblasti riadenia ľudských zdrojov vidí PSS, a. s., v dosahovaní vyššej výkonnosti prostredníctvom správneho motivovania zamestnancov. Za dôležitú súčasť motivácie zamestnancov pritom považuje neustále zdokonaľovanie ich vzdelávania. Systematické vzdelávanie zamestnancov je zamerané najmä na zvyšovanie kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností a jazykových vedomostí. V roku 2011 vynaložila PSS, a. s., na vzdelávanie svojich zamestnancov celkovo 199 029 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 509 €.

Personálnu politiku PSS, a. s., a jej jednotlivé úrovne upravujú interné predpisy. K najdôležitejším patria:

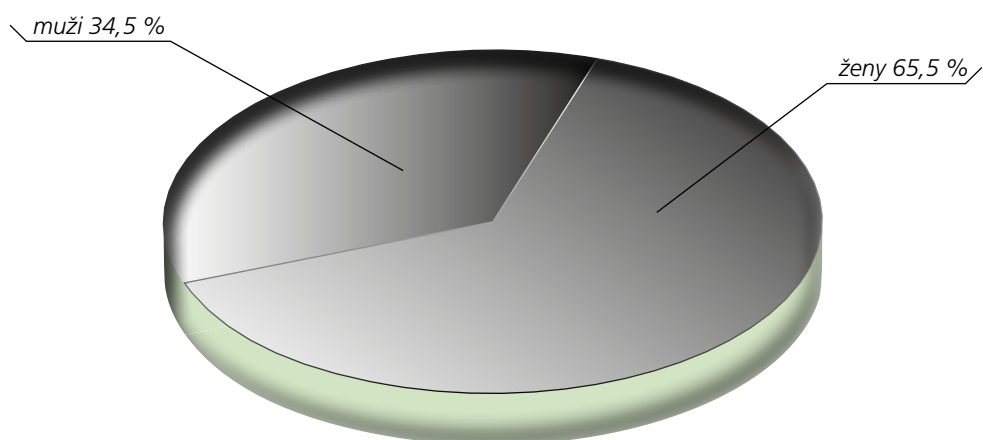
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Prehľbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Rozvojový program interných zamestnancov PSS, a. s.
- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.

V rámci svojej personálnej politiky považuje PSS, a. s., za mimoriadne dôležité vytvárať pre zamestnancov adekvátne pracovné podmienky. K benefitom, ktoré sú výrazom starostlivosti o zamestnancov a ktoré prispievajú k ich spokojnosti, určite patria:

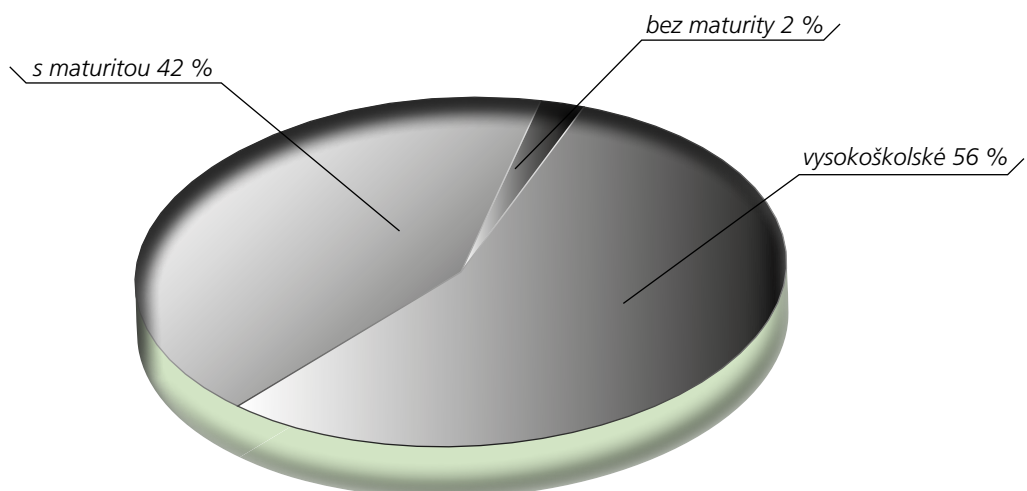
- pružný pracovný čas,
- stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni,
- systém pravidelných lekárskech prehliadok,
- podpora v prípade práceneschopnosti,
- príspevky v III. dôchodkovom pilieri,
- bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

V systéme riadenia – vrátane systému hodnotenia zamestnancov – uplatňuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadenie prostredníctvom cieľov (MbO). Zámerom uplatňovania tohto systému je dosiahnuť vyššiu výkonnosť zamestnancov, ako aj zvýšenie ich zainteresovanosti na rozvoji firmy i na vlastnom odbornom rozvoji.

Zamestnanosť podľa pohlavia



Zamestnanosť podľa stupňa vzdelania



5.2. Bezpečnosť pri práci

Pri zabezpečovaní úloh bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP) a pracovnej zdravotnej služba (PZS) postupuje PSS, a. s., v súlade so zákonom č. 124/2006 Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci, zákonom č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia a ďalšími právnymi normami. Plnenie zákonom stanovených úloh zabezpečuje samostatný odbor bezpečnosti, ktorý má pri svojej činnosti plnú podporu vedenia PSS, a. s.

Podmienky na jednotlivých pracoviskách v pravidelných ročných intervaloch hodnotia bezpečnostný technik a odborník z PZS. Zamestnanci PSS, a. s., majú vytvorené podmienky na absolvovanie zdravotných prehliadok v zmysle zákona. Rovnako majú možnosť využiť pri riešení problémov súvisiacich s ochranou zdravia zástupcov zo svojich radov, prípadne sa obrátiť na odbor bezpečnosti.

Raz za dva roky realizuje PSS, a. s., preškolenie v oblasti BOZP. Tí zamestnanci, ktorí pri zabezpečovaní pracovných úloh využívajú automobil, sa navyše zúčastňujú na školeniach prvej pomoci. V roku 2010 pribudla možnosť vzdelávania sa v tomto smere aj prostredníctvom firemného e-learningu, do ktorého zostavy bol zaradený aj kurz Ergonómia.

Zamestnanci PSS, a. s., majú k dispozícii príručku pre prácu so zobrazovacími jednotkami, ako aj príručku prvej pomoci. V prípade potreby majú možnosť konzultovať otázky súvisiace s BOZP a PZS buď s odbornými pracovníkmi alebo priamo s bezpečnostným technikom.

5.3. Odbytová sieť

Odbytová, t. j. obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s. Odbytová činnosť je základom pre napĺňanie cieľov akcionárov banky. Prostredníctvom odbytu sa realizujú nosné podnikateľské ciele spoločnosti; od kvality a kvantity vstupov odbytovej činnosti vo veľkej miere závisí celkový výsledok podnikania v oblasti sporenia a úverov.

O tom, akú dôležitú úlohu pripisuje PSS, a. s., odbytu, najlepšie svedčí vlastná odbytová sieť, ktorú PSS, a. s., systematicky vytvára od začiatku svojej činnosti. Pri budovaní odbytovej siete a práci s ňou vystupujú do popredia najmä výber a rozvoj odbytových pracovníkov, vytváranie dôvery v značku PSS, a. s., správny motivačný systém, orientácia na úspech, profesionalita a kultúra správania sa obchodných zástupcov.

V roku 2011 sa aj do odbytovej činnosti PSS, a. s., premietli okolnosti sprevádzajúce stavebné sporenie ako také, čiže takmer celý rok trvajúce diskusie o novele zákona o stavebnom sporení. Zneisťovali verejnosť a v dôsledku toho negatívne ovplyvňovali záujem o stavebné sporenie. Ďalším faktorom, ktorý (takisto negatívne) poznačil odbytovú činnosť, boli narastajúce dôsledky ekonomickej krízy v Európe a s nimi súvisiace zmenené správanie sa spotrebiteľov, a to aj na Slovensku.

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. – Ofenzívny odbyt. S účinnosťou od 1. januára 2011 v ňom prišlo k zmenám, ktorých zámerom bolo zvýšiť kvalitu odbytovej činnosti. Odbytový model bol rozčlenený na 5 stupňov, pričom sa zmenili nielen názvy, ale v prvom rade funkcie jednotlivých odbytových stupňov ich základným rozdelením na výkonné a manažérske zložky. K zmenám prišlo aj v provízijských sadzbách pre jednotlivé stupne; zavedené boli nové formy odmeňovania.

V roku 2011 existovalo v rámci Slovenskej republiky 7 regionálnych odbytových štruktúr podporovaných 7-mi regionálnymi pobočkami – v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, v Košiciach a v Prešove. Prácu regionálnych pobočiek a odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbyt. Externú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. 12. 2011 tvorilo 1 329 viazaných finančných agentov (VFA) – obchodných zástupcov a sprostredkovateľov. K tomu istému dátumu mohli klienti PSS, a. s., využiť jej služby v 351 obchodných zastúpeniach PSS, a. s., na celom Slovensku. V roku 2011 sa darilo naplniť stratégiu otvárania obchodných zastúpení vo veľkých obchodných centrách – k doterajším pribudli filiálky PSS, a. s., v obchodnom centre Retro Bratislava, v Auparku Košice a v obchodnom centre Laugaricio Trenčín.

Jedným z atribútov činnosti odbytovej siete, na ktorý PSS, a. s., kladie mimoriadny dôraz, je sústavné zvyšovanie kvality práce obchodných zástupcov. Prispieva k tomu aj komplexný a prepracovaný systém vzdelávania jednotlivých zložiek odbytovej siete. V roku 2011 v ňom dominovalo tzv. osobitné finančné vzdelávanie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorý nadobudol účinnosť 1. 1. 2010. V nadstavbovej oblasti venovala PSS, a. s., pozornosť predovšetkým téme koučing, ktorý absolvovali všetci VFA zaradení v odbytových stupňoch 5 a 4. Ďalšie vzdelávacie kurzy boli zamerané na správne vedenie a realizáciu obchodného rozhovoru, pokračoval aj rozvoj e-learningu.

K odbytovým výsledkom roka 2011 prispeli svojou produkciou aj kooperační partneri. Medzi najvýznamnejších kooperačných partnerov patrili v roku 2011 OVB Allfinanz Slovensko, a. s., Partnersgroup SK, Fincentrum a Fin Consulting.

5.4. Firemná filantropia

Dobré hospodárske výsledky, ktoré každoročne PSS, a. s., dosahuje, jej umožňujú realizovať sa aj na poli filantropickom a charitatívnom a podávať tak pomocnú ruku tým, ktorí sú na pomoc „silných“ neraz priam bytostne odkázaní. PSS, a. s., je hrdá na to, že môže takýmto spôsobom vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republike a jej obyvateľom.

Aktivity PSS, a. s., v oblasti humanitárnej a charitatívnej vychádzajú zo zásad formulovaných v Štatúte humanitárnej komisie. Podľa neho je táto forma pomoci určená predovšetkým:

- jednotlivcom v tiesňových a núdzových životných situáciách;
- jednotlivcom na finančne náročné a nevyhnutné zdravotné zákroky a ošetrovania doma i v zahraničí, bez ktorých je ohrozený ich život, prípadne spoločenské uplatnenie;
- združeniam, nadáciám, cirkvám a organizáciám zaoberajúcim sa riešením nepriaznivých zdravotných či sociálnych pomerov občanov alebo všestrannou pomocou v prospech zdravého vývoja detí a mládeže, resp. zabezpečujúcim starostlivosť o zdravotne postihnuté deti a mládež;
- zdravotníckym zariadeniam a nadáciám na skvalitnenie liečebnopreventívnej starostlivosti o občanov, resp. na rekonštrukciu zariadení, budov, či vybavenie kvalitnejšou zdravotníckou technikou;
- inštitúciám, ktoré zabezpečujú výchovu, vzdelávanie a kultúrnu činnosť, predovšetkým s celoslovenskou pôsobnosťou;
- klientom PSS, a. s., ktorí sa ocitli v núdzovej životnej situácii.

Na aktivity uvedeného charakteru sú určené finančné prostriedky vyčlenené vo Fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. O použití fondu, respektíve o priznaní finančného príspevku rozhoduje predstavenstvo PSS, a. s. Robí tak na základe odporúčania humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo.

V roku 2011 podporila PSS, a. s., 153 projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla 166 000 €. Medzi hlavné podporené subjekty a projekty patrili:

Subjekt	Forma pomoci	Suma
<i>Detský fond SR</i>	<i>projekt Konto bariéry</i>	10 000 €
<i>Asociácia pomoci postihnutým ADELI</i>	<i>na prístupenie špecializovanej a mimoriadne efektívnej rehabilitačnej metódy v ADELI Medical Center čo najväčšiemu počtu slovenských pacientov</i>	10 000 €
<i>Liga proti rakovine SR</i>	<i>15. ročník verejnej zbierky Deň narcisov</i>	5 000 €
<i>Medilab, s. r. o.</i>	<i>zakúpenie ultrazvukového prístroja</i>	5 000 €
<i>Združenie pre pomoc deťom s epilepsiou a inými neurologickými ochoreniami</i>	<i>DFNsP Bratislava</i>	5 000 €
<i>Únia nevidiacich a slabozrakých SR</i>	<i>výchova a výcvik vodiaceho psa</i>	3 500 €
<i>Detská ozdravná Železnô, Partizánska Lupča</i>	<i>rekonštrukcia kúpeľní a sociálnych zariadení</i>	4 000 €
<i>Hlavný stan nádeje n. f. Bratislava</i>	<i>zakúpenie harmonického skalpela pre Národný onkologický ústav</i>	3 500 €
<i>OZ Šanca pre nechcených</i>	<i>zorganizovanie relaxačného pobytu pre opustené matky s deťmi</i>	3 190 €
<i>Plamienok, n. o., Bratislava</i>	<i>na činnosť</i>	3 000 €
<i>ZŠ a MŠ pre žiakov s autizmom Prešov</i>	<i>na rekonštrukčné práce</i>	2 000 €

Fyzickým osobám – občanom poskytla PSS, a. s., zo svojho charitatívneho fondu finančné prostriedky na nákup liekov a kompenzačných či rehabilitačných pomôcok, na liečebno-rehabilitačné pobyty, na bezbariérové stavebné úpravy v dome alebo byte. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 4 100 € svojim maloletým klientom, ktorí v priebehu roka osireli.

