



Výročná správa
Geschäftsbericht
2013



PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITELŇA



Obsah

Príhovor predstavenstva	5
Profil spoločnosti.....	8
Zásady podnikania	14
Riadenie spoločnosti	20
Správa o činnosti.....	34
S ľuďmi a pre ľudí	50
Účtovná závierka.....	58
Vyjadrenia.....	126

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

	2013	2012	2011	2010	2009
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	128 008	163 372	160 266	201 223	211 616
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	1 795	1 717	1 600	1 740	1 935
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	19 850	21 169	25 803	21 152	17 630
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	243	255	305	258	223
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚmFSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	22 706	23 961	20 692	24 398	16 492
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	435	457	386	428	255
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	46	51	52	57	72
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR²	481	507	439	485	326
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	833 397	849 721	852 269	907 768	913 370
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	11 774	11 647	11 441	11 711	11 395
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	2 121	1 992	1 890	1 792	1 667
7. Bilančná suma v mil. EUR	2 414	2 285	2 224	2 125	2 000
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR	1 998	1 944	1 834	1 797	1 724
9. Vlastný kapitál v mil. EUR³	245	253	251	253	253
10. Zisk po zdanení v mil. EUR	25	29	29	29	28
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	82,76	85,07	82,46	84,58	86,21
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	87,84	87,17	84,98	84,35	83,38
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	10,17	11,07	11,29	11,91	12,65
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	93,88	97,60	97,03	100,28	103,39
15. Zlyhané pohľadávky z úverov					
/ Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,53	4,59	4,84	4,61	4,42
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) v %	17,53	16,60	18,32	18,42	17,45
17. Rentabilita aktív (ROA) v %	1,08	1,29	1,32	1,42	1,42
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	13,67	12,49	15,14	15,71	16,95
19. Počet zamestnancov k 31. 12.	407	392	394	387	392

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 2013

Január

- slávnostný firemný večer pri príležitosti 20. výročia začiatku činnosti Prvej stavebnej sporiteľne
 - stretnutie predstavenstva PSS, a. s., so zamestnancami ústredia PSS, a. s., zamerané na informovanie o plnení plánu za rok 2012 a o hlavných cieľoch na rok 2013
 - pokračovanie možnosti uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení s poplatkom za uzatvorenie len 20 € (v štandardnej extra tarife a Junior extra tarife)
 - prechod na mesačné, pre klientov výhodnejšie účtovanie poplatkov za vedenie účtu stavebného sporenia a stavebného úveru; pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách aj za vedenie účtu medziúveru
 - rozšírenie možností pre súčasných stavebných sporiteľov – fyzické osoby na využitie spotrebiteľského úveru na vybavenie domácnosti

Február

- mimoriadna úverová Akcia 2013 (február – marec 2013) pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby, vďaka ktorej mohli získať úver na bývanie s úrokovou sadzbou už od 1 % ročne
 - 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 len 2,99 % ročne (akcia trvala do 31. mája 2013)
 - účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na zasadnutí UNECE CHLM v Ženeve
 - zrušenie dvoch taríf sporenia (pomalá tarifa a úverová štandardná tarifa) s cieľom zjednodušiť a sprehľadniť podmienky stavebného sporenia
 - štart dva mesiace (január – február) trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala možnosť získať úvery s úrokovou sadzbou už od 1 % ročne
 - vyhlásenie súťaže Dubaj 2013 pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 31. marca 2013)

Marec

- prvé miesto a titul Best Bank 2012 pre Prvú stavebnú sporiteľňu
 - relaxačno-športový seminár pre najúspešnejších obchodných zástupcov – podriadených finančných agentov za rok 2012 v Ramsau/Dachstein v rakúskych Alpách
 - vyhlásenie výsledkov súťaže Najlepšie obnovený bytový dom roka, jedným z hlavných vyhlasovateľov ktorej je PSS, a. s.
 - udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progressívne, cenovo dostupné bývanie

Apríl

- pre veľký záujem predĺženie mimoriadnej úverovej Akcie 2013 pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby až do 31. mája 2013
 - valné zhromaždenie a zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
 - pracovno-motivačný seminár pre obchodných zástupcov – výhercov súťaže Dubaj 2013
 - vyhlásenie súťaže Najlepší z najlepších pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 30. septembra 2013)

Máj

- opätovné zvolenie Ing. Imricha Béreša, predsedu predstavenstva PSS, a. s., za člena prezídia Slovenskej bankovej asociácie
 - prvé miesto pre Výročnú správu PSS, a. s., za rok 2012 v celoslovenskej súťaži Podnikové médium roka 2012
 - vyhlásenie výsledkov súťaže Ocenenie za príkladnú obnovu realizovanej v spolupráci s PSS, a. s.

Jún

- „Tour de Slovakia“ – spoločná návšteva členov predstavenstva PSS, a. s., v jednotlivých regiónoch
 - účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na stretnutí Ministerium für Wirtschaft Rakúskej republiky so zástupcami Ministerstva výstavby, dopravy a regionálneho rozvoja SR, Štátneho fondu rozvoja bývania a ďalších inštitúcií s cieľom predstaviť a presadiť neziskové organizácie ako developerov na výstavbu nájomných bytov na Slovensku

- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na IUHF Joint Congress a na zasadnutí Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV)

- štart akcie Bábätká bez poplatku (trvala do 31. decembra 2013) ponúkajúcej rodičom možnosť uzatvoriť pre svoje dieťaťko do 3 mesiacov od narodenia zmluvu v tarife Junior extra bez poplatku za jej uzatvorenie

- ďalšie zlepšenie podmienok úverov zamerané na zvýšenie spokojnosti stavebných sporiteľov

Júl

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

- Zlatý biatec za rok 2012 pre Ing. Imricha Béreša, predsedu predstavenstva PSS, a. s.

- Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s., ako prezident EuBV prezentoval stavebné sporenie v poľskom parlamente vo Varšave

- nová mimoriadna úverová akcia pre SVB, BD a SBO umožňujúca týmto stavebným sporiteľom – právnickým osobám získať úvery na obnovu bytového domu s úrokovou sadzbou len 2,99 % ročne (akcia trvala do 31. októbra 2013)

- ďalšie zlepšenie podmienok úverov zamerané na zvýšenie spokojnosti stavebných sporiteľov

- špeciálna letná súťaž pre klientov PSS, a. s., o 50 x 500 eur

August

- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na misii UNECE v Kišineve, Moldavsko

- pokračovanie špeciálnej letnej súťaže pre klientov PSS, a. s., o 50 x 500 eur

- tenisový turnaj O pohár PSS, a. s.

September

- mimoriadna ponuka pre nových klientov – možnosť uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení s úročením vkladov až 3 % ročne (akcia trvala do 31. októbra 2013)

- špeciálna úverová akcia, počas ktorej mohli klienti PSS, a. s., získať úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 40 000 eur (akcia trvala do 31. októbra 2013)

- štart dva mesiace (september – október) trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala možnosť získať úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 40 000 eur

- rozšírenie ponuky PSS, a. s., o nový druh poistenia – Pohrebné poistenie

Október

- vyhlásenie súťaže Rozširuj stav pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 31. januára 2014)

- vyhlásenie výsledkov súťaže CE.ZA.AR 2013 realizovanej s podporou PSS, a. s.

November

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

- 3. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku Banka roka 2013, výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky

- pre veľký záujem predĺženie špeciálnej úverovej akcie s možnosťou získať úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 40 000 eur (do 31. decembra 2013)

- výročné zasadnutie EuBV v Bruseli za účasti Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s.

- pracovno-motivačný seminár v Thajsku pre obchodných zástupcov – výhercov súťaže Najlepší z najlepších

- vyhlásenie výsledkov súťaže Ocenenie za príkladnú obnovu realizovanej v spolupráci s PSS, a. s.

- udelenie ceny PSS, a. s., Bytový dom roka novostavby Slniečnice, Bratislava – Petržalka (v rámci súťaže Stavba roka)

December

- 1. miesto – Zlatá minca pre PSS, a. s., v súťaži Zlatá minca 2013 (kategória Stavebné sporenie) za stavebný úver s garantovaným úrokom od 2,9 % ročne až do 50 tisíc eur bez zabezpečenia nehnuteľnosti a preukazovania bonity

- krst špeciálneho kalendára Vystavajme detské sny, hlavným partnerom ktorého sa stala PSS, a. s.

- koncoročná reklamná kampaň Darujte si štátnu prímiu

Vážení obchodní partneri, vážení klienti, vážení akcionáři!

Z hľadiska makroekonomických ukazovateľov môžeme rok 2013 považovať za rok konsolidácie ekonomických aj sociálnych pomerov tak v Európskej únii, ako aj na Slovensku. Napriek tomu to bol z mnohých hľadísk náročný rok. Odhadnutie presnej prognózy a podľa nej naplánovanie cieľov bolo v celej podnikateľskej a osobitne finančnej sfére veľmi ťažké. Platilo to, samozrejme, aj v oblasti stavebného sporenia.

Dôvodom boli stále sa meniace odhady a výpočty vývoja objemu hrubého domáceho produktu, od relatívne optimistického variantu začiatkom roka až po negatívne prognózy v treťom štvrťroku. Počas roka 2013 sa podarilo zastaviť dvojciferný medziročný prepad slovenského stavebníctva a dokonca koncom roka stavebné firmy vykázali v globále aj keď malý, ale predsa rast objemov produkcie. Veľmi dôležitá bola pre slovenskú hospodársku politiku stabilizovaná miera nezamestnanosti.

Dôležitú úlohu v stabilizácii ekonomiky a jej miernom raste zohralo zníženie úrokovej sadzby Európskou centrálnou bankou. Napriek opätovnej vysokej opatrnosti bankového sektora pri poskytovaní úverov, podmienky na ich získanie boli v roku 2013 veľmi výhodné. To sa odrazilo na miere zhodnocovania vkladov, ktorá klesla na historické minimum. Napriek veľmi nízkej inflácii v eurozóne sa väčšina vkladov v bankách nedokázala reálne zhodnotiť.

Inú situáciu zažívali klienti PSS, a. s. Dlhodobá realizovaná stratégia nezávislosti na finančných trhoch a dodržiavanie zmluvných záväzkov voči klientom umožnili stavebným sporiteľom nielen zhodnotiť svoje vklady nad úroveň inflácie (priemerná úroková sadzba na vklady 2,5 % ročne), ale nasporenými peniazmi vrátane štátnej prémie si zabezpečiť aj ďalšie zhodnotenie vlastného bývania. Priemerná rendita vkladov v roku 2013 vo výške až 5,5 % motivovala sporiteľov k o 11 % vyšším vkladom (452,13 mil. €) ako v rokoch predchádzajúcich. Zdroje na zhodnocovanie vkladov PSS, a. s., v roku 2013 zabezpečovala formou poskytovania úverov na financovanie bývania.

Stavebné sporenie si aj v roku 2013 zachovalo svoje postavenie v oblasti poskytovania preukázateľne účelovo použitých prostriedkov do bývania. V tomto sektore si PSS, a. s., podľa zverejnených štatistík, naďalej udržala takmer 85%-ný podiel.

Sprísnená regulácia bánk vyplývajúca z implementácie európskych smerníc, osobitný odvod z aktív – tzv. banková daň, zníženie poplatkov za bankové služby a zrušenie poplatku za vedenie úverových účtov boli vážnymi zásahmi aj do ekonomiky Prvej stavebnej sporiteľne. Predstavenstvo aj odborní zamestnanci PSS, a. s., museli vyvinúť mimoriadne úsilie nielen na zníženie nákladov, ale aj na celkový manažment finančných aktív a operácií banky. Vďaka tomu sa podarilo hospodársky výsledok banky, v porovnaní s predchádzajúcim rokom, zlepšiť.

Významnými oceneniami kvalifikovanosti pracovníkov banky, jej orientácie na klienta, ako aj prínosu financovania bývania práve stavebným sporením v PSS, a. s., boli umiestnenie na 3. mieste v hodnotení týždenníka TREND Banka roka a Zlatá minca 2013 pre úverový produkt PSS, a. s.

V roku 2013 schválilo predstavenstvo a akcionári PSS, a. s., nové Zásady správania/etický kódex, ktorý posilňuje podiel vospelou Európou uznávaných zásad čistoty a transparentnosti podnikania v hlavných činnostiach PSS, a. s. To dáva záruku klientom PSS, a. s., že banka vždy bude postupovať transparentne a v žiadnom prípade nepoškodí v rozpore s uzatvorenými zmluvami svojich klientov. Predstavenstvo PSS, a. s., s cieľom dosiahnuť striktné plnenie Zásad správania/etického kódexu, schválilo zásady Compliance a ustanovilo výbor Compliance, ktorý na plnenie Zásad správania/etického kódexu dohliada a o plnení pravidelne informuje predstavenstvo a dozornú radu PSS, a. s.

Dosiahnutie týchto výsledkov a poskytovanie bankových služieb na najvyššej úrovni by nebolo možné bez vysokého stupňa dôvery, ktorú nám klienti dlhodobo preukazujú. Za ich záujem financovať svoje bývanie a za dôveru, s ktorou toto financovanie realizujú práve prostredníctvom PSS, a. s., im patrí veľká vďaka. Tá, samozrejme, patrí aj všetkým zamestnancom, odbytovej sieti, partnerom i spolupracovníkom PSS, a. s.



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.



Aj vďaka nám sa predstavy o príjemnom domove pre každého menia na skutočnosť.

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. zmenkový a šekový v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 595/2003 Z. z. o dani 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 o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

C. Zákony upravujúce vládnú 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
- * zákon č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania

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 (Spolková republika Nemecko) a Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. (Rakúska republika). 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 rozhodnutiami Národnej banky Slovenska:

- 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 udeleného povolenia;
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne;
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení;
- poskytovanie spotrebiteľských úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti;
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

Výška základného imania: 66 500 000 €

1.3. Vlastnícka štruktúra

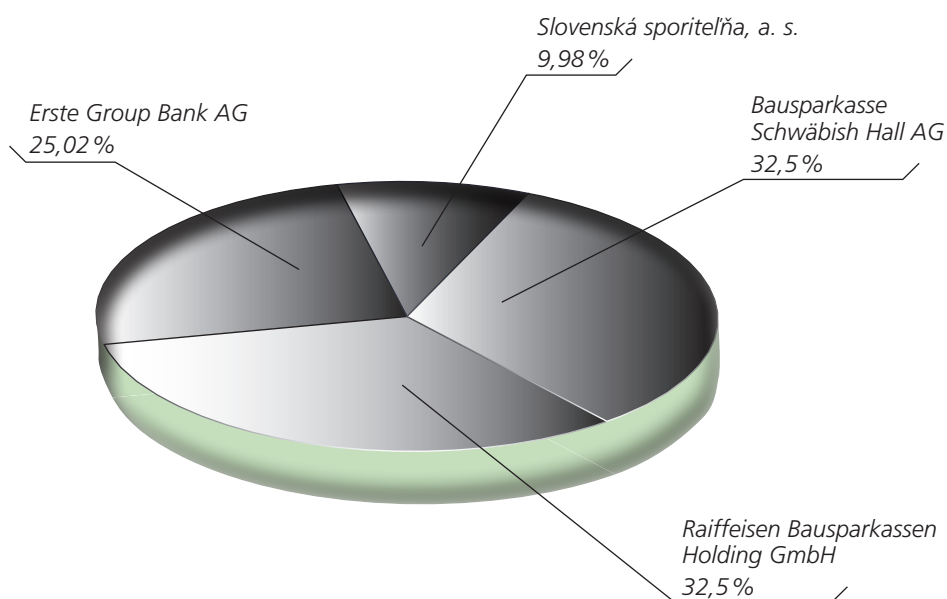
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 80 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru 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) – jeden z najväčších poskytovateľov finančných služieb a vedúca retailová banka v strednej Európe; silnú trhovú pozíciu má aj vo financovaní nehnuteľností, v obchode s privátnymi klientmi a vo finančných 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 a dominantným postavením v oblasti vydávania bankových platobných kariet. 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 2013 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 2013 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.



*Spájanie zmlúv o stavebnom sporení
v rámci rodiny prinesie viac peňazí
na zlepšenie bývania.*

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 každého 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 klientom, 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, pričom sleduje predovšetkým prvoradý cieľ PSS, a. s., ktorým je ochrana záujmov klientov. Vo svojich jednotlivých článkoch definuje princípy a normy správania pracovníkov voči PSS, a. s., samotnej, voči klientom a ostatnej verejnosti, vlastným spolupracovníkom, ako aj voči ostatným bankám a obchodným partnerom.

V závere roka 2013 predstavenstvo a akcionári PSS, a. s., schválili nové Zásady správania/etický kódex, ktorý posilňuje podiel vypeľou Európou uznávaných zásad čistoty a transparentnosti podnikania v hlavných činnostiach PSS, a. s. Zároveň predstavenstvo PSS, a. s., s cieľom dosiahnuť striktné plnenie Zásad správania/etického kódexu, schválilo zásady Compliance a ustanovilo výbor Compliance, ktorý na plnenie Zásad správania/etického kódexu dohliada a o plnení pravidelne informuje predstavenstvo a dozornú radu PSS, a. s. Nové Zásady správania/etický kódex, ako aj zásady Compliance a výbor Compliance nadobudli účinnosť 1. januára 2014.

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 verejne dostupný na internetovej stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností.

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. Klúčové hodnoty

Pre úspech Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nie je nič dôležitejšie ako hodnoty, ku ktorým sa hlási. Ovplyvňujú konanie a správanie 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.



*Tarifa Junior extra pre deti do 18 rokov
v sebe spája výhodné sporenie pre deti
a extra istotu pre rodičov.*

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. PSS, a. s., neeviduje žiadne odchýlky od Kódexu správy a riadenia spoločností na Slovensku. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je verejne dostupný na internetovej stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností.

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. Záväzné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vo svojej práci vedúci zamestnanci PSS, a. s., definuje Organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám; vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov. Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

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. Mimoprocesovú 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 schvaľovaného valným zhromaždením. PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory – ALCO výbor a úverový výbor.

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, ktorých uplatňovanie 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 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 bezpečnosť, 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 vypracovávať 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 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.

Úsek vnútorný audit poskytuje nasledujúce služby:

- uisťovacie služby interným klientom, a to:
 - * plánované auditné zadania,
 - * plánované sprievodné audity vykonávané počas realizácie projektov,
 - * mimoriadne audity a šetrenia na základe rozhodnutia:
 - dozornej rady PSS, a. s.,
 - výboru pre audit PSS, a. s.,
 - predstavenstva PSS, a. s.,
 - riaditeľa úseku vnútorný audit;
- kontrolu splnenia prijatých opatrení, ktoré vyplynuli z auditných zákaziek;
- konzultačné služby, ktoré majú charakter poradenstva;
- špecifické kontrolné činnosti pre Národnú banku Slovenska v zmysle legislatívy.

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,
- mimoprocovú 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.

Mimoprocovú 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 nedodržíavaním 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.

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

Stratégia riadenia rizik obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizik, 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 rizik.

Koordináciu celého systému riadenia rizik zabezpečuje odbor podnikový controlling a controlling rizik. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosť, úsekom vnútorný audit, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizik v PSS, a. s.

Pri organizácii riadenia rizik 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 rizik

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

System riadenie rizik je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom. 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 rizik.

V súčasnosti PSS, a. s., venuje primeranú pozornosť implementácii požiadaviek v súvislosti s Basel III.

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

Valné zhromaždenie

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

- zmena stanov;
- rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania;
- 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 2013:

- 17. apríla 2013
- 3. júla 2013
- 21. novembra 2013

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. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie. Dozorná rada schvaľuje štatút výboru pre odmeňovanie a kontroluje dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách.

Predseda dozornej rady

Jozef Síkela

Podpredseda dozornej rady

Johann Ertl

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.

Jozef Síkela

Jiří Huml (*do 17. apríla 2013*)

Petr Brávek (*od 3. júla 2013*)

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Klaus Oskar Schmidt

Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Manfred Url

Johann Ertl

zástupcovia zamestnancov:

Martin Maroš

Nadežda Račanská (*od 12. februára 2013*)

Peter Pribula (*od 12. februára 2013*)

Zasadnutia dozornej rady v roku 2013:

- 17. apríla 2013
- 21. novembra 2013

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 2013 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 2013 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 54-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 2013 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 12-krát.

Úverový výbor pozostávajúci z členov predstavenstva PSS, a. s., na ktorý sú prizývaní riaditelia úsekov starostlivosť o klientov a sporenie a úvery právnických osôb, rozhoduje o schvaľovaní alebo o zamietnutí úverov:

- V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie úverov s cieľovou sumou vyššou ako 120 000 €, schválenie odkladu splátok osobám s osobitným vzťahom k banke 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 zamieta úvery pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; rozhoduje o prípadných výnimkách z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

V roku 2013 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 tretie volebné obdobie je členom prezídia Slovenskej bankovej asociácie. Od roka 2007 je členom čestného predsedníctva Slovenského paralympijského výboru. Za rozvoj stavebného sporiteľníctva a bankovníctva v Slovenskej republike a za prínos v bankovej kultúre v Slovenskej republike sa v júni 2013 stal laureátom ceny Zlatý Biatic.