Ďalšou formou filantropických aktivít Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je finančná podpora verejno-prospešných projektov. V roku 2011 PSS, a. s., takouto formou pomohla sumou 81 200 € pri realizácii 41 projektov z oblasti kultúry, športu, vzdelávania. K najvýraznejšie podporeným patrili Hudobné dni Bruna Waltera (12 000 €), Nadácia Horský park (10 000 €), Stredoeurópska vysoká škola v Skalici (7 000 €), či Poddukelský umelecký ľudový súbor (3 000 €).

5.5. Partneri pre dedičstvo

Podpora bývania má v PSS, a. s., aj ďalšie podoby nadväzujúce na hlavný predmet jej činnosti. Jednou z takýchto foriem je Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004; od roka 2005 spravuje finančné prostriedky vo výške 166 tisíc eur na jeden rok. Do konca roka 2011 schválil Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporu 143 projektov v celkovom objeme 1,32 mil. €.

Podporované projekty možno rozdeliť na niekoľko skupín:

1. obnova a správa bytového fondu;
2. podpora výstavby bytov;
3. podpora štúdiá;
4. projekty týkajúce sa rozvoja kvality a funkčnosti bytových stavieb vrátane znižovania finančnej náročnosti na novostavané bytové objekty;
5. projekty zamerané na ďalšie vzdelávanie.

K najzaujímavejším projektom, ktoré PSS, a. s., podporuje prostredníctvom Fondu PSS, a. s., a ktorého podpora pokračovala aj v roku 2011, patrí projekt Partneri pre dedičstvo. Jeho cieľom je upozorňovať na existenciu a význam kultúrneho i prírodného dedičstva Malokarpatského regiónu, prispievať k jeho záchrane a vhodnej obnove, rôznymi formami zvyšovať povedomie o ňom i hrdosť naň – a tým prispievať k jeho zachovaniu pre túto i ďalšie generácie. PSS, a. s., participuje na projekte Partneri pre dedičstvo od jeho začiatku v roku 2007; v roku 2011 poskytla na aktivity v rámci jeho programu 23 000 €.

5.6. Komunikácia – interná aj externá

Komunikácia – interná i externá – tvorí už samozrejmu súčasť života Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., a jej firemnej kultúry. Na komunikáciu so svojimi zamestnancami, obchodnými zástupcami, ako aj so svojimi klientmi a verejnosťou vôbec využíva PSS, a. s., viaceré spôsoby a možnosti.

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ, určený pre zamestnancov centrálneho a odbytového siete PSS, a. s. Časopis je významným nástrojom pri komunikácii rozhodnutí vedenia firmy, informovaní o novinkách i ostatných aktivitách súvisiacich so životom firmy, jej zamestnancov a obchodných zástupcov. V roku 2011 vyšlo 6 vydaní časopisu; jednorazový náklad časopisu bol 2 200 výtlačkov.

Internú komunikáciu pomáha zabezpečovať aj intranet, určený zamestnancom centrálneho a regionálnych pobočiek PSS, a. s. Keďže každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, najdôležitejšími aspektmi pri využívaní intranetu sa stávajú jeho aktuálnosť a okamžitá dostupnosť. Elektronickým komunikačným prostriedkom s odbytovou sieťou je systém Kwéria, ktorý majú k dispozícii všetci obchodní zástupcovia PSS, a. s.

Dôležitým prostriedkom externej komunikácie je Centrum telefonických služieb pre klientov PSS, a. s. (CTS), ktorého činnosť predstavuje významný prínos pre komunikáciu s klientmi a kvalitu poskytovaného servisu. Pracovnú náplň CTS – vychádzajúceho vo svojej činnosti zo zásady komunikácia bez čakania – tvorí odpovedanie na telefonické otázky klientov, on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou prostredníctvom PIN. O záujme o takýto systém komunikácie hovorí 148 689 hovorov, ktoré operátori CTS uskutočnili počas roka 2011. Trojicu najfrekvencovanejších tém hovorov predstavovali konkrétne informácie o úveroch (50,08 %), konkrétne informácie o sporení (22,6 %) a všeobecné informácie (17,00 %).

Vyjadrením snahy pravidelne komunikovať s verejnosťou je aj systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými. Informácie o hospodárskych výsledkoch, možnostiach a novinkách PSS, a. s., o aktuálnych trendoch stavebného sporenia ako takého sa aj počas roka 2011 stali súčasťou obsahovej náplne tak periodík, ako aj rozhlasových a televíznych relácií. Vzhľadom na celoročný vývoj situácie okolo stavebného sporenia je celkom prirodzené, že podstatnú časť informácií v médiách tvorili tie, ktoré súviseli s diskusiou o novele zákona o stavebnom sporení.

5.7. Enviromentálne prostredie

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2011 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na tento účel. V rámci vlastného Fondu PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila PSS, a. s., v roku 2011 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu, kedy sa kladie dôraz na energeticky úsporné formy bývania, využívanie alternatívnych zdrojov energie a na spôsoby výstavby ohľaduplné k prostrediu.



Milota Havránková, Zrod, 1992, grafika (Graphik)

Účtovná závierka

Konsolidovaná a individuálna súvaha k 31. decembru 2011

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	2011		2010	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
AKTÍVA					
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	501	501	444	444
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	87 892	87 892	83 193	83 193
Pohľadávky voči bankám	9	70 509	69 128	96 405	95 149
Cenné papiere držané do splatnosti	10	226 441	226 441	137 516	137 516
Úvery poskytnuté klientom	11	1 768 698	1 768 698	1 735 978	1 735 978
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	-	2 961	-	2 977
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	29 299	27 738	29 892	28 337
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 197	1 197	1 136	1 136
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 862	11 862	11 759	11 759
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		419	397	2 259	2 303
Odložená daňová pohľadávka	16	14 544	14 649	12 773	12 875
Ostatné finančné aktíva	17	1 458	1 458	2 354	2 171
Ostatné nefinančné aktíva	18	11 081	11 080	10 761	10 751
AKTÍVA SPOLU		2 224 050	2 224 151	2 124 619	2 124 738
PASÍVA					
Závazky voči bankám	19	-	-	2 301	2 301
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	33 474	33 474	33 450	33 450
Úsporné vklady klientov	21	1 902 106	1 902 106	1 801 733	1 801 733
Ostatné záväzky voči klientom	22	7 065	7 065	4 415	4 415
Rezervy	23	12 539	12 539	12 511	12 511
Ostatné finančné záväzky	24	4 268	4 267	5 334	5 350
Ostatné nefinančné záväzky	25	13 563	13 561	11 986	11 983
Cudzie zdroje		1 973 015	1 973 012	1 871 730	1 871 743
Základné imanie		66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 536	19 485	19 536	19 485
Ostatné fondy		22 277	22 277	22 278	22 278
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		1 139	1 139	1 878	1 878
Nerozdelený zisk z minulých rokov		112 773	112 930	113 673	113 499
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		28 810	28 808	29 024	29 355
Vlastné imanie	26	251 035	251 139	252 889	252 995
PASÍVA SPOLU		2 224 050	2 224 151	2 124 619	2 124 738

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2011 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2011		2010	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	27	117 904	117 894	115 814	115 813
Úrokové náklady	27	-51 691	-51 691	-49 693	-49 693
Čisté úrokové výnosy		66 213	66 203	66 121	66 120
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií	28	28 728	28 728	27 466	27 462
Náklady na poplatky a provízie	28	-1 570	-1 570	-179	-179
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		27 158	27 158	27 287	27 283
Nakupované služby a podobné náklady	29	-21 629	-21 617	-18 328	-18 290
Personálne náklady	30	-15 689	-15 689	-15 529	-15 529
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-4 418	-4 423	-3 820	-3 814
Ostatné prevádzkové náklady	31	-5 218	-5 215	-5 021	-5 014
Ostatné prevádzkové výnosy	32	1 163	1 166	1 299	1 179
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		47 580	47 583	52 009	51 935
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	33	-9 311	-9 311	-11 688	-11 688
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	34	-1 485	-1 493	-3 313	-3 033
Zisk pred zdanením		36 784	36 779	37 008	37 214
Daň z príjmov	35	-7 974	-7 971	-7 984	-7 859
Zisk po zdanení		28 810	28 808	29 024	29 355

Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2011 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2011		2010	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk po zdanení		28 810	28 808	29 024	29 355
Iný súhrnný zisk:					
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj po odpočítaní odloženej dane 174 tis. EUR (2010: 115 tis. EUR)	16	-739	-739	492	492
Iný súhrnný zisk spolu		-739	-739	492	492
Súhrnný zisk spolu		28 071	28 069	29 516	29 847

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2011 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ SKUPINY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2010	66 500	19 536	22 283	1 386	115 611	27 982	253 298
Zisk po zdanení za rok 2010	-	-	-	-	-	29 024	29 024
Iný súhrnný zisk za rok 2010	-	-	-	492	-	-	492
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2010</i>	-	-	-	492	-	29 024	29 516
Prevod zisku roka 2009	-	-	-	-	27 982	-27 982	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-5	-	5	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2010	66 500	19 536	22 278	1 878	113 673	29 024	252 889
1. január 2011	66 500	19 536	22 278	1 878	113 673	29 024	252 889
Zisk po zdanení za rok 2011	-	-	-	-	-	28 810	28 810
Iný súhrnný zisk za rok 2011	-	-	-	-739	-	-	-739
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2011</i>	-	-	-	-739	-	28 810	28 071
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 024	-29 024	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-1	-	1	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2011	66 500	19 536	22 277	1 139	112 773	28 810	251 035

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2011 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2010	66 500	19 485	22 283	1 386	115 315	28 104	253 073
Zisk po zdanení za rok 2010	-	-	-	-	-	29 355	29 355
Iný súhrnný zisk za rok 2010	-	-	-	492	-	-	492
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2010</i>	-	-	-	492	-	29 355	29 847
Prevod zisku roka 2009	-	-	-	-	28 104	-28 104	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-5	-	5	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2010	66 500	19 485	22 278	1 878	113 499	29 355	252 995
1. január 2011	66 500	19 485	22 278	1 878	113 499	29 355	252 995
Zisk po zdanení za rok 2011	-	-	-	-	-	28 808	28 808
Iný súhrnný zisk za rok 2011	-	-	-	-739	-	-	-739
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2011</i>	-	-	-	-739	-	28 808	28 069
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 355	-29 355	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-1	-	1	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2011	66 500	19 485	22 277	1 139	112 930	28 808	251 139

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2011 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	2011		2010	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Prijaté úroky		119 666	119 656	117 596	117 595
Zaplatené úroky		-49 627	-49 627	-46 526	-46 526
Prijaté poplatky a provízie*		41 662	41 662	40 676	40 676
Platené poplatky a provízie*		-13 773	-13 773	-15 701	-15 701
Platby zamestnancom a dodávateľom		-36 748	-36 752	-33 186	-33 129
Ostatné výdavky		-4 060	-4 053	-3 773	-3 759
Príjmy z predaja úverových pohľadávok	33	760	760	539	539
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-7 731	-7 666	-10 949	-10 949
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		50 149	50 207	48 676	48 746
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		-61 554	-61 746	-88 683	-86 425
Nárast zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-3	-3	-	-
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-15 000	-15 000	-	-
Nárast úverov klientom		-46 360	-46 360	-85 991	-83 918
Nárast ostatných aktív		-66	-258	-2 647	-2 462
Nárast časového rozlíšenia aktív		-125	-125	-45	-45
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		97 490	97 490	123 753	123 753
Nárast záväzkov voči klientom		98 934	98 934	125 450	125 450
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-2 122	-2 122	-2 380	-2 380
Nárast ostatných záväzkov		752	752	429	429
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-74	-74	254	254
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		86 085	85 951	83 746	86 074
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-4 141	-4 133	-5 028	-4 877
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		47	47	633	2
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-127 838	-127 838	-109 790	-109 790
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		40 000	40 000	69 386	69 386
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-4 942	-4 942	-28 288	-28 288
Zvýšenie základného imania dcérskej spoločností		-	-	-	-130
Peňažné toky z investičnej činnosti		-96 874	-96 866	-73 087	-73 697
Vyplatené dividendy		-29 925	-29 925	-29 925	-29 925
Peňažné toky z finančnej činnosti		-29 925	-29 925	-29 925	-29 925
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-40 714	-40 840	-19 266	-17 548
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		92 428	91 173	111 694	108 721
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	36	51 714	50 333	92 428	91 173
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-40 714	-40 840	-19 266	-17 548

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 63 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo.

Evidenčný počet zamestnancov Skupiny a Banky k 31. decembru 2011 je 394, z toho 54 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2010: 387 zamestnancov, z toho 53 vedúcich zamestnancov).

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

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Skupina a Banka, zostavuje len Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko. Táto konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle uvedenej spoločnosti.

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Skupiny a Banky za rok 2010 bola schválená valným zhromaždením 8. apríla 2011.

Zmeny v Skupine:

V roku 2011 nenastali žiadne zmeny v Skupine (viď bod (12) poznámok).

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU KONSOLIDOVANEJ A INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku Banky a jej dcérskych spoločností.

Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (ďalej len účtovná závierka) je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Táto účtovná závierka bola zostavená za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Burze cenných papierov v Bratislave.

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

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 22 zákona o účtovníctve konsolidovanú účtovnú závierku a podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

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 od roku 2010 zostavuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v jednom dokumente. Údaje vo výkazoch a v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky sú označené ako Skupina a údaje individuálnej účtovnej závierky ako Banka. V prípade, že sa číselné údaje konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky nelíšia, sú uvedené iba jedenkrát, pričom sú označené ako Skupina a Banka.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Skupina a Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2011

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

Novela IAS 24, Zverejnenia o spriaznených osobách (účinná od 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela zavádza čiastočnú výnimku z požiadaviek na zverejňovanie informácií v účtovných závierkach subjektov, v ktorých uplatňuje určitý vplyv štát a ďalej obsahuje upravenú definíciu spriaznenej strany. Táto novela bola schválená Európskou úniou 19. júla 2010.