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 prehlbovania bilaterálnych hospodárskych vzťahov medzi Slovenskou republikou a Rakúskou republikou 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)

Mgr. Kamila Jandzíková, PhD.

riaditeľka úseku personálne
riadenie
kjandzikova@pss.sk

JUDr. Katarína Niňajová

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

Ing. Ivan Vozník

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

JUDr. Lucia Takáčsová

riaditeľka úseku právo
a vonkajšie vzťahy
(od 11. marca 2013)
(ltakacsova@pss.sk)

Mgr. Viola Malárová

riaditeľka úseku právo
a vonkajšie vzťahy
(do 10. marca 2013)

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
podnikového controllingu
a controllingu 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
(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. Eva Semellechner

- Trégerová
riaditeľka úseku odbytová
analýza, starostlivosť
a projekty
(do 22. apríla 2013)

riaditeľka úseku projekty

a riadenie informácií
(od 23. apríla 2013)
(etregerova@pss.sk)

Ing. Kamil Timura

riaditeľ úseku odbyt
(ktimura@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 Dikacsová

Žilina
(041/5624829)

Ing. Zuzana Mencilová

Košice
(055/6220935)

Ing. Milena Švecová

Prešov
(051/7722660)



*Tarifa Senior extra pre skôr narodených
kombinuje atraktívne sporenie
s možnosťou vyplácania renty.*

Správa o činnosti

4.1. Prostredie determinuje

Údaje Štatistického úradu SR hovoria, že v roku 2013 dosiahla tvorba hrubého domáceho produktu (HDP) 72 134,1 mil. €. V porovnaní s rokom predchádzajúcim vzrástol HDP v bežných cenách o 1,5 %; v stálych cenách sa tempo medziročného rastu HDP zmiernilo na 0,9 %. Kým od polovice roka 2011 do konca 3. štvrťroka 2013 hospodársky rast ovplyvňoval výlučne rast zahraničného dopytu, v poslednom štvrťroku 2013 sa tento trend prerušil a k pozitívnemu vývoju prispel aj domáci dopyt. Miera inflácie meraná indexom spotrebiteľských cien, ako potvrdil Štatistický úrad SR, dosiahla v roku 2013 oproti roku predchádzajúcemu v priemere 1,4 %.

Podľa údajov Ústredia práce, sociálnych vecí a rodiny, v decembri 2013 dosiahla miera evidovanej nezamestnanosti 14,2 %, čo znamená, že v porovnaní s decembrom 2012 sa znížila o 1 % na 386 600 osôb. Najvyšší podiel, 68,4 %, tvorili dlhodobí nezamestnaní (dlhšie ako 1 rok), ktorých počet sa, v porovnaní s decembrom 2012, zvýšil o 4,3 %.

Vychádzajúc z údajov Štatistického úradu SR, priemerne za celý rok 2013 dosiahla miera nezamestnanosti 14,2 % a medziročne vzrástla o 2,3 % na 386 000 osôb. Počet nezamestnaných osôb medziročne klesol v štyroch krajoch v rozsahu od 12,4 % (Košický kraj) do 1,7 % (Prešovský kraj). V rovnakom počte krajoch, v štyroch, nezamestnanosť vzrástla – a to v rozpätí od 9,1 % (Trenčiansky kraj) do 13,7 % (Bratislavský kraj). Na celkovom počte nezamestnaných v SR sa v najväčšej miere podieľali Prešovský (18,5 %) a Banskobystrický kraj (18,1 %); tieto dva kraje zároveň vykázali aj najvyššiu mieru nezamestnanosti (20,5 % Banskobystrický kraj a 18,4 % Prešovský kraj). Medziročne sa miera nezamestnanosti znížila v štyroch krajoch, najviac v Košickom (o 2,3 %).

4.2. Bytová výstavba v roku 2013

Ako vyplýva z údajov Štatistického úradu Slovenskej republiky, v roku 2013 sa na Slovensku dokončilo 15 100 bytov, čo v medziročnom porovnaní znamenalo pokles o 1 %. Naopak, opačnú tendenciu mala výstavba bytov – v roku 2013 sa začala výstavba 14 758 bytov, čo v porovnaní s rokom 2012 znamenalo nárast o 12,7 %, pričom vývoj v tejto oblasti ovplyvnil najmä rast počtu začatých bytov v súkromnom sektore. K 31. decembru 2013 zostávalo rozostavaných 61 382 bytov. V porovnaní s rovnakým obdobím roka 2012 sa ich počet znížil o 2,2 %. V rodinných domoch klesol počet rozostavaných bytov o 3 % na 40 549 bytov, v súkromnom sektore sa znížil o 1,3 % na 58 623 bytov.

Ako v súvislosti s bytovou výstavbou v roku 2013 konštatuje analýza Inštitútu hospodárskej politiky, porovnanie bytovej výstavby medzi jednotlivými kraji Slovenska potvrdilo dlhodobo najvyšší podiel Bratislavského kraja. V roku 2013 bolo v Bratislavskom kraji začatých 29,19 % bytov z celkovej produkcie na Slovensku. Jemný nárast môžeme sledovať ešte v Trnavskom kraji (14,79 %); v ostatných krajoch výstavba bytov klesala. Najnižší podiel na celkovom objeme začatej bytovej výstavby zaznamenali Banskobystrický kraj s podielom 5,79 % a Košický kraj s podielom 7,84 %.

Bratislavský kraj dosiahol najlepší výsledok aj v počte dokončených bytov, keď tu bolo v roku 2013 dokončených 24,84 % z celkového počtu dokončených bytov na Slovensku. Dlhodobo vyššie hodnoty dokončených bytov vykazujú aj Trnavský kraj (15,15 % v roku 2013), Prešovský kraj (13,31 %) a Nitriansky kraj (11,32 %). Prešovský kraj zároveň zaznamenal najväčší nárast vydaní o kolaudačnom rozhodnutí v porovnaní s ostatnými kraji a rokom predchádzajúcim. Rovnako ako pri začatých bytoch, aj pri dokončených vykazuje dlhodobo najnižší podiel Banskobystrický kraj (5,65 %).

Rovnako ako rok predtým, aj v roku 2013 pripadal najvyšší podiel, až 95,84 % začatých bytov, na súkromné vlastníctvo. Nasleduje vlastníctvo územnej samosprávy (3,97 %) a ostatné vlastníctvo (0,19 %). Analýza Inštitútu hospodárskej politiky ďalej uvádza, že súkromné vlastníctvo malo prvenstvo aj pri dokončených bytoch, a to s celkovým podielom 92,80 % za rok 2013. Vlastníctvo územnej samosprávy predstavovalo 7,13 %, ostatné vlastníctvo 0,07 %.

4.3. Financovanie bývania v roku 2013

Údaje zverejnené Národnou bankou Slovenska (NBS) ukazujú, že rok 2013 bol rekordným rokom na úverovom trhu – a boli to práve úvery na bývanie, ktoré sa podpísali pod celkový rast úverov obyvateľstva (ku koncu roka 2013 mali Slováci od bánk požičaných celkovo 19,62 mld. €, čo predstavuje medziročný nárast o 9,9 %). Bankový sektor poskytol v roku 2013 úvery na financovanie bývania vo výške 4,74 mld. €, čo je o takmer 30 % viac než rok predtým. Aj v roku 2013 však značnú časť úverov na bývanie tvorili tzv. iné úvery na nehnuteľnosti, t. j. úvery, pri ktorých sa nesleduje účel použitia. 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.

Rok 2013 bol charakteristický aj ďalším znižovaním úrokových sadzieb úverov. V decembri 2013 klesol úrok na svoje nové minimum. Slováci si požičiavali na bývanie za úrokovú sadzbu 3,69 %, čo je takmer o sedem desatín menej než rok predtým. V súvislosti s týmto faktom však NBS na druhej strane konštatuje, že k vývoju cien bývania majú úvery na bývanie v ostatnom čase nepriamo úmerný vzťah. Jedným z dôvodov je skutočnosť, že značná časť nových úverov sa nepoužíva na získanie nového bývania, ale na refinancovanie starších, menej výhodných úverov.

Podľa informácií zverejnených NBS (ktorá vychádza z údajov Národnej asociácie realitných kancelárií Slovenska), priemerná cena nehnuteľností na bývanie v roku 2013 dosiahla 1 226 €/m², čo v medziročnom porovnaní predstavovalo pokles o 0,9 %. Od začiatku roka 2010 sa ale priemerná cena bývania znížila len o 82 €/m², čo – ako konštatovala NBS – je znakom už dlhšej stagnácie slovenského trhu s bývaním.

Ako ďalej konštatovala NBS, k medziročnému miernemu zníženiu priemerných cien bývania relatívne v rovnakej miere prispelo zníženie priemerných cien bytov (1 288 €/m²), ako aj zníženie priemerných cien domov (1 115 €/m²). Roztváranie nožníc medzi priemernými cenami bytov a priemernými cenami domov, ktoré charakterizovalo vývoj cien bývania na Slovensku od začiatku roka 2013, sa na jeho konci zastavilo. Na konci roka 2013 boli priemerné ceny bytov o takmer 17 % vyššie než priemerné ceny domov.

V rámci bytov prišlo k zníženiu cien takmer všetkých typov bytov, s výnimkou štvorizbových. Priemerné ceny bytov klesali s ich rastúcou veľkosťou – najvyššie boli pri jednoizbových bytoch (1 415 €/m²), najnižšie pri bytoch štvorizbových (1 234 €/m²). V rámci domov medziročne vzrástli hlavne priemerné ceny priestrannejších víl – priemerná cena v prípade víl (1 935 €/m²) bola najvyššia z priemerných cien nehnuteľností na bývanie, na druhej strane ale priemerná cena v domoch (1 099 €/m²) bola nižšia ako priemerná cena v jednoizbových bytoch. Ak by sme hodnotili podľa cien dosahovaných v čase realitného boomu, potom najvýraznejšie pod maximálnou úrovňou boli ceny jednoizbových bytov.

Z regionálneho hľadiska, ako konštatuje aj analýza Inštitútu hospodárskej politiky, štandardne najvyššie ceny nehnuteľností sú v Bratislavskom kraji a najnižšie v Nitrianskom kraji. Znižovanie priemerných cien nehnuteľností pretrváva niekoľko štvrtrokov aj v Prešovskom kraji, najvýraznejší pokles ale možno sledovať v Košickom kraji. Ak vezmeme do úvahy ostatných päť rokov, potom treba povedať, že od vyvrcholenia realitného boomu sa absolútne aj relatívne najviac znížila priemerná cena bývania v Prešovskom kraji (zhruba o 44 %); naopak, oproti maximu sa absolútne aj relatívne najmenej znížila priemerná cena bývania v Banskobystrickom kraji (cca o 16 %).

Najvyššie ceny bývania boli v roku 2013 v Bratislavskom kraji, a to 1 660 €/m²; najnižšiu cenu za meter štvorcový obytnej plochy mal kraj Nitra, kde to predstavovalo 585 €/m². V ďalších krajoch Slovenska to s cenami nehnuteľností na bývanie vyzeralo v roku 2013 takto: Trnava 826 €/m², Trenčín 642 €/m², Žilina 776 €/m², Banská Bystrica 737 €/m², Košice 928 €/m² a Prešov 787 €/m². V porovnaní s rokom 2012 zaznamenali nárast ceny nehnuteľností v Žilinskom kraji (o 16 €/m²) a Trnavskom kraji (o 2 €/m²).

4.4. Jednotka na trhu

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., aj v roku 2013 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.

Mimoriadne úspešný bol rok 2013 z hľadiska objemu peňazí vložených na účty stavebných sporiteľov PSS, a. s. Objem vkladov za rok 2013 dosiahol 452,13 mil. €, čo v porovnaní s rokom 2012 predstavuje nárast o takmer 11 %. Najviac – ročne priemerne 800 € – vkladali na svoje účty obyvatelia regiónu Bratislava. V ostatných regiónoch sa priemerný ročný vklad zhodne pohyboval vo výške okolo 500 €.

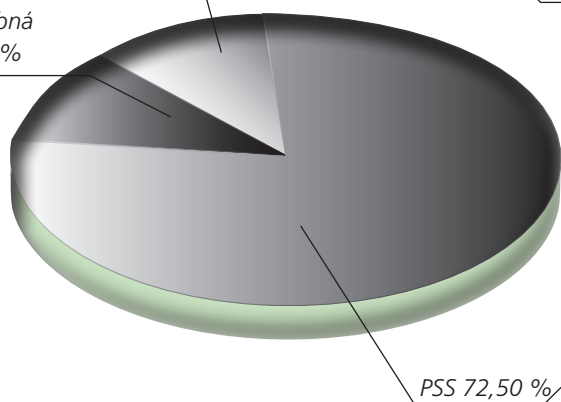
V roku 2013 poskytli tri stavebné sporiteľne pôsobiace na Slovensku do bývania takmer 678,93 mil. €. Z toho najviac, až 480,73 mil. €, poskytla PSS, a. s. V počte nových zmlúv o stavebnom sporení dosiahla PSS, a. s., v roku 2013 podiel 63,12 %, v objeme cieľových súm nových zmlúv podiel 72,5 %. V objeme poskytnutých stavebných úverov a medziúverov v roku 2013 dosiahol podiel PSS, a. s., 80 %. Dominantné postavenie vo svojom segmente si udržala aj v oblasti financovania obnovy bytových domov.

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2013 bolo 3. miesto v rebríčku Banka roka 2013 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky, ako aj 1. miesto a Zlatá minca 2013 (kategória Stavebné sporenie) za stavebný úver s garantovaným úrokom od 2,9 % ročne až do 50 tisíc eur bez zabezpečenia nehnuteľnosti a preukazovania bonity.

Nové zmluvy o stavebnom sporení – objem cieľových súm

ČSOB stavebná sporiteľňa 16,65 %

Wüstenrot stavebná sporiteľňa 10,85 %

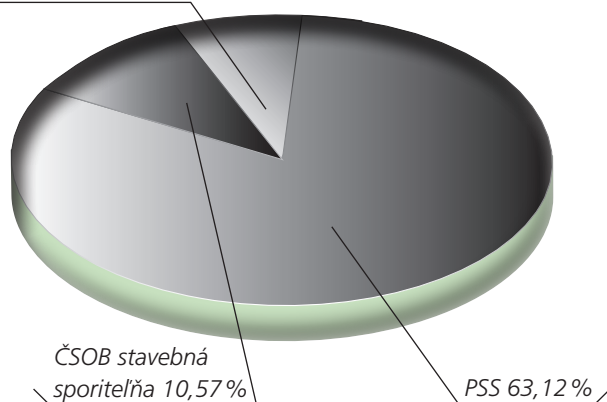


Nové zmluvy o stavebnom sporení – počet

Wüstenrot stavebná sporiteľňa 26,31 %

ČSOB stavebná sporiteľňa 10,57 %

PSS 63,12 %



4.5. Fyzické osoby v roku 2013

Prvoradým cieľom, od ktorého sa odvíja celá činnosť PSS, a. s., je zabezpečovanie bytových potrieb, zvyšovanie kvality bývania obyvateľov Slovenska a ochrana záujmov svojich klientov. Pri realizovaní týchto zámerov kladie dôraz na dosahovanie dlhodobej spokojnosti klientov s poskytovanými službami, na zabezpečovanie neustáleho zvyšovania kvality poskytovaných služieb, na prispôsobovanie sa požiadavkám klientov a reflektovanie na ich konkrétne potreby.

Takéto atribúty činnosti nachádzajú svoj odraz v práci úseku starostlivosť o klientov, ktorý je poverený starostlivosťou o sporiteľov – fyzické osoby. Aj v roku 2013 boli hlavnými atribútmi práce úseku vysoká odbornosť, profesionalita, zodpovedný prístup, ústretovosť, dostupnosť bankových služieb, znižovanie administratívnej náročnosti, transparentná komunikácia. Permanentne sa tiež usiluje 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.

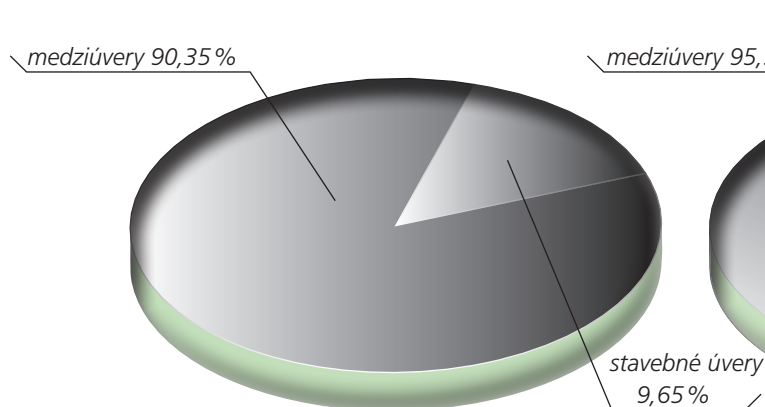
V roku 2013 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 127 456 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 1,76 mld. € a priemernou cieľovou sumou 13 770 €. Takmer 20 % nových zmlúv (25 199) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife Junior extra. Počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb na konci roka 2013 dosiahol 758 554, pričom ich vklady predstavovali čiastku 2,06 mld. €. Zároveň v roku 2013 spracovala PSS, a. s., 16 183 výpovedí zmlúv viazucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2013 spracovala 826 880 zmlúv o stavebnom sporení fyzických osôb s objemom cieľových súm 11,06 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2013 svojim klientom – fyzickým osobám 2 166 stavebných úverov v objeme 18,01 mil. € a 20 270 medziúverov v objeme 389,50 mil. €. Priemerná výška stavebného úveru za rok 2013 dosiahla 8 300 €, priemerná výška medziúveru predstavovala 19 200 €.

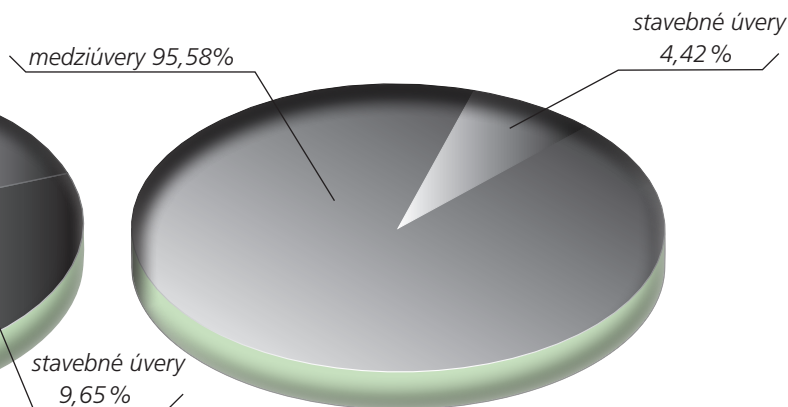
Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2013 na bytové účely 452,26 mil. €. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 284,28 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 63,25 mil. € investovali do kúpy bytu či domu; na novú bytovú výstavbu to bolo 12,36 mil. € a na ostatné stavebné účely 92,36 mil. €.

Po rozbehu v novembri 2012 bol rok 2013 prvým „celým“ rokom poskytovania spotrebiteľských úverov na vybavenie domácnosti. V roku 2013 PSS, a. s., rozšírila okruh svojich klientov, ktorí mohli o takýto spotrebiteľský úver požiadať. Mohli to byť klienti, ktorí v ostatných 12-tich mesiacoch splatili stavebný úver; klienti s poskytnutým stavebným úverom či medziúverom s dĺžkou splácania minimálne 12 mesiacov a klienti s uzatvorenou zmluvou o stavebnom sporení s trvaním aspoň 24 mesiacov a s hodnotiacim číslom minimálne 5. V roku 2013 poskytla PSS, a. s., 864 úverov na vybavenie domácnosti v celkovom objeme 3,55 mil. €.

**Stavebné úvery
a medziúvery – počet**



**Stavebné úvery
a medziúvery – objem**



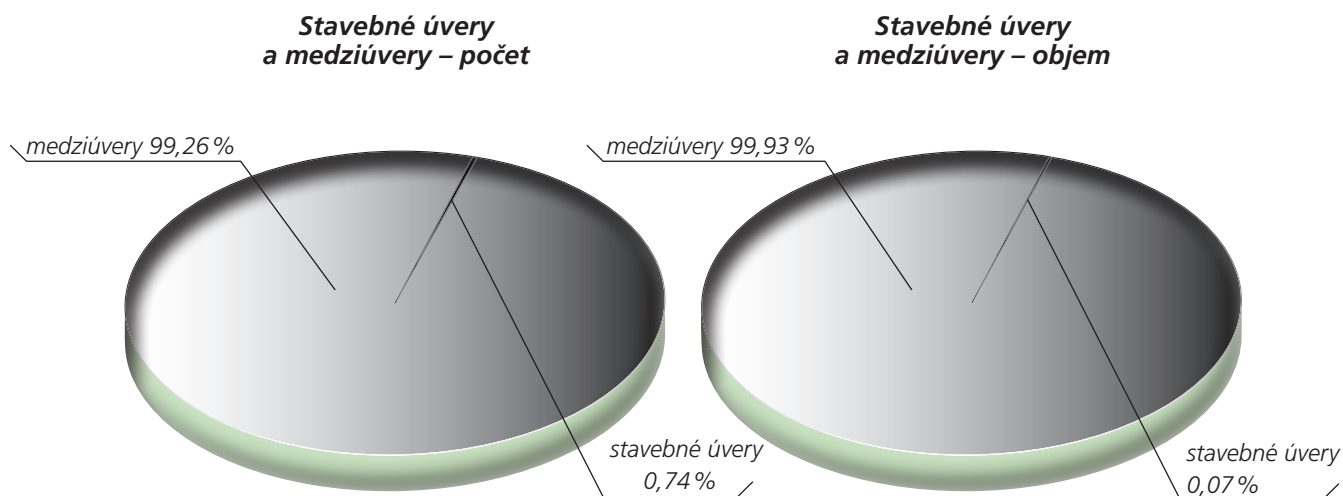
4.6. Právnické osoby v roku 2013

Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách sa aj v roku 2013 hlavné zásady činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., premietli predovšetkým do práce samostatného úseku sporenie a úvery právnických osôb (SPO). Jeho činnosť naďalej odrážala úsilie PSS, a. s., udržať trend rastu objemu nových úverov s právnickými osobami, ako aj objemu nových zmlúv o stavebnom sporení so spoločenstvami vlastníkov bytov a nebytových priestorov, ktoré majú nárok aj na každoročné získavanie štátnej prémie. Práca úseku sa v roku 2013 (čo bol zároveň 10. rok činnosti samostatného úseku SPO) sústredila na ďalšie rozširovanie a skvalitňovanie 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 zameriaval na poskytovanie úverov na obnovu, modernizáciu a rekonštrukciu bytových domov, kde prišlo k výrazným pozitívnym zmenám v podmienkach sporenia i úverov pre tieto skupiny právnických osôb.