Novela IAS 32, Finančné nástroje: prezentácia (účinná od 1. februára 2010 alebo neskôr). Táto novela mení spôsob účtovania práva akcionárov proporcionálne sa podieľať na zvýšení základného imania akciovej spoločnosti, ak je toto zvýšenie vyjadrené v nej ako funkčnej mene emitenta. Pred uvedenou novelou bolo potrebné uvedené práva účtovať ako finančné deriváty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. decembra 2009.

Úprava IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto úprava má názov Obmedzená výnimka zo zverejňovania porovnávacích informácií požadovaných štandardom IFRS 7 pre subjekty, ktoré zostavujú svoju prvú účtovnú závierku podľa IFRS. Podľa tejto úpravy sa na subjekty, ktoré IFRS použijú po prvýkrát, vzťahuje pri zverejňovaní údajov za porovnávacie obdobie podľa požiadaviek úprav štandardu IFRS 7, rovnaká výnimka, ako na subjekty, ktoré už IFRS používali v minulosti. Táto úprava bola schválená Európskou úniou 30. júna 2010.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v máji 2010 a účinné od 1. januára 2011). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: IFRS 1 bola novelizovaná tak, že (i) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu hodnotu dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku stanovenú podľa predchádzajúcich účtovných štandardov, ak bol tento majetok v minulosti používaný v prevádzke, ktorá podliehala cenovej regulácii, (ii) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu udalosťou vyvolané precenenie položky dlhodobého hmotného majetku aj v prípade, že k preceneniu došlo počas obdobia pokrytého prvou účtovnou závierkou zostavenou podľa IFRS a (iii) vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá zostavuje IFRS účtovnú závierku po prvýkrát, vysvetlila zmeny v postupoch účtovania alebo vo využití výnimiek v IFRS 1, ak k nim došlo medzi zostavením priebežnej účtovnej závierky a zostavením prvej úplnej IFRS účtovnej závierky; IFRS 3 bol zmenený tak, že (i) vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote (ak nie je inými IFRS štandardmi požadovaný iný spôsob ocenenia) podielu minoritných akcionárov, ktorý nepredstavuje súčasný vlastnícky podiel, alebo ktorý nedáva právo na proporcionálnu časť vlastného imania v prípade likvidácie, (ii) poskytuje usmernenie ohľadne účtovania platobných dohôd na základe nástrojov vlastného imania,

ak tieto platobné dohody obstaranej spoločnosti neboli v rámci podnikovej kombinácie nahradené alebo boli dobrovoľne nahradené inými dohodami a (iii) upresňuje, že podmienené platby vyplývajúce z podnikových kombinácií, ktoré sa uskutočnili pred dátumom účinnosti novelizovaného IFRS 3 (vydaný v januári 2008), budú účtované podľa pravidiel v predchádzajúcej verzii IFRS 3; IFRS 7 bol zmenený s cieľom objasniť určité požiadavky na zverejnenie, najmä (i) doplnením explicitného zdôraznenia interakcie medzi kvalitatívnymi a kvantitatívnymi zverejneniami ohľadne druhu a rozsahu finančných rizík (ii) odstránením povinnosti zverejnenia účtovnej hodnoty majetku s dohodnutými zmenenými zmluvnými podmienkami, ktorý by inak bol po splatnosti alebo znehodnotený, (iii) nahradením požiadavky na zverejnenie reálnej hodnoty zabezpečenia pohľadávok všeobecnejším zverejnením jeho finančného dopadu a (iv) upresnením, že účtovná jednotka by mala zverejniť realizované zabezpečenie pohľadávky, ktoré vlastní k súvahovému dňu a nie sumu zo zabezpečenia obdržanú počas účtovného obdobia; IAS 1 bol zmenený, aby upresnil, že výkaz zmien vo vlastnom imaní obsahuje zisk alebo stratu za obdobie, ostatný súhrnný zisk a celkový súhrnný zisk a transakcie s vlastníkmi, a že analýza ostatného súhrnného zisku podľa položiek môže byť zverejnená v prílohe účtovnej závierky; IAS 27 bol zmenený, aby objasnil prechodné ustanovenia k novelám IAS 21, 28 a 31, ktoré boli vyvolané novelou IAS 27 (vydanou v januári 2008); IAS 34 bol zmenený tak, že boli doplnené dodatočné príklady významných udalostí a transakcií, ktoré si vyžadujú zverejnenie v skrátenej priebežnej účtovnej závierke, vrátane transferov medzi úrovňami v hierarchii reálnych hodnôt, zmien v klasifikácii finančného majetku alebo zmien v hospodárskom alebo ekonomickom prostredí, ktoré ovplyvňujú reálnu hodnotu finančného majetku účtovnej jednotky; a IFRIC 13 bol zmenený s cieľom objasniť stanovenie reálnej hodnoty bodov pripísaných zákazníkom. Tieto zmeny nemali významný dopad na účtovnú závierku. Tieto zlepšenia boli schválené Európskou úniou 18. februára 2011.

IFRIC 19, Vyrovnávanie finančného záväzku nástrojmi vlastného imania (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto interpretácia upresňuje požiadavky IFRS, ak účtovná jednotka uhradí záväzok vlastnými akciami, pričom požaduje oceniť vydané akcie ich reálnou hodnotou. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou 23. júla 2010.

Novela IFRIC 14, Zálohy na minimálne príspevky do dôchodkového plánu – (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela nemala vplyv na účtovnú závierku, pretože sa týka len tých spoločností, ktoré majú stanovenú minimálnu hranicu príspevku do dôchodkového plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením. Odstraňuje neúmyselne spôsobené dôsledky IFRIC 14, ktorý sa týka dobrovoľne predplatených príspevkov so stanovenou minimálnou hranicou. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 19. júla 2010.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2011, a ktoré Skupina a Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2011 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Úprava IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – prevody finančných aktív (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava štandardu rozširuje požiadavky na zverejňovanie informácií o transakciách, ktorých súčasťou je prevod finančných aktív. Tieto úpravy by mali viac spriehľadníť riziká, ktorým je účtovná jednotka vystavená v prípade transakcií, ktorými sa prevádza finančné aktívum, ale prevodca si zachováva určitú mieru pretrvávajúcej angažovanosti spojenjej s týmto aktívom. Úprava ďalej zavádza definíciu prevodu a pretrvávajúcej účasti pre účely zverejňovania. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov IFRS (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava prináša účtovným jednotkám, ktoré používajú IFRS po prvýkrát, nasledujúce úľavy:

- dátum „1. januára 2004“ t.j. dátum prospektívneho uplatnenia odúčtovania finančných aktív a záväzkov, nahrádza „dátum prechodu na IFRS“ tak, aby účtovné jednotky pri prvom prijatí IFRS nemuseli uplatniť požiadavky odúčtovania podľa štandardu IAS 39 retrospektívne od skoršieho dátumu,
- účtovné jednotky nemusia pri prvom prijatí IFRS prepočítavať oceňovacie rozdiely vzniknuté pri prvom zaúčtovaní, pokiaľ k transakcii došlo pred dátumom prechodu na IFRS.

Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Vysoká hyperinflácia (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Táto úprava obsahuje postupy pre účtovné jednotky prekonávajúce vysokú hyperinfláciu, ktoré sa buď vracajú k zostavovaniu účtovnej závierky v súlade s požiadavkami IFRS, alebo zostavujú účtovnú závierku v súlade s požiadavkami IFRS po prvýkrát. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný od 1. januára 2015). IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Následná novela IFRS 9 v októbri 2010 upravuje klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov. Novela z decembra 2011 zmenila dátum účinnosti z roku 2013 na rok 2015 a doplnila požiadavky na zverejňovanie údajov. Základné charakteristiky štandardu sú:

- Finančný majetok bude klasifikovaný do dvoch kategórií na účely ocenenia: majetok oceňovaný reálnou hodnotou a majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery. Klasifikácia bude musieť byť uskutočnená v čase obstarania finančného majetku a závisí od obchodného modelu pre riadenie finančných

nástrojov a charakteristik zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku.

- Finančný majetok bude oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery len ak pôjde o dlhový finančný nástroj a zároveň (i) cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je vlastniť tento majetok za účelom zinkasovania jeho zmluvných peňažných tokov a (ii) zmluvné peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov (t. j. finančný nástroj má len základné úverové charakteristiky). Všetky ostatné dlhové nástroje budú oceňované v reálnej hodnote, pričom výsledok preceňovania ovplyvní zisk alebo stratu.
- Akcie a obchodné podiely budú oceňované v reálnej hodnote. Akcie držané na obchodovanie budú preceňované s vplyvom na zisk alebo stratu. Účtovná jednotka sa bude môcť jednorazovo a neodvolateľne v čase obstarania rozhodnúť pre preceňovanie ostatných akcií a obchodných podielov (i) s vplyvom na zisk alebo stratu alebo (ii) s vplyvom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu. Reklasifikácia alebo recyklovanie preceňovania do zisku alebo straty v čase predaja alebo zníženia hodnoty nebude možná. Uvedené rozhodnutie o klasifikácii bude možné uskutočniť samostatne pre každú obstaranú investíciu do akcií alebo obchodných podielov. Dividendy budú vykázané s vplyvom na zisk alebo stratu v prípade, že predstavujú výnos z investície a nie vrátenie investície.
- Väčšina požiadaviek štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov bola prenesená bez zmeny do štandardu IFRS 9. Hlavnou zmenou bude povinnosť účtovnej jednotky vykázať efekty zmien vlastného úverového rizika finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, v inom súhrnnom zisku.

Momentálne sa posudzuje vplyv nového štandardu na účtovnú závierku, a zároveň sa očakáva, že vplyv tohto štandardu na účtovnú závierku, môže byť významný. IFRS 9 zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná od 1. januára 2012). Uvedený štandard požaduje, aby účtovná jednotka vykazovala odloženú daň pri majetku v závislosti od skutočnosti, či sa očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku predajom alebo používaním, čo môže byť zložité v prípadoch, keď je majetok oceňovaný reálnou hodnotou podľa IAS 40, Investície v nehnuteľnostiach. Táto úprava štandardu poskytuje praktické riešenie uvedeného problému, a to stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pravidlá o kontrole a konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a v interpretácii SIC 12, Účtovné jednotky na špeciálny účel. Tento štandard mení definíciu kontroly tak, že sa rovnaké kritériá aplikujú na všetky účtovné jednotky. Zmenená definícia kontroly sa zameriava na potrebu mať právo kontrolovať ako aj byť vystavený variabilným ziskom pre to, aby existovala kontrola. Právo kontrolovať predstavuje

momentálnu schopnosť riadiť aktivity, ktoré významne ovplyvňujú zisky. Rozhodnutie o kontrole je založené na aktuálnych skutočnostiach a okolnostiach a má byť kontinuálne prehodnocované. Skutočnosť, že kontrola má byť dočasná, nedáva právo nekonsolidovať kontrolovanú spoločnosť. Hlasovacie práva alebo iné zmluvné práva alebo ich kombinácia môžu viesť ku kontrole investorom. Právo kontrolovať nemusí byť uplatňované. Investor s nadpolovičnou väčšinou hlasovacích práv bude spĺňať definíciu kontroly v prípade, že neexistujú iné obmedzenia alebo okolnosti. Štandard obsahuje tiež usmernenia ohľadne práv podieľať sa na riadení, o ochranných právach minorít a vzťahu zastúpenia. Práva podieľať sa na riadení predstavujú schopnosť investora riadiť aktivity spoločnosti, ktoré významne ovplyvňujú zisky. Ochranné práva dávajú investorovi schopnosť zablokovať určité rozhodnutia, ktoré sa vymykajú bežnej činnosti spoločnosti. Investor môže vystupovať ako agent, ktorý koná v mene a na účet inej osoby alebo skupiny osôb. Investor má alebo nemá kontrolu nad zoskupenými investovanými prostriedkami. Štandard IFRS 10 obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ (agent). Zmenená definícia kontroly a s ňou spojené usmernenia nahrádzajú nielen definíciu kontroly a súvisiace pravidlá v IAS 27 ale aj štyri indikátory kontroly v SIC 12. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 11, Spoločné podnikanie (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza štandard IAS 31, Investície do spoločných podnikov a SIC 13, Spoluovládané účtovné jednotky – nepeňažné vklady spoločníkov. Zmeny v definíciách znížili počet druhov spoločného podnikania na dva: spoločné prevádzky a spoločné podniky. Možnosť proporcionálnej konsolidácie spoločných podnikov bola odstránená. Pre spoločné podniky je povinné aplikovanie metódy podielu na vlastnom imaní. Spoločné podnikanie je definované ako podnikanie, v ktorom si dve strany zmluvne dohodnú zdieľanie kontroly. Spoločná kontrola existuje len ak rozhodnutia o aktivitách, ktoré významne ovplyvňujú zisky spoločného podniku, vyžadujú jednohlasný súhlas strán, ktoré zdieľajú kontrolu. Strany, ktoré sa podieľajú na spoločnom podnikaní, by mali účtovať o ich právach a povinnostiach z toho vyplývajúcich. Štandard klasifikuje spoločné podnikanie do dvoch druhov:

- Spoločné prevádzky sú druhom spoločného podnikania, na základe ktorého zúčastnené strany majú práva priamo k majetku a povinnosti zo záväzkov spoločného podnikania. Prevádzkovateľ zaúčtuje svoj podiel na základe jeho priamych práv a záväzkov a nie na základe iného vlastníckeho podielu.
- Spoločný podnik dáva zmluvným stranám práva k netto imaniu alebo výsledkom podnikania. Investor nemá priame práva k majetku alebo priame záväzky z podnikania spoločného podniku. Namiesto toho si investori spoločného podniku delia imanie a výsledky podniku z aktivít spoločného podniku. Spoločné podniky sa budú účtovať metódou podielu na vlastnom imaní podľa IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Účtovné jednotky už nebudú môcť používať metódu podielovej konsolidácie na účtovanie o spoločných podnikoch.

Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Je aplikovaný prospektívne od začiatku obdobia, keď sa prvýkrát uplatní. Tento štandard nahrádza zverejnenia v existujúcom štandarde IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Tento štandard vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných i nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Vyžaduje tiež informácie, aby používatelia účtovnej závierky mohli vyhodnotiť druh, riziká a finančný dopad z investícií účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Aby bol tento cieľ splnený, požadujú sa zverejnenia v nasledovných oblastiach:

- významné úsudky a predpoklady aplikované účtovnou jednotkou pri stanovení, či kontroluje, má spoločnú kontrolu, podstatný vplyv alebo iný podiel v inej účtovnej jednotke,
 - podiely v dcérskych spoločnostiach,
 - podiely na spoločnom podnikaní a v pridružených spoločnostiach,
 - podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.
- Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 13, Oceňovanie reálnou hodnotou (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pokyny na oceňovanie reálnou hodnotou obsiahnuté v rôznych štandardoch a interpretáciách jediným štandardom. Je výsledkom spoločnej snahy rady IASB a FASB o zblíženie koncepčného rámca pre oceňovanie reálnou hodnotou. Štandard IFRS 13:

- definuje reálnu hodnotu,
- uvádza predpoklady, ako stanoviť reálnu hodnotu,
- vyžaduje zverejňovanie informácií o oceňovaní reálnou hodnotou.

Tento štandard kategorizuje reálne hodnoty do troch úrovní na základe druhu vstupných premenných v oceňovacích modeloch:

- Úroveň 1 predstavujú kótované ceny na aktívnom trhu, na ktorom sa obchoduje s oceňovaným majetkom alebo záväzkom. Konzistentne so súčasne platnými IFRS, ak existuje cena kótovaná na aktívnom trhu, táto sa použije pre stanovenie reálnej hodnoty bez jej ďalšej úpravy.
- Úroveň 2 predstavujú iné vstupné premenné dostupné z trhu.
- Úroveň 3 predstavujú vstupné parametre, ktoré nie sú priamo dostupné z trhu, ktoré však musia vyjadrovať predpoklady, aké by použil účastník trhu pri stanovení vhodnej ceny majetku alebo záväzku.

Ocenenie reálnou hodnotou je kategorizované do príslušnej úrovne na základe významnej vstupnej premennej s najnižšou úrovňou. Štandard obsahuje zvýšené požiadavky na zverejnenia, ktoré môžu znamenať zvýšené nároky na účtovné jednotky. Požiadavky na zverejnenia sú podobné ako v IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, avšak aplikujú sa na všetok majetok a záväzky, ktoré sú

ocenené v reálnej hodnote a nielen na finančné nástroje. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IAS 27 (2011), Individuálna účtovná závierka (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku zostali bezo zmeny a sú obsiahnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IAS 28 (2011), Investície do pridružených spoločností (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinná od 1. júla 2012 alebo neskôr). Táto novela mení zoskupenie položiek vykazovaných v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia. Položky, ktoré je možné následne previesť do výsledku hospodárenia (napr. pri odúčtovaní alebo vysporiadaní), sa budú vykazovať oddelene od položiek, ktoré nemožno takto reklasifikovať. Úprava ďalej zachováva možnosť vykazovania položiek ostatného úplného výsledku hospodárenia buď po zdanení alebo pred zdanením, v oboch prípadoch ale musí byť uvedená celková čiastka dane z príjmu pripadajúca na jednotlivé položky ostatného úplného výsledku hospodárenia. Okrem toho sú účtovné jednotky i naďalej povinné zverejniť čiastku dane z príjmu pripadajúcu na jednotlivé položky ostatného úplného výsledku hospodárenia buď vo výkaze alebo v poznámkach. Táto novela štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Novela IAS 19, Zamestnanecké požitky (účinná od 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto novela vyžaduje, aby sa všetky zmeny dlhodobých zamestnaneckých požitkov účtovali ihneď ako nastanú, buď do výsledku hospodárenia alebo do ostatného úplného výsledku hospodárenia. Ďalej zavádza rozšírené zverejnenie informácií v poznámkach. Novela mení účtovanie pri ukončení pracovného pomeru, vrátane rozlíšenia požitkov poskytovaných výmenou za služby a požitkov poskytovaných výmenou za ukončenie pracovného pomeru a má vplyv na uznanie a ocenenie požitkov pri ukončení pracovného pomeru. Táto novela štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRIC 20, Náklady na odstránenie skryvky pri povrchovej ťažbe (účinná od 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto interpretácia vyžaduje, aby subjekt, ktorý predtým účtoval náklady na skryvku priamo do hospodárskeho výsledku, začal aktivovať náklady od dátumu aplikovania interpretácie. Všetky existujúce zostatky na účtoch nákladov na majetok súvisiaci so skryvkou sa k dátumu prechodu odpíšu do počiatočného stavu nerozdeleného zisku za predpokladu, že nesúvisia s identifikovateľnou časťou ložiska. Táto interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Zverejnenia – vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov – Novela IFRS 7 (vydaná v decembri 2011 s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Novela vyžaduje predkladanie zverejnení, ktoré by užívateľovi účtovnej závierky umožnili posúdiť dopad alebo možný dopad zmluvných ustanovení o vzájomnom započítavaní majetku a záväzkov, vrátane dopadu práva na vysporiadanie v netto sume. Novela bude mať dopad na zverejnenia finančných nástrojov, neovplyvní však ich oceňovanie a vykazovanie. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov – Novela IAS 32 (vydaná v decembri 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácii niektorých kritérií vzájomného započítavania. Objasňuje napríklad význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“ ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách. Skupina posudzuje dopad novely a zvažuje odkedy ju bude aplikovať. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú v konsolidovanej účtovnej závierke konsolidované úplnou metódou.

Investície do dcérskych spoločností predstavujú investície do spoločností, v ktorých Banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50% hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zábery je oprávnená inak kontrolovať. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zábery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, kedy bola na Banku prevedená právomoc vykonávať nad nimi kontrolu a ich konsolidácia sa končí dátumom zániku tejto právomoci.

Všetky zostatky a transakcie medzi spoločnosťami v Skupine vrátane nerealizovaného zisku sú pri konsolidácii eliminované.

V prípade potreby sú účtovné zásady pre dcérske spoločnosti pozmenené tak, aby bola zachovaná konzistencia so zásadami Banky.

b) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v individuálnej účtovnej závierke obstarávacími

cenami. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

c) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

- ktorý sa zaoberá podnikateľskými aktivitami, na základe ktorých môžu vzniknúť výnosy a náklady (vrátane medzi-segmentových),
- ktorého prevádzkové výnosy pravidelne preveruje vedúci jednotky s rozhodujúcou právomocou s cieľom rozhodovať o prostriedkoch, ktoré sa majú segmentu prideliť a posudzovať jeho výkonnosť, a
- pre ktorý sú dostupné samostatné finančné informácie.

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

d) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

e) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

- stav pokladničnej hotovosti,
- prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonne stanoveným limitom,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- úvery prijaté od komerčných bánk v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

f) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty

nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na farchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

g) 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.

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

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

- ktoré má Skupina a Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastníak nemusí získať celú výšku svojej začiatkovej investície z iného dôvodu ako je zníženie úverovej bonity, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj.

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti

¹ v angličtine „amortised cost“

straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami, najmä doba omeškania s plnením záväzku zo strany dlžníka voči Skupine a Banke dlhšia než 30 dní. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Skupina a Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy v pôvodne dohodnutých termínoch splátok. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožiteľných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

Individuálne opravné položky tvorí Skupina a Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným úverom, ktoré sú vymáhané a existuje k nim individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. Za individuálne významné úvery Skupina a Banka považuje:

- stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 170 tis. EUR a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 170 tis. EUR poskytnutých zo zdrojov fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 250 tis. EUR a medziúvery poskytnuté právnickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 500 tis. EUR poskytnutých zo zdrojov fondu stavebného sporenia.

Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka.

K ostatným úverom sa tvorí paušalizovaná opravná položka. Paušalizovaná opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, pristupuje sa k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia

od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

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 Skupina a Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia.

i) Cenné papiere

Skupina a Banka vykazuje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané v zmysle stratégie z hľadiska investovania do cenných papierov, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Skupina a Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti 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.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však účtované ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

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

Skupina a Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

² z anglického „loss event“

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

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

Banka a Skupina zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia sa uplatňuje na finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote a má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistitou 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).

j) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

k) 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, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol pripravený na zaradenie 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. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

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
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	50
komponenty budov	15, 20, 25
stroje a zariadenia	2, 4, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby využívania
Nehmotný majetok:	
softvér, ocenené práva	5, 10, 20 *

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

l) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukovujúce vplyvy.

m) Leasing

Skupina a Banka bola primárne nájomcom v operatívnom leasingu, pri ktorom významnú časť rizika a výhod vyplývajúcich z vlastníctva nesie prenajímateľ. Platby uskutočnené v rámci operatívneho leasingu sa účtujú do výkazu ziskov a strát rovnomerne po celú dobu trvania leasingu.

Finančný prenájom dlhodobého hmotného majetku, v rámci ktorého Skupina a Banka preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom, sa vykazuje v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok v reálnej hodnote ku dňu obstarania, alebo v súčasnej hodnote minimálnych leasingových splátok v prípade, že je nižšia. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky ako záväzok z finančného leasingu. Záväzky z leasingu sú znížené o splátky istiny, pričom príslušenstvo leasingovej splátky sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Nájom obsiahnutý v iných dohodách, vrátane outsourcingu, je vykazovaný samostatne, ak:

- splnenie dohody je závislé na používaní konkrétneho majetku alebo majetkov a
- dohoda v podstate dáva Skupine a Banke právo majetok užívať.

n) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacía cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade sa používa metóda FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu, teda výdaje sa oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

o) 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.

p) Záväzky z emitovaných dlhopisov

Záväzky z emitovaných dlhopisov sa pri ich vzniku 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.

q) 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 zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

r) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Skupiny a 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 zamestnania

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 zaúčtuje v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok do výkazu ziskov a strát do položky Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Skupina a 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. Skupina a 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 minulých obdobiach.

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

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Skupina a 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, zvýšená o nevykázané poistno-matematické zisky a znížená o:

- (a) reálnu hodnotu aktív plánu,
- (b) nevykázané poistno-matematické straty a
- (c) zostatok časového rozlíšenia zvýšenia dôchodkového nároku v dôsledku zmeny podmienok dôchodkového plánu.

Záväzok každoročne oceňuje nezávislý poistný matematik používajúc tzv. Projected Unit Credit metódu. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplате dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa časovo rozlišujú do nákladov počas očakávanej priemernej zostatkovej doby zamestnania zamestnancov, ktorí majú nárok na plnenie z príslušnej dôchodkovej schémy. Časovo sa rozlišuje časť poistno-matematických ziskov a strát, ktorá je čistým prebytkom vzájomného započítania nevykázaných poistno-matematických ziskov a strát na konci predchádzajúceho obdobia, a to samostatne za každý druh záväzkov z titulu požitkov po ukončení zamestnania, nad vyššiu z nasledovných súm:

- 10 % zo súčasnej hodnoty stanovenej výšky dôchodku za minulé odpracovanú dobu, ktorá je k tomuto dátumu zistená tzv. "Projected Unit Credit" metódou (a to pred odpočítaním aktív plánu), a
- 10 % z reálnej hodnoty aktív plánu.

Zvýšenie dôchodkového nároku v dôsledku zmeny podmienok dôchodkového plánu sa účtuje ako náklad ihneď, s výnimkou prípadov, keď zmeny v dôchodkovom pláne sú podmienené tým, že zamestnanec zostane pre Skupinu a Banku pracovať počas určitého obdobia potrebného na priznanie dôchodku. V tomto prípade sú tieto dodatočné náklady časovo rozlíšené, a to rovnomerne počas doby potrebnej na priznanie dôchodku.

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- odmeny pri príležitosti životného jubilea (odmena pri dožití 50. roku veku zamestnanca),
- odmeny pri príležitosti pracovného výročia (pri 10-ročnom pracovnom jubileu a pri 20-ročnom pracovnom jubileu),
- odstupné členom štatutárneho orgánu.

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 Skupiny a 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.

t) 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

zajú 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 roka 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2005 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

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

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam sa účtujú spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej znehodnotené úvery), sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

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

v) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za úver vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení alebo zvýšenie cieľovej sumy sporenia, ako aj súvisiace provízie vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zmenu, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a ne-

vstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

x) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk.

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 zdaniiteľný 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.

y) Činnosti, na ktoré je Skupina a Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

z) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätne získateľná hodnota. Spätne získateľná hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätne získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

aa) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich

³ z anglického „recoverable amount“
⁴ z anglického „value in use“

ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

ab) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov. Splátka odvodu za prvý štvrťrok 2012 sa vypočíta z upravenej výšky pasív vykázaných v účtovnej závierke Banky k 31. decembru 2011. Tento odvod bude vykázaný prvýkrát v účtovnej závierke Banky za rok 2012.

ac) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobia

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období.

Z tohto titulu vznikol rozdiel oproti účtovnej závierke Skupiny a Banky zostavenej k 31. decembru 2010 v týchto položkách výkazu ziskov a strát: Nakupované služby a podobné náklady a Personálne náklady.

Rozdiel v položkách výkazu ziskov a strát je spôsobený reklasifikáciou finančného príspevku na stravovanie zamestnancov z dôvodu vernejšieho zobrazenia nákladov na stravovanie zamestnancov vo výške 5 tis. EUR v roku 2010 z položky Personálne náklady do položky Nakupované služby a podobné náklady.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Skupina a Banka používa odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú výšku aktív a pasív. 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.

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 na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni. Náznakom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie Skupiny a Banky používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív pre skupiny aktív s rovnakým úverovým rizikom. Metodika a predpoklady používané na odhadovanie výšky a načasova-

vania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou.

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 1 624 tis. EUR (+ 2,6 %) (k 31. decembru 2010: o 1 201 tis. EUR alebo + 2,1 %).

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Skupiny a Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Skupina a Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zníženie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 2 014 tis. EUR (k 31. decembru 2010: zvýšenie o 2 041 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení z januára 2009. Úrokový bonus je vyplácaný z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci nových taríf s ročným úročením vkladov 2 %, s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005, klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001 s 3%-ným ročným úročením. Úrokový bonus sa tiež vzťahuje k zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené v rokoch 2007 až 2009 a v roku 2011.

Základňou na výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzatreté pred rokom 2007. V rokoch 2007 až 2009 sa poskytoval úrokový bonus novým klientom. Výška bonusu bola 7 %-7,5 % pre prvý rok sporenia, 4 % pre druhý rok sporenia a 1 % pre tretí rok sporenia pre zmluvy stavebného sporenia s ročným úročením vkladov 2 %. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiadá o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia

cieľovej sumy), nepožiadala o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiadala o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za 1 rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu, ktorá s narastajúcou očakávanou dobou viazanosti klesá.

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 33 % do 97,1 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2011 by bol nižší o 999 tis. EUR (2010: o 708 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2011 by bol vyšší o 1 765 tis. EUR (2010: o 1 497 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebných sporiteľov zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

Skupina a Banka poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úroku vo výške 0,3 až 1,0 % p. a., a to na základe uzatvoreného dodatku k zmluve o stavebnom sporení.

V prípade, že takto upravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, Skupina a Banka vyčíslí stratu a odhadne príslušný záväzok. Zvýšenie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2011 sumu 449 tis. EUR (2010: 509 tis. EUR).

d) Rezervy

Skupina a Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným matematikom, 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.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom

2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Skupina a Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Skupina a Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Skupiny a Banky v budúcich účtovných obdobiach. Skupina a Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Skupina a Banka v tejto účtovnej závierke neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Zníženie hodnoty nehmotného majetku v obstaraní

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 8 790 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 9 084 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 856 tis. EUR) predstavujú práce na dlhodobom projekte rozšírenia jeho doterajšej funkcionality, ktoré boli v druhej polovici roku 2010 pozastavené a v pôvodnej forme nebudú realizované. Na základe uvedenej skutočnosti a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol v roku 2010 vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

g) Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného majetku

Súčasťou dlhodobého hmotného majetku Skupiny je aj pozemok určený na výstavbu bytov v účtovnej hodnote 1 558 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 558 tis. EUR). Výstavba bytového domu bola v roku 2010 pozastavená. Vzhľadom na volatilitu cien nehnuteľností v danej oblasti existuje neistota ohľadom hodnoty pozemku, pričom jeho trhová cena závisí predovšetkým od lokality, rozlohy pozemku a územného plánu. Na základe uvedených skutočností Skupina vytvorila v roku 2010 opravnú položku k pozemku vo výške 816 tis. EUR. Táto opravná položka bola v roku 2011 prehodnotená na sumu 824 tis. EUR. Hodnota pozemku bola stanovená na základe znaleckého posudku. Keďže pozemok je vlastnený dcérskou spoločnosťou, zníženie jeho hodnoty sa premietlo opravnou položkou na investície do spoločnosti s rozhodujúcim vplyvom v individuálnej účtovnej závierke (bod (12) Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom).

h) Volatilita na finančných trhoch

Krízová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku.

Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Skupiny a Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Skupiny a Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Skupiny a Banky. Na základe vykonaných analýz vedenie Skupiny a Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

Skupina a Banka nevykonáva segmentálnu analýzu, nakoľko Skupina a Banka ako celok predstavuje jeden vykazovateľný segment. Skupina a Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

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

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované reálnou hodnotou alebo zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií (Úvery a pohľadávky, Finančný majetok držaný do splatnosti, Finančný majetok určený na predaj, Finančný majetok určený na predaj, Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“), ktoré sú definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	501	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	87 892	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	70 509	-	-	70 509	70 509
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	226 441	-	226 441	224 507
Stavebné úvery	382 406	-	-	382 406	380 666
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	2 447	2 451
Medziúvery	1 383 402	-	-	1 383 402	1 422 517
Ostatné úvery	443	-	-	443	383
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 458	-	-	1 458	1 458
Finančný majetok spolu	1 841 166	226 441	88 041	2 155 648	2 190 884
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 474	-	33 474	34 303
Úsporné vklady klientov	-	1 902 106	-	1 902 106	1 897 309
Ostatné záväzky voči klientom	-	7 065	-	7 065	7 065
Ostatné finančné záväzky	-	4 268	-	4 268	4 268
Úverové prísluby	-	-	54 263	54 263	145
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 946 913	54 263	2 001 176	1 943 090

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	501	501
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	87 892	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	69 128	-	-	69 128	69 128
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	226 441	-	226 441	224 507
Stavebné úvery	382 406	-	-	382 406	380 666
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	2 447	2 451
Medziúvery	1 383 402	-	-	1 383 402	1 422 517
Ostatné úvery	443	-	-	443	383
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 458	-	-	1 458	1 458
Finančný majetok spolu	1 839 785	226 441	88 041	2 154 267	2 189 503
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Finančné závaz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 474	-	33 474	34 303
Úsporné vklady klientov	-	1 902 106	-	1 902 106	1 897 309
Ostatné záväzky voči klientom	-	7 065	-	7 065	7 065
Ostatné finančné záväzky	-	4 267	-	4 267	4 267
Úverové prísluby	-	-	54 263	54 263	145
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 946 912	54 263	2 001 175	1 943 089

ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	-	-	444	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	83 193	83 193	83 193
Pohľadávky voči bankám	96 405	-	-	96 405	96 405
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	137 516	-	137 516	139 565
Stavebné úvery	357 415	-	-	357 415	355 765
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	2 448	2 451
Medziúvery	1 375 647	-	-	1 375 647	1 436 667
Ostatné úvery	468	-	-	468	410
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	2 354	-	-	2 354	2 354
Finančný majetok spolu	1 835 181	137 516	83 342	2 056 039	2 117 254
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	2 301	-	2 301	2 301
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 450	-	33 450	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 801 733	-	1 801 733	1 796 931
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 415	-	4 415	4 415
Ostatné finančné záväzky	-	5 334	-	5 334	5 334
Úverové prísľuby	-	-	73 143	73 143	683
Finančné záväzky a úverové prísľuby spolu	-	1 847 233	73 143	1 920 376	1 842 082

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný maje- tok držaný do splatnosti	Finančný maje- tok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	-	-	444	444
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	83 193	83 193	83 193
Pohľadávky voči bankám	95 149	-	-	95 149	95 149
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	137 516	-	137 516	139 565
Stavebné úvery	357 415	-	-	357 415	355 765
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	2 448	2 451
Medziúvery	1 375 647	-	-	1 375 647	1 436 667
Ostatné úvery	468	-	-	468	410
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	2 171	-	-	2 171	2 171
Finančný majetok spolu	1 833 742	137 516	83 342	2 054 600	2 115 815
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	2 301	-	2 301	2 301
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 450	-	33 450	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 801 733	-	1 801 733	1 796 931
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 415	-	4 415	4 415
Ostatné finančné záväzky	-	5 350	-	5 350	5 350
Úverové prísluby	-	-	73 143	73 143	683
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 847 249	73 143	1 920 392	1 842 098

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (39) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré Banka musí povinne držať v Národnej banke Slovenska v súlade s platnými právnymi predpismi. Od 1. januára 2009 je výška povinných minimálnych rezerv stanovená pre stavebné sporiťne podľa právnych predpisov NBS v hodnote nula.

Termínované vklady, ktoré má Skupina a Banka uložené v NBS, majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Skupina a Banka má medzi cennými papiermi určenými na predaj zaradené štátne dlhopisy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Skupiny a Banky k 31. decembru 2011 predstavovala 87 892 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 83 193 tis. EUR). Suma 52 773 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 81 226 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. g) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhopisy, ktoré Skupina a Banka drží v portfóliu na predaj, patria medzi tzv. referenčné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté do výnosovej krivky. Indikatívne ceny týchto dlhopisov sú získavané z hodnoty strednej najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod.

b) Akcie

Skupina a Banka k 31. decembru 2011 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Skupiny a Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. decembru 2011 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2010: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Skupina a Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Bežné účty	3 153	1 772	2 716	1 460
Termínované vklady	63 160	63 160	91 616	91 616
Ostatné pohľadávky voči bankám	4 196	4 196	2 073	2 073
Spolu	70 509	69 128	96 405	95 149

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Do 3 mesiacov	48 095	48 095	91 616	91 616
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	15 065	15 065	-	-
Spolu	63 160	63 160	91 616	91 616

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

Z celkovej účtovnej hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je suma 126 693 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 134 297 tis. EUR) splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Stavebné úvery	385 967	385 967	360 294	360 294
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 819	2 819	2 821	2 821
Medziúvery	1 441 874	1 441 874	1 429 523	1 429 523
Ostatné úvery	445	445	470	470
Spolu brutto	1 831 105	1 831 105	1 793 108	1 793 108
Opravné položky k úverom	-62 407	-62 407	-57 130	-57 130
Spolu netto	1 768 698	1 768 698	1 735 978	1 735 978

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 421 239 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 473 758 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Skupiny a Banky k 31. decembru 2011 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2011	-2 879	-53 876	-375	-57 130
Tvorba opravných položiek	-1 329	-13 228	-1	-14 558
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	496	5 014	2	5 512
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	380	9 292	-	9 672
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-502	-11 466	-	-11 968
Úroky k znehodnoteným úverom	273	5 792	-	6 065
31. december 2011	-3 561	-58 472	-374	-62 407

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Skupiny a Banky k 31. decembru 2010 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2010	-2 912	-48 614	-3	-51 529
Tvorba opravných položiek	-1 445	-26 437	-376	-28 258
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	1 136	15 845	4	16 985
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	579	10 409	-	10 988
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-502	-10 327	-	-10 829
Úroky k znehodnoteným úverom	265	5 248	-	5 513
31. december 2010	-2 879	-53 876	-375	-57 130

*Skupina a Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 11 968 tis. EUR (2010: 10 829 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 6 065 tis. EUR (2010: 5 513 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	2011	2010
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 864	2 880
DomBytDevelopment, s. r. o.	97	97
Spolu	2 961	2 977

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

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

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

K 31. decembru 2011 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 499 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty bežného obdobia.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 31. decembru 2011 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2011 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 31. decembru 2011 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 53 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty bežného obdobia a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 016 tis. EUR.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Skupiny (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK SKUPINY (v tis. EUR)	2011			2010		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 458	20 611	53 069	32 710	20 775	53 485
Prírastky	817	1 572	2 389	394	764	1 158
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-326	-	-326	-	-	-
Úbytky	-213	-1 118	-1 331	-646	-928	-1 574
31. december	32 736	21 065	53 801	32 458	20 611	53 069
Oprávky						
1. január	-8 570	-16 090	-24 660	-8 097	-15 123	-23 220
Odpisy	-1 058	-1 579	-2 637	-615	-1 855	-2 470
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	45	-	45	-	-	-
Úbytky	135	1 056	1 191	142	888	1 030
31. december	-9 448	-16 613	-26 061	-8 570	-16 090	-24 660
Opravné položky						
1. január	-183	-	-183	-29	-	-29
Tvorba opravnej položky	-13	-	-13	-154	-	-154
31. december	-196	-	-196	-183	-	-183
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	1 618	48	1 666	2 221	73	2 294
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	1 710	45	1 755	1 618	48	1 666
Čistá účtovná hodnota						
1. január	25 323	4 569	29 892	26 805	5 725	32 530
31. december	24 802	4 497	29 299	25 323	4 569	29 892

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2011			2010		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok	Hnutelný majetok	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 459	20 671	53 130	32 177	20 814	52 991
Prírastky	817	1 572	2 389	394	760	1 154
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-326	-	-326	-	-	-
Úbytky	-213	-1 118	-1 331	-112	-903	-1 015
31. december	32 737	21 125	53 862	32 459	20 671	53 130
Oprávky						
1. január	-8 568	-16 152	-24 720	-8 036	-15 181	-23 217
Odpisy	-1 063	-1 579	-2 642	-611	-1 853	-2 464
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	45	-	45	-	-	-
Úbytky	135	1 056	1 191	79	882	961
31. december	-9 451	-16 675	-26 126	-8 568	-16 152	-24 720
Opravné položky						
1. január	-183	-	-183	-29	-	-29
Tvorba opravnej položky	-13	-	-13	-154	-	-154
31. december	-196	-	-196	-183	-	-183
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	62	48	110	15	69	84
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	153	45	198	62	48	110
Čistá účtovná hodnota						
1. január	23 770	4 567	28 337	24 127	5 702	29 829
31. december	23 243	4 495	27 738	23 770	4 567	28 337

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
1. január	1 666	110	2 294	84
Obstaranie	2 415	2 414	1 390	1 224
Tvorba opravnej položky k obstaranému majetku	-	-	-816	-
Zaradenie do užívania	-2 389	-2 389	-1 158	-1 154
Preúčtovanie do nehmotného majetku	63	63	-44	-44
31. december	1 755	198	1 666	110

K 31. decembru 2011 je vytvorená k dlhodobému hmotnému majetku opravná položka vo výške 816 tis. EUR, z dôvodu zníženia trhovej hodnoty obstaraného pozemku a z dôvodu pozastavenia výstavby bytového domu.

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou.

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky sú poistené na poistnú sumu 74 308 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 74 208 tis. EUR), pričom v roku 2011 Skupina a Banka zaplatila poistné vo výške 68 tis. EUR (2010: 65 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2011 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 91 tis. EUR (k 31. decembru 2010: nula).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2011	2010
Obstarávacia cena		
1. január	2 047	2 037
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	10
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	326	-
31. december	2 373	2 047
Oprávky		
1. január	-585	-555
Odpisy	-227	-30
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-45	-
31. december	-857	-585
Opravné položky		
1. január	-326	-356
Rozpustenie opravnej položky	7	30
31. december	-319	-326
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 136	1 126
31. december	1 197	1 136

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2011 výšku 1 257 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 451 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2011 vo výške 32 tis. EUR (2010: 24 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 39 tis. EUR (2010: 37 tis. EUR).