V roku 2013 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 552 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 40,04 mil. € a priemernou cieľovou sumou 72 536 €. Počet stavebných sporiteľov – právnických osôb na konci roka 2013 dosiahol 2 321, pričom ich vklady predstavovali čiastku 60 mil. €. Zároveň v roku 2013 spracovala PSS, a. s., 95 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2013 spravovala 6 517 zmlúv o stavebnom sporení právnických osôb s objemom cieľových súm 716,3 mil. €.

V roku 2013 schválila PSS, a. s., právnickým osobám 270 stavebných úverov a medziúverov v objeme 27,61 mil. €. Úverový obchod so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami k 31. 12. 2013 predstavoval 9,68 % z celkového stavu vyplatených úverov.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2013 na bytové účely 28,48 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 23,80 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 4,68 mil. € investovali na ďalšie stavebné účely.



4.7. Produktové novinky roka 2013

Snaha Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., maximálne vychádzať v ústrety svojim klientom, reagovať na ich potreby a požiadavky, nachádza svoj odraz aj v inovácii produktu a špeciálnych ponukách pre klientov, tak fyzické, ako aj právnické osoby. Potvrdil to aj rok 2013.

Novinky v stavebnom sporení fyzických osôb v roku 2013:

- od 1. januára predĺženie možnosti využiť štandardnú extra tarifu SD a Junior extra tarifu JD, s poplatkom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení len 20 €;
- od 1. januára do 31. decembra mali klienti opäť možnosť získať k svojim zmluvám vernostný bonus;
- od 1. januára PSS, a. s., znížila náklady klienta pri poplatkoch za vedenie účtu stavebného sporenia a stavebného úveru a zrušila poplatok za predčasné splatenie spotrebiteľského úveru (v súlade s novelou zákona o spotrebiteľských úveroch č. 129/2010);
- od 15. januára začalo štandardné poskytovanie spotrebiteľských úverov na vybavenie domácnosti;
- od 1. júna do 31. decembra mohli rodičia, v rámci akcie Bábätká bez poplatku, uzatvoriť pre svoje dieťaťko do 3 mesiacov od narodenia zmluvu v tarife Junior extra bez poplatku za uzatvorenie zmluvy;
- od 1. septembra do 31. októbra mali noví klienti možnosť uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení s úročením vkladov až 3 % ročne.

Novinky v úveroch pre fyzické osoby v roku 2013:

- od 1. februára do 31. mája mohli klienti, v rámci mimoriadnej Akcie 2013, získať úver na bývanie s úrokovou sadzbou už od 1 % ročne;
- od 1. júna môžu klienti PSS, a. s., získať stavebný úver bez skúmania výšky príjmu a bez založenia nehnuteľnosti až do 50 000 €;
- od 1. februára PSS, a. s., zlepšila a zjednodušila podmienky poskytovania úverov;
- od 1. septembra do 31. decembra mohli klienti, v rámci špeciálnej úverovej akcie, získať úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 40 000 €;
- od 1. septembra ponúkla PSS, a. s., klientom, ktorí vysoko prioritizujú nízku úrokovú sadzbu, úver XXL konštant s úrokovou sadzbou zníženou až o 0,8 %.

Novinky pre právnické osoby v roku 2013:

- od 1. februára do 31. mája mohli spoločnosť vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iní správcovia bytových objektov (SBO) získať úver XXL konštant na obnovu bytových domov so zvýhodnenou úrokovou sadzbou len 2,99 % ročne platnou 4 roky (respektíve 48 mesiacov) od posledného dňa mesiaca, v ktorom bol úver schválený;
- možnosť získať úver XXL konštant s úrokovou sadzbou len 2,99 % ročne platnou 4 roky poskytla PSS, a. s., SVB, BD a SBO ešte raz, a to od 1. júla do 31. októbra;
- rozšírenie možností pri skúmaní bonity bytového domu o bonitu preverenú z úveru a bonitu preverenú zo sporenia;
- rozšírenie možností zabezpečenia úverov SVB, BD a SBO o vinkuláciu finančných prostriedkov bez zriadenia záložného práva na pohľadávky FPÚaO bytového domu;
- nové – vylepšené podmienky stanovenia individuálnych úrokových sadzieb úverov, ako aj následného úveru pre bytové domy v správe SVB, BD a SBO;
- špeciálnou možnosťou pre SVB, BD a SBO bola súťaž Najlepšie obnovený bytový dom pripravená v spolupráci s V. O. Č. SLOVAKIA, s. r. o., a Združením pre podporu obnovy bytových domov.

Iné novinky:

- od septembra pribudol do ponuky PSS, a. s., nový druh poistenia – Pohrebné poistenie. PSS, a. s., ho sprostredkováva pre Poisťovňu Slovenskej sporiteľne, a. s., a je určené na krytie nákladov spojených s pohrebom poistenej osoby.

4.8. Regionálne detaily stavebného sporenia v roku 2013

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., realizuje svoju odbytovo-obchodnú činnosť prostredníctvom siedmich regionálnych odbytových štruktúr v regiónoch Bratislava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Košice a Prešov. V ich činnosti nachádzajú odraz nielen produktové aktivity pripravované ústredím PSS, a. s. Do výsledkov odbytovej práce regiónov sa premietajú aj regionálne makroekonomické ukazovatele, predovšetkým miera nezamestnanosti, reálne príjmy obyvateľstva a úroveň bytovej výstavby v regióne.

Jedným z dôležitých ukazovateľov odbytovo-obchodnej činnosti regiónov sú nové zmluvy o stavebnom sporení. V počte uzatvorených nových zmlúv o stavebnom sporení (spolu fyzické aj právnické osoby) boli v roku 2013 najúspešnejšie regióny Prešov s 15 624 zmluvami, Žilina s produkciou 15 486 zmlúv a Košice s 13 442 zmluvami. V objeme nových zmlúv (brutto) dominovali región Bratislava s celkovým objemom 189 007 tis. €, región Banská Bystrica s objemom 182 490 tis. € a región Trenčín s objemom 181 037 tis. €. Najvyššiu priemernú cieľovú sumu (brutto) zmlúv o stavebnom sporení dosiahli v roku 2013 regióny Bratislava (17,10 tis. €), Banská Bystrica (15,30 tis. €) a Trenčín (15,23 tis. €). Najvyšší objem cieľových súm v prepočte na jedného obyvateľa dosiahli regióny Žilina (395 € na jedného obyvateľa), Trenčín (338 € na jedného obyvateľa) a Prešov (325 € na jedného obyvateľa). Pokiaľ ide o celkový stav zmlúv o stavebnom sporení k 31. 12. 2013, v počte na prvých troch miestach nájdeme regióny Trenčín (113 241 zmlúv), Žilina (113 036 zmlúv) a Prešov (110 501 zmlúv); v objeme vkladov regióny Žilina (312,71 mil. €), Prešov (284,72 mil. €) a Trenčín (281,71 mil. €).

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 2013 v regiónoch Žilina (4 316 zmlúv), Prešov (4 195 zmlúv) a Košice (3 371 zmlúv). Najvyšší počet „senioriek“ v roku 2013 pribudol v regiónoch Trenčín (163 zmlúv), Banská Bystrica (127 zmlúv) a Bratislava (97 zmlúv).

Ďalším dôležitým ukazovateľom pri hodnotení činnosti regiónov je úverový obchod, teda stavebné úvery (SÚ), medziúvery (MÚ) a od roka 2012 aj spotrebiteľské úvery na vybavenie domácnosti (SPÚ). Z hľadiska počtu SÚ, MÚ a SPÚ bol rok 2013 najúspešnejší pre regióny Prešov s počtom 3 466 SÚ, MÚ a SPÚ; Košice s počtom 3 359 SÚ, MÚ a SPÚ a Bratislava s počtom 3 193 SÚ, MÚ a SPÚ. Čo sa objemu SÚ, MÚ a SPÚ týka, tam v roku 2013 dominovali regióny Bratislava s objemom 78,84 mil. €, Nitra s objemom 61,60 mil. € a Košice s objemom 58,55 mil. €. Ak objem schválených stavebných úverov a medziúverov prepočítame na 1 obyvateľa regiónu, najviac to za rok 2013 vychádza v regiónoch Bratislava (85 € na jedného obyvateľa), Košice (80 € na jedného obyvateľa) a Nitra (78 € na jedného obyvateľa). Pokiaľ ide o priemernú výšku úveru, najvyššia bola v regiónoch Bratislava (24,69 tis. €), Nitra (20,88 tis. €) a Trenčín (18,37 tis. €).

O využití stavebného sporenia v jednotlivých regiónoch hovorí aj priemerná zapojenosť obyvateľov regiónov do stavebného sporenia v PSS, a. s. Tá sa v roku 2013 pohybovala od 16 % v regiónoch Žilina a Trenčín, cez 15 % v regióne Prešov, 14 % v regióne Košice, 12 % v regióne Banská Bystrica, až po 11 % v regióne Nitra a 10 % v regióne Bratislava.

4.9. Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2013

Napriek pretrvávajúcej nepriaznivej hospodárskej a finančnej situácii mnohých slovenských podnikateľských subjektov a s ohľadom na neustále sa meniace prostredie, v ktorom banka pôsobí a ktoré je poznačené finančnou krízou, sa Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., podarilo aj v roku 2013 pokračovať v úspešnej obchodnej činnosti z predchádzajúcich rokov. Potvrďuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2012.