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

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2011	9	29	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2010	9	38	-

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Skupiny a Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2011	2010
Obstarávacía cena		
1. január	21 443	24 283
Prírastky	1 959	2 847
Úbytky	-455	-5 687
31. december	22 947	21 443
Oprávky		
1. január	-11 366	-15 622
Odpisy	-1 554	-1 320
Úbytky	455	5 576
31. december	-12 465	-11 366
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	3 538	2 696
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	3 236	3 538
Opravné položky		
Tvorba k 31. decembru (viď bod (4) písm. f) poznámok)	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 759	11 357
31. december	11 862	11 759

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2011 vo výške 39 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 59 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2011 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 329 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 585 tis. EUR).

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

	2011	2010
1. január	3 538	2 696
Obstaranie	1 720	3 643
Zaradenie do užívania	-1 959	-2 847
Preúčtovania	-63	46
31. december	3 236	3 538

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 19%-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia.

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	49	49	35	35
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	11 857	11 857	10 855	10 855
Opravné položky k dlhodobému majetku a investíciám v nehnuteľnostiach	98	98	97	97
Opravné položky k obstaraniu dlhodobého nehmotného majetku	352	352	352	352
Opravné položky k podielovým cenným papierom	-	105	-	102
Nevyplatené provízie	11	11	4	4
Výdavky budúcich období	642	642	517	517
Zmenkové kontá	202	202	146	146
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 685	3 685	3 305	3 305
Spolu	16 896	17 001	15 311	15 413

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 074	-2 074	-2 087	-2 087
Cenné papiere určené na predaj	-267	-267	-441	-441
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-11	-11	-10	-10
Spolu	-2 352	-2 352	-2 538	-2 538
Odložená daňová pohľadávka netto	14 544	14 649	12 773	12 875

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
1. január	12 773	12 875	10 857	10 880
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	1 597	1 600	2 031	2 110
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrmných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	174	174	-115	-115
31. december	14 544	14 649	12 773	12 875

Odložená daňová pohľadávka Skupiny vo výške 14 544 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 12 773 tis. EUR) a Banky vo výške 14 649 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 12 875 tis. EUR) vzniká 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 (35) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 422	1 422	2 407	2 407
Rôzni dlžníci	618	618	735	552
Spolu	2 040	2 040	3 142	2 959
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-389	-389	-631	-631
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-193	-193	-157	-157
Spolu netto	1 458	1 458	2 354	2 171

Opravná položka vo výške 582 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 788 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 735 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 792 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Skupiny a Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV	2011	2010
1. január	-631	-1 059
Tvorba opravných položiek	-102	-817
Použitie opravných položiek	344	1 245
31. december	-389	-631

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Skupiny a Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2011	2010
1. január	-157	-142
Tvorba opravných položiek	-40	-17
Použitie opravných položiek	4	2
31. december	-193	-157

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zásoby	66	66	75	75
Poskytnuté prevádzkové preddavky	790	790	524	524
Poskytnuté preddavky na provízie	1 413	1 413	1 832	1 832
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	23	22	36	26
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (37) poznámok)	8 296	8 296	7 924	7 924
Náklady a príjmy budúcich období	493	493	370	370
Spolu netto	11 081	11 080	10 761	10 751

Najvýznamnejšia položka, ktorá sa časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na marketing vo výške 144 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 154 tis. EUR), oprava a údržba softvéru vo výške 120 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 122 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2011 predstavuje sumu 19 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 18 tis. EUR).

(19) 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)	2011	2010
Do 3 mesiacov	-	2 301
Spolu	-	2 301

(20) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Skupina a Banka 24. októbra 2007 emitovala na Burze cenných papierov v Bratislave 500 kusov dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, v menovitej hodnote každého z dlhopisov 66 tis. EUR, ktoré sú splatné v roku 2012. Kupón predstavuje 4,90 % p.a.

(21) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

Úsporné vklady klientov Skupiny a Banky pozostávajú z nasledovných položiek (v tis. EUR):

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	2011	2010
Úsporné vklady fyzických osôb	1 830 110	1 736 202
Úsporné vklady právnických osôb:	55 758	51 284
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	25 236	23 881
Úrokový bonus a vernostný bonus	16 238	14 247
Spolu	1 902 106	1 801 733

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 452 891 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 410 602 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2011	2010
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 130	1 223
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	3 769	1 564
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 829	1 202
Iné záväzky voči klientom	337	426
Spolu	7 065	4 415

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

(23) REZERVY

Skupina a Banka má k 31. decembru 2011 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 stav čakateľstva sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

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

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Skupiny a Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Skupiny a Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy vyplýva zo znaleckého posudku vypracovaného poistným matematikom na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle § 76 Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu dovŕšenia dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

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 za poplatok, sa Skupina a Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Skupina a 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 9 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného

sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Skupinou resp. Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstúpného obchodným zástupcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto záväzkov. Nárok na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká ukončením zmluvného vzťahu zo strany Skupiny a Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty odstúpného členom štatutárnych orgánov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstúpné vzniká členovi štatutárneho orgánu uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov.

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich zo sociálneho programu, ktorý upravuje výplatu odmen zamestnancom pri pracovných a životných jubileách. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2011	2010
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	948	1 602
Spolu	948	1 602
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2011	2010
Rezerva na súdne spory	142	91
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	8 700	7 952
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	385	361
Rezerva na záväzky z extra istoty	915	1 058
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	358	348
Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov	457	487
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	634	612
Spolu	11 591	10 909
Rezervy spolu	12 539	12 511

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2011 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 602	1 326	-776	-1 204	948
Spolu	1 602	1 326	-776	-1 204	948

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2011 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	91	57	-6	-	142
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	8 873	1 020	-286	-	9 607
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	361	51	-27	-	385
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-921	-	-	14	-907
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>8 313</i>	<i>1 071</i>	<i>-313</i>	<i>14</i>	<i>9 085</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 058	8	-8	-143	915
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytvej siete	348	827	-817	-	358
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	487	-	-30	-	457
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	612	49	-27	-	634
Spolu	10 909	2 012	-1 201	-129	11 591

*viď bod (37) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2010 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 495	1 927	-1 047	-773	1 602
Spolu	1 495	1 927	-1 047	-773	1 602

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2010 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	73	70	-52	-	91
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	7 895	1 061	-83	-	8 873
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	306	59	-4	-	361
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-941	-	-	20	-921
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>7 260</i>	<i>1 120</i>	<i>-87</i>	<i>20</i>	<i>8 313</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 148	55	-55	-90	1 058
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytvej siete	607	-	-110	-149	348
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	499	-	-12	-	487
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	532	101	-21	-	612
Spolu	10 119	1 346	-337	-219	10 909

*viď bod (37) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Rôzni veritelia, z toho:	3 845	3 844	4 545	4 561
- záväzky po lehote splatnosti	9	9	19	19
Záväzky z finančného leasingu	423	423	789	789
Spolu	4 268	4 267	5 334	5 350

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Skupiny k 31. decembru 2011 vo výške 2 574 tis. EUR a Banky vo výške 2 573 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2010: 2 580 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2010: 2 574 tis. EUR).

(25) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zúčtovanie so zamestnancami	606	606	400	400
Prijaté prevádzkové preddavky	261	261	-	-
Sociálny fond z miezd a zo zisku	65	65	69	69
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	8 046	8 046	7 555	7 555
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	307	307	281	281
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	4 278	4 276	3 681	3 678
Spolu	13 563	13 561	11 986	11 983

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie.

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 7 811 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 7 386 tis. EUR).

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky a výnosy budúcich období tvoria výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 999 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 971 tis. EUR), cieľové provízie odbytovej siete vo výške 1 020 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 380 tis. EUR), prémie bankových riaditeľov vo výške 360 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 371 tis. EUR) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 399 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 343 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	2011	2010
1. január	69	32
Tvorba sociálneho fondu	179	225
Použitie sociálneho fondu	-183	-188
31. december	65	69

(26) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2011 (rovnako ako k 31. decembru 2010) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

V roku 2011 Skupina a Banka vyplátila dividendy vo výške 6 tis. EUR na jednu akciu (2010: 6 tis. EUR na jednu akciu).

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

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2010	2010
Zisk po zdanení za rok 2010	29 355
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2010	113 499
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	142 854
Výplata dividend	-29 925
Prídel do charitatívneho fondu	-161
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-166
Prídel do sociálneho fondu	-30
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov	112 572
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2011	358
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2011	112 930

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2011	2011
Zisk po zdanení za rok 2011	28 808
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2011	112 930
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	141 738
Výplata dividend	-29 925
Prídel do charitatívneho fondu	-162
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-166
Prídel do sociálneho fondu	-30

(27) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy				
- z úverov klientom	108 179	108 179	107 693	107 697
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	1 048	1 038	480	475
- z pokladničných poukážok MF SR	618	618	468	468
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	5 372	5 372	4 936	4 936
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	2 687	2 687	2 237	2 237
Úrokové výnosy spolu	117 904	117 894	115 814	115 813
Úrokové náklady				
- z úsporných vkladov	-49 949	-49 949	-47 899	-47 899
- z termínovaných vkladov iných bánk	-7	-7	-29	-29
- z emitovaných dlhopisov	-1 651	-1 651	-1 647	-1 647
- z leasingu	-84	-84	-118	-118
Úrokové náklady spolu	-51 691	-51 691	-49 693	-49 693
Čisté úrokové výnosy spolu	66 213	66 203	66 121	66 120

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v roku 2011 výšku 6 065 tis. EUR (2010: 5 513 tis. EUR).

(28) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Poplatok za vedenie účtu	21 397	21 397	19 165	19 165
Ostatné poplatky	7 331	7 331	8 297	8 297
Tržby za služby	-	-	4	-
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií spolu	28 728	28 728	27 466	27 462
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 570	-1 570	-179	-179
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	27 158	27 158	27 287	27 283

(29) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Nájomné	-2 397	-2 396	-2 330	-2 334
Audit, poradenské a konzultačné služby	-1 586	-1 582	-478	-473
Náklady na odbyt a marketing	-10 597	-10 597	-9 696	-9 696
Ostatné nakupované služby	-7 049	-7 042	-5 824	-5 787
Spolu	-21 629	-21 617	-18 328	-18 290

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Skupiny a Banky v roku 2011 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 1 155 tis. EUR (2010: 1 242 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 1 753 tis. EUR (2010: 1 266 tis. EUR). Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi predstavovali 142 tis. EUR (2010: 142 tis. EUR), daňové poradenstvo poskytnuté Skupine a Banke audítormi bolo vo výške 39 tis. EUR (2010: 18 tis. EUR) a ostatné neaudítorské služby poskytnuté Skupine a Banke audítormi boli vo výške 45 tis. EUR (2010: 58 EUR).

(30) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Mzdové náklady, z toho:	-11 349	-11 349	-11 195	-11 195
- <i>odmeny a tantiémy členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov</i>	-164	-164	-164	-164
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 077	-3 077	-3 002	-3 002
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku</i>	-1 409	-1 409	-1 337	-1 337
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-1 071	-1 071	-1 119	-1 119
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-171	-171	-125	-125
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-21	-21	-88	-88
Spolu	-15 689	-15 689	-15 529	-15 529

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-3 639	-3 639	-3 377	-3 377
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-921	-921	-889	-886
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-328	-328	-327	-327
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	73	73	12	12
Iné prevádzkové náklady	-403	-400	-440	-436
Spolu	-5 218	-5 215	-5 021	-5 014

(32) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Strata/zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-7	-7	122	2
Výnosy z nájomného	331	331	324	324
Iné prevádzkové výnosy	839	842	853	853
Spolu	1 163	1 166	1 299	1 179

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v roku 2011 tvorí odmena za sprostredkovanie úrazového poistenia klientov – bonifikácia vo výške 288 tis. EUR (2010: 293 tis. EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 410 tis. EUR (2010: 377 tis. EUR).

(33) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHLADÁVOK Z ÚVEROV, STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 329	-13 228	-1	-14 558
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	496	5 014	2	5 512
Strata z odpísaných pohľadávok	-3	-17	-	-20
Strata z postúpených pohľadávok	-18	-227	-	-245
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-854	-8 458	1	-9 311
OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 445	-26 437	-376	-28 258
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	1 136	15 845	4	16 985
Strata z odpísaných pohľadávok	-5	-13	-	-18
Strata z postúpených pohľadávok	-4	-393	-	-397
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-318	-10 998	-372	-11 688

V roku 2011 Skupina a Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 10 610 tis. EUR (2010: 11 840 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 758 tis. EUR (2010: 537 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	-316	-316	-1 064	-1 064
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	344	344	1 245	1 245
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-39	-39	-17	-17
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	4	4	2	2
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom	-	-16	-	-536
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehnuteľnému majetku	-21	-13	-2 826	-2 010
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach	7	7	30	30
Odpis iných finančných aktív	-1 464	-1 464	-683	-683
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-1 485	-1 493	-3 313	-3 033

(35) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	36 784	36 779	37 008	37 214
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19 %	6 989	6 988	7 032	7 071
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-79	-79	-226	-226
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 064	1 062	1 178	1 014
Celková vykázaná daň z príjmov	-7 974	7 971	7 984	7 859

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Daň z príjmov splatná	-9 572	-9 572	-10 015	-9 969
Daň z príjmov odložená	1 598	1 601	2 031	2 110
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-7 974	-7 971	-7 984	-7 859

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2011 je stanovená vo výške 19 %.

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. Roky 2006 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrubiť daň, jej rozdiel a uplatniť nárok podľa osobitných predpisov.

(36) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom polroku 2011 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	13	13	7	7
Bežné účty	3 153	1 772	2 716	1 460
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	48 548	48 548	92 005	92 006
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	-	-2 300	-2 300
Spolu	51 714	50 333	92 428	91 173

(37) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Skupina a Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného nezávislým poisťným matematikom na základe Projected Unit Credit Method. Poisťný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poisťno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o predpokladané náklady a o skutočné platby počas obdobia.

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

	2011	2010
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	9 422	9 686
Nevykázané zisky/straty vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	570	-452
Spolu	9 992	9 234
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-907	-921
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	9 085	8 313

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

	2011	2010
Náklady na bežné služby	629	648
Úrokové náklady	415	440
Zúčtované poisťno-matematické straty	-	4
Náklady na minulé služby	27	28
Náklady spolu	1 071	1 120
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-406	-374
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch (viď bod (30) poznámok)	665	746

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

	2011	2010
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	9 686	8 858
Náklady na bežné služby	629	648
Úrokové náklady	415	440
Náklady na minulé služby	27	28
Zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-1 022	-201
Vyplatené dôchodky	-313	-87
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	9 422	9 686

Hlavné poisťno-matematické predpoklady Skupiny a Banky k 1. januáru:

	2011	2010
Diskontná sadzba	4,80 %	5,10 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,90 %	3,10 %
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	1,90 %	3,10 %

Poisťno-matematické zisky z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi Skupiny a Banky boli v roku 2011 93 tis. EUR (2010: 330 tis. EUR). Poisťno-matematické zisky/straty z dôvodu zmien poisťno-matematických predpokladov Skupiny a Banky predstavovali 901 tis. EUR (2010: -157 tis. EUR).

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

	2011	2010
Pohľadávka voči poisťovňiam k 1. januáru	7 924	7 410
Príspevky (platené poistné)	227	198
Vyplatené dôchodky	-202	-
Výnos	347	316
Pohľadávka voči poisťovňiam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	8 296	7 924
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	907	921
Spolu	9 203	8 845

Zmeny v hodnote aktív plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku Skupiny a Banky (v tis. EUR):

	2011	2010
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	921	941
Príspevky (platené poistné)	12	5
Vyplatené dôchodky	-84	-83
Výnos	58	58
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	907	921

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Skupina a Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote a precenené cez výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpia nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade sa naďalej účtuje o dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poistná zmluva sa vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie.

Poistno-matematické zisky a straty zo záväzkov z dôchodkového plánu nie sú zaúčtované, ak nepresahujú 10 % z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Ak kumulatívne nezaúčtované poistno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, suma nad limit sa časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poistno-matematické zisky a straty z nárokov voči poisťovňiam sú účtované okamžite.

Okrem dôchodkového zabezpečenia manažmentu Skupina a Banka prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Skupinou alebo Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V roku 2011 zaplatila Skupina a Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 174 tis. EUR (2010: 125 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 175 tis. EUR (2010: 132 tis. EUR). V roku 2011 zaplatila Skupina a Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 409 tis. EUR (2010: 1 337 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 326 tis. EUR (2010: 311 tis. EUR).

(38) TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

Medzi spriaznené osoby Skupiny a Banky patria:

b) akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

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

c) klúčoví členovia manažmentu Skupiny a Banky, akcionárov Skupiny a Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. decembru 2011 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	2011	2010
Aktíva		
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom brutto	3 513	3 513
Opravná položka k podielovým cenným papierom a vkladom s rozhodujúcim vplyvom	-552	-536
Dlhodobý hmotný majetok	-	19
Ostatné finančné aktíva	-	1
Spolu	2 961	2 997
Pasíva		
Ostatné nefinančné záväzky	-	20
Spolu	-	20

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

	2011	2010
Úrokové výnosy	-	4
Nakupované služby	-1	-6
Ostatné prevádzkové výnosy	4	5
Ostatné prevádzkové náklady	-2	-
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-16	-536
Spolu	-15	-533

Budúce zazmluvnené pohľadávky Banky (v tis. EUR):

	2012	2013	2014	2015	2016
DomBytGLOBAL, spol. s r.o.	4	4	4	4	4
DomBytDevelopment, s. r. o.	1	1	1	1	1
Spolu	5	5	5	5	5

b) Akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2011 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Skupiny a Banky a ich dcérskými spoločnosťami (v tis. EUR):

	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Pohľadávky voči bankám, pri priemernej úrokovej miere Skupiny 0,36 % (2010: 0,67 %) a pri priemernej úrokovej miere Banky 0,39 % (2010: 0,68 %)	4 944	4 389	21 644	21 090
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6446	6 446	6 832	6 832
Spolu	11 390	10 835	28 476	27 922
Pasíva				
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 193	14 193	14 183	14 183
Ostatné finančné záväzky	56	56	511	511
Spolu	14 249	14 249	14 694	14 694

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

	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	74	70	53	51
Úrokové náklady	-700	-700	-705	-705
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1	-1	-1
Nakupované služby	-689	-689	-275	-275
Spolu	-1 316	-1 320	-928	-930

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

	2012	2013	2014	2015	2016
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG a jej dcérske spoločnosti	959	959	462	462	462

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	2011	2010
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,82 % (2010: 3,72 %)	1 256	1 603
Ostatné finančné aktíva	-	186
Spolu	1 256	1 789
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,70 % (2010: 2,68 %)	1 407	1 403
Spolu	1 407	1 403

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 Skupiny a Banky.

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

	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	54	54	55	55
Úrokové náklady	-37	-37	-38	-38
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-	65	-
Spolu	17	17	82	17

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

	2011	2010
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 829	-3 296
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-39	-31
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-779	-785
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-18	-8
Odchodné pri odchode do dôchodku	-24	-
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 689	-4 120

(39) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Skupina a Banka k 31. decembru 2010 identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s. r. o. v decembri 2007 za predajnú cenu 4 798 tis. EUR. Okresný súd Bratislava II rozhodol o zamietnutí návrhu žalobcu. Vedenie Skupiny a Banky preto v tejto súvislosti neočakáva žiadne ďalšie nároky voči Skupine a Banke, ktoré by mali za následok potrebu tvorby prípadnej rezervy.

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2011 úverové prísluby vo výške 54 263 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 73 143 tis. EUR).

Skupina a 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 2011 dosiahnuť až 3 954 428 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 3 869 496 tis. EUR).

(40) 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 Skupiny a Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Skupiny a Banky sú:

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

Vzhľadom na udelenú licenciu sa trhové riziko Skupiny a Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Skupiny a 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 Skupiny a Banky.

V zmysle udelenej licencie Skupina a 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 (3 %, 2 % a 0,1 %) a na stavebné úvery (6 %, 4,7 % a 2,9 %) je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2011 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 2,05 mil. EUR (k 31. decembru 2010: o 2,24 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a dopad na oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. decembru 2011 zmenila o 0,93 mil. EUR (k 31. decembru 2010: o 0,57 mil. EUR). Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	0,25	0,25	0,25	0,25
Pohľadávky voči bankám	1,13	1,19	0,85	0,87
Úvery poskytnuté klientom	5,86	5,86	6,25	6,25
Cenné papiere určené na predaj	3,86	3,86	3,83	3,83
Cenné papiere držané do splatnosti	3,20	3,20	3,33	3,33
Pasíva				
Závazky voči bankám	-	-	0,90	0,90
Závazky voči klientom	2,42	2,42	2,44	2,44
Emitované dlhopisy	4,99	4,99	4,99	4,99

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2011 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu nula (k 31. decembru 2010: 3 tis. EUR). K 31. decembru 2011 ani k 31. decembru 2010 Skupina a Banka neevidovala žiadne pasíva v cudzej mene. Na základe daných skutočností Skupina a Banka nevykazuje k 31. decembru 2011 ani k 31. decembru 2010 významné devízové riziko.

(41) RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Skupiny a 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:

- zmierniť riziko likvidity, t. j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných zdrojov,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

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

Pre riadenie rizika likvidity v Skupine a Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji likvidity a o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- pre riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Skupiny a Banky, ako aj medzi Skupinou a Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- 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,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorované možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky,
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- 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,
- na identifikáciu a riešenie problémov s likviditou je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade prechodného nedostatku peňažných prostriedkov a v prípade krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Skupiny a 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.

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 sporiteľov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

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

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky

a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

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

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti finančného majetku a záväzkov Skupiny a Banky. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Skupiny a Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov. Finančný majetok je v tabuľke analyzovaný na základe jeho diskontovanej účtovnej hodnoty.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (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	501	-	-	-	-	-	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	35 274	45 571	5 080	-	87 892
Pohľadávky voči bankám	40 439	20 050	10 020	-	-	-	70 509
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	41 327	39 455	22 147	45 987	77 525	-	226 441
Stavebné úvery	8 369	14 370	62 869	248 073	51 476	-2 751 ²	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	25 548	16 686	73 372	348 639	919 206	-49 ²	1 383 402
Ostatné úvery	16	32	128	265	2	-	443
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	299	-	-	-	-	1 159	1 458
Zmluvná zostatková doba splatnosti	119 727	91 779	203 810	688 535	1 053 289	-1 492	2 155 648
Očakávaná doba splatnosti¹	129 191	117 931	338 158	572 333	999 527	-1 492	2 155 648

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Emitované dlhopisy	-	-	34 821	-	-	-	34 821
Úsporné vklady klientov	20 891	1 667 233	41 785	140 403	46 043	-	1 916 355
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 802	-	423	-	-	43	4 268
Úverové prísluby	54 263	-	-	-	-	-	54 263
Zmluvná zostatková doba splatnosti	85 824	1 667 233	77 029	140 403	46 043	240	2 016 772
Očakávaná doba splatnosti¹	61 217	90 911	373 322	950 098	525 388	240	2 001 176

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (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	501	-	-	-	-	-	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	35 274	45 571	5 080	-	87 892
Pohľadávky voči bankám	39 058	20 050	10 020	-	-	-	69 128
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	41 327	39 455	22 147	45 987	77 525	-	226 441
Stavebné úvery	8 369	14 370	62 869	248 073	51 476	-2 751 ²	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	25 548	16 686	73 372	348 639	919 206	-49 ²	1 383 402
Ostatné úvery	16	32	128	265	2	-	443
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	299	-	-	-	-	1 159	1 458
Zmluvná zostatková doba splatnosti	118 346	91 779	203 810	688 535	1 053 289	-1 492	2 154 267
Očakávaná doba splatnosti¹	127 810	117 931	338 158	572 333	999 527	-1 492	2 154 267

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Emitované dlhopisy	-	-	34 821	-	-	-	34 821
Úsporné vklady klientov	20 891	1 667 233	41 785	140 403	46 043	-	1 916 355
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 801	-	423	-	-	43	4 267
Úverové prísluby	54 263	-	-	-	-	-	54 263
Zmluvná zostatková doba splatnosti	85 823	1 667 233	77 029	140 403	46 043	240	2 016 771
Očakávaná doba splatnosti¹	61 216	90 911	373 322	950 098	525 388	240	2 001 175

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2010 (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	444	-	-	-	-	-	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	-	81 226	-	-	83 193
Pohľadávky voči bankám	40 360	56 045	-	-	-	-	96 405
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	39 977	1 056	2 163	24 375	69 945	-	137 516
Stavebné úvery	11 670	14 121	61 178	227 061	45 336	-1 951 ²	357 415
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	-	-	-	2 448
Medziúvery	69 962	14 587	92 053	426 502	774 572	-2 029 ²	1 375 647
Ostatné úvery	15	32	134	284	3	-	468
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	499	-	-	-	-	1 855	2 354
Zmluvná zostatková doba splatnosti	166 156	87 027	155 528	759 448	889 856	-1 976	2 056 039
Očakávaná doba splatnosti¹	169 591	94 789	193 189	724 575	875 871	-1 976	2 056 039

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	2 302	-	-	-	-	-	2 302
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	19 323	1 537 863	58 044	170 171	30 115	-	1 815 516
Ostatné záväzky voči klientom	4 102	-	-	-	-	313	4 415
Ostatné finančné záväzky	4 112	405	-	789	-	28	5 334
Úverové prísluby	73 143	-	-	-	-	-	73 143
Zmluvná zostatková doba splatnosti	102 982	1 538 268	59 671	207 407	30 115	341	1 938 784
Očakávaná doba splatnosti¹	65 149	86 433	299 068	962 724	506 661	341	1 920 376

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (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	444	-	-	-	-	-	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	-	81 226	-	-	83 193
Pohľadávky voči bankám	39 104	56 045	-	-	-	-	95 149
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	39 977	1 056	2 163	24 375	69 945	-	137 516
Stavebné úvery	11 670	14 121	61 178	227 061	45 336	-1 951 ²	357 415
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	-	-	-	2 448
Medziúvery	69 962	14 587	92 053	426 502	774 572	-2 029 ²	1 375 647
Ostatné úvery	15	32	134	284	3	-	468
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	316	-	-	-	-	1 855	2 171
Zmluvná zostatková doba splatnosti	164 717	87 027	155 528	759 448	889 856	-1 976	2 054 600
Očakávaná doba splatnosti¹	168 152	94 789	193 189	724 575	875 871	-1 976	2 054 600

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	2 302	-	-	-	-	-	2 302
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	19 323	1 537 863	58 044	170 171	30 115	-	1 815 516
Ostatné záväzky voči klientom	4 102	-	-	-	-	313	4 415
Ostatné finančné záväzky	4 128	405	-	789	-	28	5 350
Úverové prísluby	73 143	-	-	-	-	-	73 143
Zmluvná zostatková doba splatnosti	102 998	1 538 268	59 671	207 407	30 115	341	1 938 800
Očakávaná doba splatnosti¹	65 165	86 433	299 068	962 724	506 661	341	1 920 392

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(42) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmiernenie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním

daním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Skupina a 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 najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

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

Pre potreby zatriedovania a oceňovania majetku a zabezpečenia má Skupina a Banka vypracované viaceré interné predpisy, ktoré pravidelne aktualizuje.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

Uzatváranie úverových obchodov s klientmi je vykonávané príslušnými útvarmi podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

V Skupine a 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.

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidiel 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 Skupine a Banke a pre identifikáciu takého 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 Skupina a Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,

- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Skupina a 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.

Skupina a Banka rieši vymáhaním tie prípady, v ktorých klienti nereagujú na výzvy na vrátenie zostatku úveru z dôvodu omeškania v splácaní alebo pri inom porušení podmienok úverovej zmluvy a splatné úverové zostatky v poskytnutej lehote nevrátia, a to nasledovnými spôsobmi:

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu obnoviť plnenie, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné s ním na základe jeho žiadosti dohodnúť mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Skupina a Banka od neho odstúpi a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky alebo uplatneniu zmenky.

Súdne konanie

K súdnemu konaniu sa pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul alebo bianko zmenka. V tomto prípade sa zašle na príslušný súd návrh

na vydanie platobného rozkazu. Žalobný návrh si Skupina a Banka pripravuje sama. Na niektorých súdnych pojednávaniach sa necháva zastupovať advokátmi.