Riadna konsolidovaná a individuálna účtovná závierka k 31. decembru 2013 rešpektuje všetky pre banku relevantné medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu. Banka v roku 2013 po prvýkrát aplikovala novelizovaný štandard IAS 19 – Zamestnanecké požitky, ktorý mal vplyv na účtovnú závierku predovšetkým v tom, že retrospektívne upravil hodnoty finančných výkazov, s výnimkou výkazu peňažných tokov, v porovnávacom období – rok 2012.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2013 dosiahla hodnotu 2 414,5 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 129,1 mil. EUR (+5,3 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu likvidných aktív a poskytnutých úverov. Stav likvidných aktív k 31. decembru 2013 dosiahol výšku 400,1 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 69,8 mil. EUR (+17,5 %). Vyšší stav likvidných aktív je pozitívne ovplyvnený vyšším stavom úsporných vkladov klientov.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2012 nárast, a to o 53,9 mil. EUR (+2,8 %) a dosiahol výšku 1 936,1 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky mierne poklesol z 82,4 % v roku 2012 na 80,2 % v roku 2013. V roku 2013 sme na jednej strane zaznamenali mierny pokles podielu stavebných úverov z 20,2 % na 18,9 %, na strane druhej mierny nárast podielu medziúverov z 79,7 % na 80,9 %. Podiel stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia dosiahol v závere roka 2013 hodnotu 0,1 % stavu poskytnutých úverov (v závere roka 2012: 0,1 %). Od 19. novembra 2012 banka začala poskytovať fyzickým osobám spotrebiteľské úvery mimo zdrojov fondu stavebného sporenia na vybavenie domácnosti. Ich podiel na stave poskytnutých úverov dosiahol k 31. decembru 2013 hodnotu 0,2 %.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 47,6 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2012 zaznamenal nárast o 7,3 mil. EUR (+15,3 %), a to najmä v dôsledku investícií do nových informačných technológií.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2012, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 89,0 % na 89,8 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 11,1 % na 10,2 %.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2012 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 124,3 mil. EUR (+5,9 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení. V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2013 hodnotu 2 123,6 mil. EUR (k 31. decembru 2012: 1 999,3 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 87,5 % na 88,0 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých

úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2013 hodnotu 93,9 % (2012: 97,6 %). Banka pri riadení podielu poskytnutých úverov a úsporných vkladov uplatňuje odporúčanie NBS na posilnenie stability bankového sektora, a to udržiavanie tohto podielu na úrovni max. 110 %.

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2012 mierny pokles o 5,1 mil. EUR (-2,1 %).

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2013 vyplatila úvery v hodnote 445,1 mil. EUR, z toho 419,7 mil. EUR vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 233,4 mil. EUR nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 678,7 mil. EUR (v roku 2012: 678,7 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 452,1 mil. EUR, štátnu prémie vo výške 28,9 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 322,8 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2013 dosiahol objem 756,4 mil. EUR (v roku 2012: 756,4 mil. EUR).

V roku 2013 banka taktiež investovala 10,3 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2012: 3,1 mil. EUR).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2012, banka zaznamenala mierny pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 0,61 mil. EUR (-1,4 %), ktorý tak dosiahol výšku 41,52 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2013 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 0,92 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 ostali na úrovni roka 2012. V roku 2013 banka neprijala žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

V roku 2013 sme zaznamenali nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 1,06 mil. EUR (+5,1 %), najmä z dôvodu nových crosssellingových aktivít.

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2012, narástli len mierne, a to o 0,55 mil. EUR (+1,2 %) a dosiahli hodnotu 47,39 mil. EUR. Banke sa v roku 2013 podarilo udržať priaznivú úroveň nákladov na správu, a to aj napriek zvýšeným nákladom na bankový odvod, najmä vďaka prijatým úsporným opatreniam zameraným na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznamenali medziročný pokles o 1,63 mil. EUR (-21,5 %), a to najmä v dôsledku zvýšenia efektívnosti upomínania a vymáhania, ako aj ďalšieho skvalitňovania systému riadenia kreditného rizika.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam a odpis ostatných aktív zaznamenali medziročný pokles o 0,35 mil. EUR (-37,2 %), a to v dôsledku zlepšenia kvality novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení.

Výška dane z príjmov je medziročne ovplyvnená jednak pozitívnym dopadom odloženej dane v roku 2012, z dôvodu zvýšenia sadzby dane z 19 % na 23 % a jednak negatívnym dopadom odloženej dane v roku 2013, z dôvodu zníženia sadzby dane z 23 % na 22 %.

Riadna konsolidovaná a individuálna účtovná závierka k 31. decembru 2013 rešpektuje všetky pre banku relevantné medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu. Banka v roku 2013 po prvýkrát aplikovala novelizovaný štandard IAS 19 - Zamestnanecké požitky, ktorý mal vplyv na účtovnú závierku predovšetkým v tom, že retrospektívne upravil hodnoty finančných výkazov, s výnimkou výkazu peňažných tokov, v porovnávacom období - roku 2012.

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

	2013	2012	2011
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu	57 792	58 715	59 177
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	8 383	8 414	7 026
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 800	20 743	27 158
Náklady na správu	-47 385	-47 158	-46 944
Ostatné prevádzkové výnosy	930	1 098	1 166
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	41 520	41 812	47 583
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-5 924	-7 550	-9 311
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-583	-929	-1 493
Výsledok hospodárenia pred zdanením	35 013	33 333	36 779
Daň z príjmov	-9 571	-4 279	-7 971
Výsledok hospodárenia po zdanení	25 442	29 054	28 808

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

	2013	2012	2012
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	400 051	330 237	383 962
Úvery poskytnuté klientom	1 936 138	1 882 192	1 768 698
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	47 585	40 307	40 797
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 649	2 765	3 110
Ostatné pohľadávky	28 073	29 744	27 584
Aktíva spolu	2 414 496	2 285 245	2 224 151
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	33 474
Úsporné vklady klientov	2 123 598	1 999 276	1 902 106
Rezervy	16 205	12 901	12 539
Ostatné pasíva	29 214	20 126	24 893
Cudzie zdroje	2 169 017	2 032 303	1 973 012
Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 994	41 980	41 762
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	2 450	3 813	1 139
Nerozdelený zisk z minulých rokov	109 093	111 595	112 930
Zisk bežného obdobia	25 442	29 054	28 808
Vlastné imanie	245 479	252 942	251 139
Pasíva spolu	2 414 496	2 285 245	2 224 151

4.10. 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. PSS, a. s., zároveň realizuje v pravidelných mesačných intervaloch kontrolu opodstatnenosti pripísania štátnej prémie na účty stavebných sporiteľov. Ak zistí, že stavebný sporiteľ nedodržiava 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 svoju oznamovaciu povinnosť 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 správcom dane, v nasledovných termínoch:

- preddavky na daň z príjmov právnických osôb – mesačne do posledného dňa príslušného mesiaca,
- vyúčtovanie preddavkov na daň z príjmov právnických osôb – v termíne predloženia daňového priznania, s úhradou do 31. marca,
- daň z pridanej hodnoty – do 25 dní po skončení príslušného mesiaca,
- daň z nehnuteľností – v termíne splatnosti podľa platobného výmeru vyrubeneho správcom 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., v súlade s príslušnou legislatívou, uhrádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií – splatný štvrťročne, do 25. dňa prvého mesiaca príslušného štvrťroka.

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

4.11. Hlavné ciele na rok 2014

V roku 2014 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca 182 tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 11,3 tis. EUR to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 2,05 mld. EUR. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 473,9 mil. EUR a predpokladá poskytnutie cca 26 tisíc úverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 529,1 mil. EUR a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.



Nielen užitočné informácie, ale aj zaujímavé nápady a inšpirácie ponúka www.pss.sk.

S ľuďmi a pre ľudí

5.1. Personálne zázemie

K 31. decembru 2013 zamestnávala PSS, a. s., spolu 426 osôb vrátane 19 zamestnankýň na materskej, respektíve rodičovskej dovolenke. Z uvedeného počtu pracovalo v ústredí banky v Bratislave 402 zamestnancov, ďalších 24 zamestnancov pracovalo v siedmich regionálnych pobočkách. Medzi zamestnancami PSS, a. s., prevažujú ženy – v roku 2013 ich bolo 267, čiže 62,7 % z celkového počtu zamestnancov. Ženy zároveň tvorili 41,5 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Vekový priemer zamestnancov v roku 2013 bol 43 rokov. Z hľadiska úrovne dosiahnutého vzdelania väčšiu časť zamestnancov – až 63 % – tvorili zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním; 36 % predstavovali zamestnanci so vzdelaním s maturitou a 1 % zamestnanci so vzdelaním bez maturity.

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

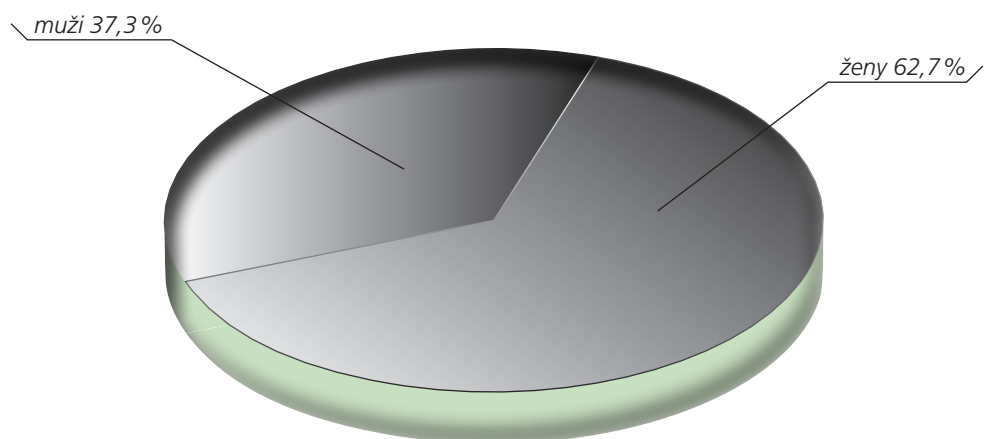
- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.
- Postup pri výbere a prijímaní zamestnancov PSS, a. s.
- Etický kódex pracovníka PSS, a. s.
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Zásady odmeňovania v PSS, a. s., podľa CRD III
- Pracovný čas a vyhodnocovanie dochádzky zamestnancov
- Prehľbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Stravovanie zamestnancov PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Podnikový systém dôchodkového zabezpečenia v PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.