Zabezpečovacia zmenka

Ak po odstúpení od úverovej zmluvy klient neuhradí pohľadávku a úver je zabezpečený bianko zmenkou, uplatňuje sa voči klientovi vyplnenie zmenky. Oznámením o vyplnení zmenky sa vyzve klient na zaplatenie zmenkovej sumy s uvedením jej výšky, miesta a času plnenia.

Zmenkové súdne konanie

V prípade neuhradenia zmenkovej sumy klientom v určenej lehote, uplatní Skupina a Banka svoj nárok podaním návrhu na vydanie zmenkového platobného rozkazu na miestne a vecne príslušnom súde. Žalobný návrh pripravuje sama. Právoplatný zmenkový platobný rozkaz je exekučným titulom pre exekučné konanie.

Pokus o mimoexekučný zmier

Po nadobudnutí právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez núteného výkonu – exekúcie, môže Skupina a Banka vo výnimočných prípadoch vyzvať povinných na mimoexekučné vybavenie vecí. V prípade, že klienti reagujú, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

Skupina a Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Skupiny a Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade, v súlade s právnym poriadkom SR, k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

Dobrovoľná dražba

Od roku 2004 sa vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom dražobníka v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob sa uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Skupiny a Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone uzatvorenej medzi Skupinou resp. Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	501	444	444
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	87 892	87 892	83 193	83 193
Pohľadávky voči bankám	70 509	69 128	96 405	95 149
CP držané do splatnosti	226 441	226 441	137 516	137 516
Stavebné úvery	382 406	382 406	357 415	357 415
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	2 447	2 448	2 448
Medziúvery	1 383 402	1 383 402	1 375 647	1 375 647
Ostatné úvery	443	443	468	468
Ostatné finančné aktíva	1 458	1 458	2 354	2 171
Úverové prísluby	54 263	54 263	73 143	73 143
Spolu	2 209 762	2 208 381	2 129 033	2 127 594

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Skupina a Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (39) poznámok.

g) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2011		2010	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 614 820	1 614 820	1 619 844	1 619 844
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	34 378	34 378	41 627	41 627
Úvery znehodnotené	181 907	181 907	131 637	131 637
Úvery brutto spolu	1 831 105	1 831 105	1 793 108	1 793 108
Opravné položky k úverom	-62 407	-62 407	-57 130	-57 130
Úvery netto spolu	1 768 698	1 768 698	1 735 978	1 735 978

ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie Skupiny a Banky je presvedčené, že analýza podľa druhu zabezpečenia poskytuje relevantný prehľad o úverovej kvalite pohľadávok z úverov, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené:

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	234 588	-	234 589
Banková záruka vrátane vinkulácie	5 667	-	96 059	-	101 726
Záložné právo na nehnuteľnosť	55 423	-	357 327	5	412 755
Ručiteľ, solidárne ručenie	206 729	-	196 530	341	403 600
Nezabezpečené	99 098	-	362 964	88	462 150
Spolu	366 918	-	1 247 468	434	1 614 820

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	489 336	-	1 052 814	-	1 542 150
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	155	-	174 023	-	174 178
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	489 491	-	1 226 837	-	1 716 328
Spolu pohľadávka z úveru	366 918	-	1 247 468	434	1 614 820

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	271 527	-	271 528
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 555	-	76 511	-	81 066
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 199	-	348 410	9	394 618
Ručiteľ, solidárne ručenie	190 949	-	291 588	351	482 888
Nezabezpečené	105 481	-	284 164	99	389 744
Spolu	347 185	-	1 272 200	459	1 619 844

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	463 017	-	1 073 688	-	1 536 705
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	147	-	177 473	-	177 620
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	463 164	-	1 251 161	-	1 714 325
Spolu pohľadávka z úveru	347 185	-	1 272 200	459	1 619 844

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úverová kvalita finančných aktív, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	2011				2010			
	Skupina		Banka		Skupina		Banka	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:								
Bežné účty SLSP	1 943	F1	1 389	F1	1 644	F1	1 089	F1
Bežné účty Tatrabanka	953	P1	126	P1	791	P1	90	P1
Bežné účty Poštová banka	257	-	257	-	281	-	281	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	486	* ¹	486	* ¹	437	* ¹	437	* ¹
Termínované vklady SLSP	3 000	F1	3 000	F1	20 001	F1	20 001	F1
Termínované vklady Tatrabanka	62	P1	62	P1	69	P1	69	P1
Termínované vklady UniCreditBank	10 020	P2	10 020	P2	-	-	-	-
Termínované vklady Volksbank Slovensko	10 001	F2	10 001	F2	-	-	-	-
Termínované vklady ČSOB	-	P2	-	P2	10 004	P2	10 004	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 076	-	20 076	-	20 032	-	20 032	-
Termínované vklady ING	-	P1	-	P1	11 005	P1	11 005	P1
Termínované vklady Prima banka Slovensko	-	-	-	-	5 002	-	5 002	-
Termínované vklady Poštová banka	-	-	-	-	15 500	-	15 500	-
Termínované vklady ČSOB ČR	20 001	P1	20 001	P1	10 003	P1	10 003	P1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	4 196	* ²	4 196	* ²	2 073	* ²	2 073	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	87 892	A1	87 892	A1	83 193	A1	83 193	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	146 786	A1	146 786	A1	97 539	A1	97 539	A1
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	79 655	A1	79 655	A1	39 977	A1	39 977	A1
Ostatné finančné aktíva	1 458	bez ratingu	1 458	bez ratingu	2 354	bez ratingu	2 171	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. 12. 2011

gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	6 791	-	27 088	-	33 879
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	4	-	4
180 – 360 dní po splatnosti	-	495	-	-	495
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2011	6 791	495	27 092	-	34 378

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 597	2 324	33 662	-	41 583
30 – 90 dní po splatnosti	1	-	-	-	1
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	27	-	16	-	43
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2010	5 625	2 324	33 678	-	41 627

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	4 779	-	4 779
Banková záruka vrátane vinkulácie	16	-	58	-	74
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 363	396	9 413	-	11 172
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 257	-	5 548	-	9 805
Nezabezpečené	1 155	99	7 294	-	8 548
Spolu	6 791	495	27 092	-	34 378

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	11 230	-	44 590	-	55 820
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	1	400	3 270	-	3 671
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	11 231	400	47 860	-	59 491
Spolu pohľadávka z úveru	6 791	495	27 092	-	34 378

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 219	-	7 219
Banková záruka vrátane vinkulácie	9	929	-	-	938
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 113	1 395	10 286	-	12 794
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 325	-	10 578	-	13 903
Nezabezpečené	1 178	-	5 595	-	6 773
Spolu	5 625	2 324	33 678	-	41 627

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	9 303	3 533	55 432	-	68 268
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	4 065	-	4 065
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	9 303	3 533	59 497	-	72 333
Spolu pohľadávka z úveru	5 625	2 324	33 678	-	41 627

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

gc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti*	5 065	-	69 792	12	74 869
30 – 90 dní po splatnosti	2 973	-	21 370	-	24 343
90 – 180 dní po splatnosti	857	-	7 881	-	8 738
180 – 360 dní po splatnosti	594	2 324	8 377	-	11 295
Nad 360 dní po splatnosti	2 769	-	59 893	-	62 662
Spolu k 31. decembru 2011	12 258	2 324	167 313	12	181 907

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2011 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 475	497	32 092	11	34 075
30 – 90 dní po splatnosti	2 186	-	21 824	-	24 010
90 – 180 dní po splatnosti	429	-	6 816	-	7 245
180 – 360 dní po splatnosti	794	-	11 626	-	12 420
Nad 360 dní po splatnosti	2 600	-	51 287	-	53 887
Spolu k 31. decembru 2010	7 484	497	123 645	11	131 637

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	17 936	-	17 936
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	929	20	-	949
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 478	1 394	48 259	-	52 131
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 119	-	64 868	11	72 998
Nezabezpečené	1 661	-	36 231	1	37 893
Spolu	12 258	2 323	167 314	12	181 907

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	29 072	2 798	436 417	-	468 287
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	12 273	-	12 273
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	29 072	2 798	448 691	-	480 561
Spolu pohľadávka z úveru	12 258	2 323	167 314	12	181 907

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	11 020	-	11 020
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	20	-	20
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 236	396	26 938	-	28 570
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 324	-	60 897	11	66 232
Nezabezpečené	924	101	24 770	-	25 795
Spolu	7 484	497	123 645	11	131 637

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	17 750	-	322 512	-	340 262
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	414	9 070	-	9 484
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	17 750	414	331 582	-	349 746
Spolu pohľadávka z úveru	7 484	497	123 645	11	131 637

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

gd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

Priemerné zníženie súčasnej hodnoty peňažných tokov z jednotlivých úverových portfólií testovaných na znehodnotenie závisí od nasledovných faktorov:

- pravdepodobnosti, že na základe identifikovaného indikátora znehodnotenia sa pohľadávka stane v budúcnosti vymáhanou,
- odhadovaného výnosu zo zabezpečenia pohľadávky.

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	2011	2010
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	20,2	18,8
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	50,7	46,5
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	82,2	77,7
Viac ako 360 dní	96,1	96,2

Pri výpočte nezabezpečenej hodnoty pohľadávky z úverov sa od celkovej hodnoty pohľadávky v stanovenom poradí odpočítava súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov z realizácie zabezpečení podľa nasledujúcej tabuľky.

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		2011	2010
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	87,4*	86,4*
7.	Ručiteľ	36,8*	35,1*

* Predstavuje percento výnosu, ktoré je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia; uvedené hodnoty predstavujú stav k príslušnému súvahovému dňu.

h) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Kapitál Skupiny predstavuje k 31. decembru 2011 sumu 209 249 tis. EUR a kapitál Banky sumu 209 353 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2010: 210 054 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2010: 210 058 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv. Kapitál taktiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Skupiny a Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetítu Skupiny a 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 Skupiny a Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Skupina a Banka k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 spĺňa regulátornu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(43) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (štátnych dlhopisov) sa rovná ich trhovej cene zistenej z Burzy cenných papierov v Bratislave.

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (pokladničných poukážok MF SR) sa stanovila ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá priemerná diskontná sadzba k 31. decembru 2011 bola 1,27 % p.a. (k 31. decembru 2010: 0,71 %).

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. 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 k 31. decembru 2011 bola 7,30 % p. a. (k 31. decembru 2010: 6,61 % p. a.).

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (6) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

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

Po 31. decembri 2011 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.



Marta Horníková, Reminiscence, 1995, malba (Ölgemälde)

Vyjadrenia

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2011 zišla na dvoch zasadnutiach, jarnom a jesennom. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky, ako aj o dopadoch svetovej finančnej krízy na PSS, a. s. Otázky zásadného významu boli s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., prerokované na osobných stretnutiach.

Zostavenie a audit riadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2011, systém riadenia rizík, ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2011 a návrh určenia tantiém za rok 2011 boli predmetom preverenia výboru pre audit, poradného orgánu dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 2. marca 2012. Výbor pre audit vyjadril súhlas s predloženou individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou za rok 2011 zostavenou v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2011, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2011. Všetky prerokované materiály odporučil predložiť na zasadnutie dozornej rady.


Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 29. marca 2012 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, riadnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2011 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overené spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2011, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2011.

Audítor bol prítomný aj priamo na zasadnutí dozornej rady a bol k dispozícii na zodpovedanie prípadných otázok zo strany členov dozornej rady. Správa audítora o vykonanom overení účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2011 bola s dostatočným časovým predstihom pred zasadnutím dozornej rady zaslaná, resp. odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2011, návrhu rozdelenia zisku za rok 2011, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2011 nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí s predložením uvedených materiálov na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným a externým spolupracovníčkam a spolupracovníkom banky za prácu vykonanú v roku 2011.

Bratislava 29. marca 2012


Ing. Jozef Síkela
predseda dozornej rady



SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) a konsolidovanej účtovnej závierky Banky a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“), ktoré pozostávajú zo súvah k 31. decembru 2011, výkazov ziskov a strát, súhrnných ziskov a strát, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a zo súhrnu významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovné závierky

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie týchto účtovných závierok a ich objektívnu prezentáciu v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovných závierok, ktoré neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na účtovné závierky, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, napláňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovné závierky neobsahujú významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovných závierkach. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovných závierkach, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovných závierok, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovných závierok ako celku.

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

Názor

Podľa nášho názoru priložená individuálna a konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Banky a Skupiny k 31. decembru 2011 a výsledok ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

PricewaterhouseCoopers Slovensko
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 7. februára 2012



Tučný
Mgr. Juraj Tučný
Licencia UDVA č. 1059

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.



**Správa o overení súladu Výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle § 23 Zákona č. 540/2007 Z.z.
(Dodatok k správe audítora)**

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

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) a konsolidovanej účtovnej závierky Banky a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2011, ktoré sú uvedené na stranách 61-124, a ku ktorým sme dňa 7. februára 2012 vydali správu audítora bez výhrad uvedenú na strane 127 výročnej správy.

V zmysle Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve sme tiež overili či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva, a sú uvedené vo výročnej správe k 31. decembru 2011, sú v súlade s vyššie uvedenými overenými účtovnými závierkami.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Banky za výročnú správu

Štatutárny orgán Banky je zodpovedný za vyhotovenie, správnosť a úplnosť výročnej správy v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou

Našou zodpovednosťou je na základe overenia vyjadriť názor na to, či informácie vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s účtovnými závierkami Skupiny a Banky. Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že výročná správa neobsahuje účtovné informácie, ktoré by sa významne líšili od informácií v účtovnej závierke.

Súčasťou overenia je uskutočnenie postupov overujúcich súlad tých údajov vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, s účtovnými závierkami. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností vo výročnej správe, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu výročnej správy, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly Skupiny a Banky. Údaje a informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré neboli získané z účtovných závierok, sme neoverovali.

Sme presvedčení, že vykonané overenie je dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva, a sú uvedené vo výročnej správe spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. zostavenej za rok končiaci sa 31. decembra 2011, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenými účtovnými závierkami.

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

Juraj Tučný
Mgr. Juraj Tučný
Licencia UDVA č. 1059

Bratislava, 29. marca 2012

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.