V systéme riadenia vrátane systému hodnotenia zamestnancov uplatňuje PSS, a. s., riadenie prostredníctvom cieľov (MbO) s cieľom dosiahnuť vyššiu výkonnosť zamestnancov, ako aj zvýšenie ich zainteresovanosti na rozvoji firmy i na vlastnom odbornom rozvoji. 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, patria:

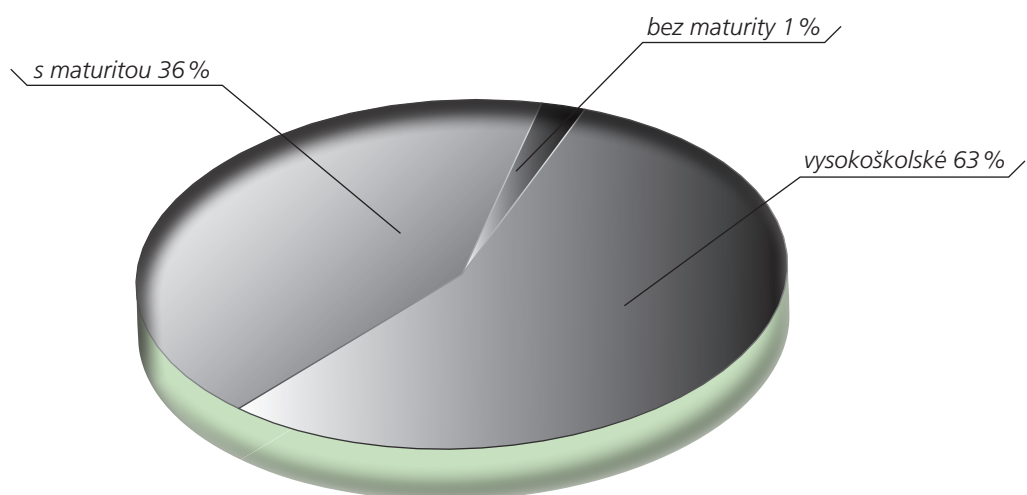
- pružný pracovný čas,
- stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni,
- systém pravidelných lekárskejších prehliadok,
- podpora v prípade dlhodobej práceneschopnosti,
- príspevky v III. dôchodkovom pilieri,
- bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

Veľký dôraz pri riadení ľudských zdrojov kladie PSS, a. s., na správne motivovanie zamestnancov. Za jeho dôležitú súčasť považuje vzdelávanie. V roku 2013 vynaložila PSS, a. s., na vzdelávanie svojich zamestnancov celkovo 168 923 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 416 €. Medzi najčastejšie odborné témy vzdelávania patrili novela Zákonníka práce, daňová problematika, problematika SEPA a SWIFT, základy SQL; z rozvojových tém sa najväčšej pozornosti tešili účinná argumentácia, pôsobivá prezentácia a projektové riadenie.

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 služby (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 bezpečnosť, ktorý má pri svojej činnosti plnú podporu vedenia PSS, a. s.

Podmienky na jednotlivých pracoviskách v pravidelných ročných intervaloch hodnotí bezpečnostný technik. 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 bezpečnosť.

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.

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 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 prvotné podnikateľské zámery PSS, a. s. Význam odbytovej činnosti nachádza svoj odraz v existencii vlastnej odbytovej siete, ktorú PSS, a. s., systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia.

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, posilňovanie profesionality a kultúry správania obchodných zástupcov. Obchodní zástupcovia vlastnej odbytovej siete sú s PSS, a. s., v zmluvnom vzťahu ako samostatne zárobkovo činné fyzické osoby, exkluzívne vykonávajúce činnosť pre PSS, a. s. Z pohľadu zákona č. 186/2009 Zb. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve sú obchodní zástupcovia v pozícii viazaný finančný agent (VFA). Po rozšírení činnosti PSS, a. s., a získaní licencie Národnej banky Slovenska umožňujúcej predaj poisťných produktov prostredníctvom vlastnej odbytovej siete (v roku 2012), sa väčšina obchodných zástupcov venuje aj finančnému sprostredkovaniu poistenia ako podriadený finančný agent (PFA).

V oblasti diverzifikácie obchodných činností pribudlo v roku 2013 do portfólia sprostredkovanie nového poisťného produktu s názvom Pohrebné poistenie. PSS, a. s., ho sprostredkováva pre Poisťovňu Slovenskej sporiteľne, a. s. V roku 2013 zároveň pokračoval rozvoj spolupráce so spoločnosťou UNIQA, a. s., pre ktorú PSS, a. s., sprostredkováva dva poisťné produkty – Unikátne poistenie pre váš dom a byt a Unikátne poistenie pre vašu rodinu.

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. V roku 2013 v ňom neprišlo k žiadnym zásadným organizačným zmenám.

V roku 2013 existovalo v rámci Slovenskej republiky 7 regionálnych odbytových štruktúr podporovaných 7-mimi regionálnymi pobočkami – v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, v Košiciach a v Prešove. Prácu regionálnych pobočiek a odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbyt. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2013 tvorilo 1 087 obchodných zástupcov – viazaných finančných agentov. K tomu istému dátumu mohli klienti PSS, a. s., využiť jej služby v 9 filiálkach PSS, a. s., a 304 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku.

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 2013 v ňom, v prípade nových VFA, dominovalo tzv. osobitné finančné vzdelávanie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní

a finančnom poradenstve. V nadstavbovej oblasti PSS, a. s., aj naďalej rozvíjala predovšetkým tému koučing, ktorá bola určená pre VFA zaradených vo vyšších odbytových stupňoch. V druhej polovici roka 2013 sa vzdelávanie zameralo na vybrané skupiny VFA v súvislosti so zdokonaľovaním predajných zručností. Všetci PFA absolvovali nový tréningový modul cross selling so zámerom dosiahnuť lepšiu previazanosť predaja stavebného sporenia a poistenia. V procese vzdelávania odbytovej siete v roku 2013 PSS, a. s., výraznou mierou využila elektronické vzdelávanie – e-learning.

K odbytovým výsledkom roka 2013 prispeli svojou produkciou aj kooperační partneri. V roku 2013 spolupracovala PSS, a. s., so 45-timi kooperačnými partnermi, pričom medzi najvýznamnejších patrili OVB Allfinanz Slovensko, a. s., a Partners Group SK, s. r. o.

5.4. Firemná filantropia

Sme hrdí na to, že môžeme časť svojho ekonomického úspechu vracať Slovenskej republike a jej obyvateľom. Také je hlavné motto, ktoré stojí za aktivitami PSS, a. s., na poli filantropickom a charitatívnom.

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 2013 podporila PSS, a. s., niekoľko desiatok projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla viac než 45 000 €.

Ďalšou formou filantropických aktivít PSS, a. s., je finančná podpora verejnoprospešných projektov. V roku 2013 PSS, a. s., takouto formou pomohla sumou 79 400 € pri realizácii 46 projektov z oblasti kultúry, športu, vzdelávania. Boli to napríklad benefičný koncert Večer ľudí dobrej vôle, Gypsy Spirit Award, Malokarpatské slávnosti, Musica Litera, výstavné podujatia hendikepovaných umelcov, festival Kremnický hradný organ, podpora činnosti nadácie Horský park, vzdelávacie programy AlNova, športové podujatia Okolo Tatier, svetový pohár v stolnom tenise, triatlonové podujatie Slovakman, viaceré projekty na podporu rozvoja detí a mládeže.

Formou asignačnej dane venovala PSS, a. s., v roku 2013 takmer 139 000 € na podporu činnosti a projektov neziskových organizácií a občianskych združení.

Špecifickou formou podpory zo strany PSS, a. s., je Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR založený v roku 2004. 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.

Do konca roka 2013 schválil Fond podporu 169 projektov v celkovom objeme 1,43 mil. €. V roku 2013 to boli napríklad projekty Partnerstvo pre dedičstvo, Stavba roka 2013, Nebúrať, ale obnoviť, Zelené bývanie, letná univerzita pre stredoškóľákov.

5.5. 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, partnermi, ako aj so svojimi klientmi a verejnosťou vôbec využíva PSS, a. s., viaceré spôsoby.

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ určený pre zamestnancov centrály a odbytovú sieť 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 2013 vyšlo 5 vydaní časopisu; jednorazový náklad časopisu bol 2 000 výtlačkov.

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

V druhej polovici roka 2013 PSS, a. s., obnovila vydávanie časopisu DOMa určeného pre klientov – súčasných i nových. Obsahovo sa časopis sústreďuje na informácie o stavebnom sporení a udalostiach spätých s činnosťou PSS, a. s., zároveň ale prináša aj praktické nápady, rady a inšpirácie súvisiace s bývaním, aj užitočné informácie a príklady z praxe, ako pri vytváraní domova dokáže pomôcť stavebné sporenie v Prvej stavebnej sporiteľni. Na rozdiel od vydávania v minulosti, tentoraz ku klasickej papierovej forme pribudla možnosť „listovať“ stránkami časopisu aj na internetovej adrese banky www.pss.sk. V roku 2013 vyšlo 1 vydanie časopisu DOMa.

Dôležitým prostriedkom externej komunikácie je Centrum telefonických služieb (CTS) vychádzajúce vo svojej činnosti zo zásady komunikácia bez čakania. Pracovnú náplň CTS tvorí predovšetkým odpovedanie na telefonické otázky klientov, on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou prostredníctvom PIN. O záujme klientov o takýto systém komunikácie hovorí 138 647 hovorov a 7 286 e-mailov, ktoré operátori CTS zrealizovali počas roka 2013. Mesačne to predstavovalo priemerne 1 722 hovorov a denne priemerne 83 hovorov na jedného operátora. Trojicu najfrekvencovanejších tém hovorov predstavovali konkrétne informácie o úveroch (44,7 %), všeobecné informácie (25,1 %) a konkrétne informácie o sporení (21,5 %).

Vyjadrením snahy pravidelne komunikovať s verejnosťou je aj systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými.

5.6. Enviromentálne prostredie

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2013 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 2013 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.



*Unikátne poistenie prináša unikátne výhody
pre rodinu i domácnosť.*

Účtovná závierka

Konsolidovaná a individuálna súvaha k 31. decembru 2013

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	31. december 2013		31. december 2012 upravený		1. január 2012 upravený	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka	Skupina	Banka
AKTÍVA							
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	19 159	19 159	3 654	3 654	501	501
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	82 908	82 908	76 937	76 937	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	9	108 712	107 400	54 139	52 823	70 509	69 128
Cenné papiere držané do splatnosti	10	190 584	190 584	196 823	196 823	226 441	226 441
Úvery poskytnuté klientom	11	1 936 138	1 936 138	1 882 192	1 882 192	1 768 698	1 768 698
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	-	2 500	-	2 616	-	2 961
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	32 981	31 786	28 643	27 343	29 299	27 738
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 089	1 089	1 112	1 112	1 197	1 197
Dlhodobý nehmotný majetok	15	14 710	14 710	11 852	11 852	11 862	11 862
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		103	103	2 637	2 626	419	397
Odložená daňová pohľadávka	16	15 547	15 770	16 369	16 575	14 641	14 746
Ostatné finančné aktíva	17	1 222	1 222	1 342	1 342	1 458	1 458
Ostatné nefinančné aktíva	18	10 978	10 978	9 331	9 331	11 081	11 080
AKTÍVA SPOLU		2 414 280	2 414 496	2 285 180	2 285 375	2 224 147	2 224 248
PASÍVA							
Závazky z emitovaných dlhopisov		-	-	-	-	33 474	33 474
Úsporné vklady klientov	19	2 123 598	2 123 598	1 999 276	1 999 276	1 902 106	1 902 106
Ostatné záväzky voči klientom	20	6 576	6 576	5 273	5 273	7 065	7 065
Rezervy	21	16 205	16 205	15 421	15 421	12 027	12 027
Ostatné finančné záväzky	22	5 950	5 958	3 060	3 060	4 268	4 267
Ostatné nefinančné záväzky	23	16 684	16 680	11 797	11 793	13 563	13 561
Cudzie zdroje		2 169 013	2 169 017	2 034 827	2 034 823	1 972 503	1 972 500
Základné imanie		66 500	66 500	66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 536	19 485	19 536	19 485	19 536	19 485
Ostatné fondy		22 509	22 509	22 495	22 495	22 277	22 277
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		2 450	2 450	3 813	3 813	1 139	1 139
Nerozdelený zisk z minulých rokov		108 851	109 093	108 717	108 893	113 382	113 539
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		25 421	25 442	29 292	29 366	28 810	28 808
Vlastné imanie	24	245 267	245 479	250 353	250 552	251 644	251 748
PASÍVA SPOLU		2 414 280	2 414 496	2 285 180	2 285 375	2 224 147	2 224 248

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 124 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2013		2012 upravený	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	25	120 854	120 852	119 393	119 390
Úrokové náklady	25	-54 677	-54 677	-52 261	-52 261
Čisté úrokové výnosy		66 177	66 175	67 132	67 129
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií	26	22 415	22 415	21 830	21 830
Náklady na poplatky a provízie	26	-615	-615	-1 087	-1 087
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		21 800	21 800	20 743	20 743
Nakupované služby a podobné náklady	27	-17 928	-17 932	-19 569	-19 565
Personálne náklady	28	-17 050	-17 050	-16 373	-16 373
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-2 932	-2 936	-3 570	-3 575
Ostatné prevádzkové náklady	29	-9 473	-9 467	-7 328	-7 327
Ostatné prevádzkové výnosy	30	925	930	1 093	1 097
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		41 519	41 520	42 128	42 129
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	31	-5 924	-5 924	-7 550	-7 550
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-578	-583	-923	-929
Zisk pred zdanením		35 017	35 013	33 655	33 650
Daň z príjmov	33	-9 596	-9 571	-4 363	-4 284
Zisk po zdanení		25 421	25 442	29 292	29 366

Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2013		2012 upravený	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk po zdanení		25 421	25 442	29 292	29 366
Iný súhrnný zisk/strata					
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>					
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj po odpočítaní odloženej dane 447 tis. EUR (2012: -872 tis. EUR)	16	-1 363	-1 363	2 674	2 674
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>					
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 14 tis. EUR (2012: 38 tis. EUR)	16	-99	-99	-3 311	-3 311
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-1 462	-1 462	-637	-637
Súhrnný zisk spolu		23 959	23 980	28 655	28 729

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 124 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 (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 2012 (pred úpravami)	66 500	19 536	22 277	1 139	112 773	28 810	251 035
Úpravy IAS 19 (viď bod 2 b) poznámok)	-	-	-	-	609	-	609
1. január 2012 (upravený)	66 500	19 536	22 277	1 139	113 382	28 810	251 644
Zisk po zdanení za rok 2012	-	-	-	-	-	29 292	29 292
Iný súhrnný zisk za rok 2012	-	-	-	2 674	-3 311	-	-637
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2012</i>	-	-	-	2 674	-3 311	29 292	28 655
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	28 810	-28 810	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	112	-	-112	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	106	-	-106	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň	-	-	-	-	-21	-	-21
31. december 2012 (upravený)	66 500	19 536	22 495	3 813	108 717	29 292	250 353
1. január 2013	66 500	19 536	22 495	3 813	108 717	29 292	250 353
Zisk po zdanení za rok 2013	-	-	-	-	-	25 421	25 421
Iný súhrnný zisk za rok 2013	-	-	-	-1 363	-99	-	-1 462
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2013</i>	-	-	-	-1 363	-99	25 421	23 959
Prevod zisku roka 2012	-	-	-	-	29 292	-29 292	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	4	-	-4	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	10	-	-10	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 053	-	-29 053
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň	-	-	-	-	8	-	8
31. december 2013	66 500	19 536	22 509	2 450	108 851	25 421	245 267

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 124 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 (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 obdobía	Vlastné imanie spolu
1. január 2012 (pred úpravami)	66 500	19 485	22 277	1 139	112 930	28 808	251 139
Úpravy IAS 19 (viď bod 2 b) poznámok)	-	-	-	-	609	-	609
1. január 2012 (upravený)	66 500	19 485	22 277	1 139	113 539	28 808	251 748
Zisk po zdanení za rok 2012	-	-	-	-	-	29 366	29 366
Iný súhrnný zisk za rok 2012	-	-	-	2 674	-3 311	-	-637
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2012</i>	-	-	-	2 674	-3 311	29 366	28 729
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	28 808	-28 808	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	112	-	-112	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	106	-	-106	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2012 (upravený)	66 500	19 485	22 495	3 813	108 893	29 366	250 552
1. január 2013	66 500	19 485	22 495	3 813	108 893	29 366	250 552
Zisk po zdanení za rok 2013	-	-	-	-	-	25 442	25 442
Iný súhrnný zisk za rok 2013	-	-	-	-1 363	-99	-	-1 462
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2013</i>	-	-	-	-1 363	-99	25 442	23 980
Prevod zisku roka 2012	-	-	-	-	29 366	-29 366	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	4	-	-4	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	10	-	-10	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 053	-	-29 053
31. december 2013	66 500	19 485	22 509	2 450	109 093	25 442	245 479

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 124 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2013 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	2013		2012	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Prijaté úroky		126 615	126 613	124 743	124 740
Zaplatené úroky		-55 226	-55 226	-86 274	-86 274
Prijaté poplatky a provízie*		30 122	30 122	30 089	30 089
Platené poplatky a provízie*		-12 367	-12 367	-13 581	-13 581
Platby zamestnancom a dodávateľom		-30 499	-30 497	-38 265	-38 261
Ostatné výdavky		-8 296	-8 297	-6 261	-6 257
Príjmy z predaja úverových pohľadávok	31	1 011	1 011	805	805
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-5 783	-5 783	-9 163	-9 174
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		45 577	45 576	2 093	2 087
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		-78 389	-78 389	-125 134	-125 135
Nárast účtov v NBS		495	495	-3 642	-3 642
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-10 000	-10 000	5 000	5 000
Nárast úverov klientom		-67 353	-67 353	-127 980	-127 980
Nárast/pokles ostatných aktív		-1 402	-1 402	1 469	1 468
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-129	-129	19	19
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		134 462	134 464	100 547	100 546
Nárast záväzkov voči klientom		132 876	132 876	98 833	98 833
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		961	961	1 309	1 309
Nárast ostatných záväzkov		700	700	550	550
Pokles časového rozlíšenia pasív		-75	-73	-145	-146
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		56 073	56 075	-22 494	-22 502
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-10 242	-10 239	-3 068	-2 995
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		11	11	39	39
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-32 646	-32 646	-79 281	-79 281
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		39 733	39 733	112 036	112 036
Príjmy z predaja/výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-7 929	-7 929	12 239	12 239
Peňažné toky z investičnej činnosti		-11 073	-11 070	41 965	42 038
Vyplatené dividendy		-29 053	-29 053	-29 925	-29 925
Peňažné toky z finančnej činnosti		-29 053	-29 053	-29 925	-29 925
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		61 524	61 528	-10 454	-10 389
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		41 260	39 944	51 714	50 333
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	102 784	101 472	41 260	39 944
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		61 524	61 528	-10 454	-10 389

* 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 63 až 124 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 v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Skupiny a Banky k 31. decembru 2013 je 407, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2012: 392 zamestnancov, z toho 4 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Skupiny a Banky za rok 2013 bol 405 zamestnancov (2012: 387 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Skupiny a Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2013	2012
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Skupina a Banka, zostavujú: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko, DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der

Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Skupiny a Banky za rok 2012 bola schválená valným zhromaždením 17. apríla 2013.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi Skupiny a Banky v roku 2013:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Imrich Béreš
Členovia:	Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Síkela
Podpredseda:	Mag. Johann Ertl
Členovia:	Ing. Martin Maroš Mag. Manfred Url Jochen Maier Ing. Petr Brávek (od 3.7.2013) Klaus Oskar Schmidt Ing. Nadežda Račanská (od 12.2.2013) Ing. Peter Pribula (od 12.2.2013)

Prokuristi	
Ing. Eva Trégerová	
Ing. Vladimír Stejskal, PhD.	
Ing. Ivan Vozník	

Zmeny v Skupine:

V roku 2013 nenastali žiadne zmeny v Skupine (viď bod (12) poznámok).

Regulačné požiadavky

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

(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 pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Burze cenných papierov v Bratislave. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia (t. j. transakcie a ďalšie skutočnosti sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia) za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti 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 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 2013

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

K 1. januáru 2013 Skupina a Banka prvýkrát uplatnila revidovaný štandard IAS 19 Zamestnanecké požitky. Novela IAS 19, Zamestnanecké požitky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto novela mení problematiku účtovania penzií a iných požitkov po skončení zamestnania, pričom hlavné zmeny sa týkajú programu so stanovenými požitkami. Novela IAS eliminuje možnosť použitia „koridorového prístupu“ pri vykazovaní poistno-matematických ziskov a strát, ktorú predtým Banka a skupina používala a zavádza nový prístup pre prezentáciu zmien v záväzkoch zo stanovených požitkov a aktív programu. Podľa predchádzajúceho znenia štandardu, pri programoch so stanovenými požitkami sa mal vykázať záväzok zo stanovených požitkov, ktobé boli založené na poistno-matematických metódach (aktuárske zistky a straty) a boli očistené o reálnu hodnotu aktív programu. Zisk alebo strata z rozdielu súčasnej hodnoty záväzkov zo stanovených požitkov a reálnej hodnoty aktív programu sa mohli odložiť úplne alebo čiastočne do budúcich období, pričom vykázanie bolo možné buď do výsledku hospodárenia alebo do ostatného úplného výsledku hospodárenia. Novela IAS 19 vyžaduje, aby sa zisky a straty z poistno-matematických prepočtov vyplývajúcich z dlhodobých zamestnaneckých požitkov a aktív programu účtovali hneď ako nastanú a to do ostatného súhrnného výsledku hospodárenia. Úrokové náklady a očakávané výnosy z aktív programu sú nahradené ocenením z čistého úroku aktív alebo záväzkov zo stanovených požitkov. Čisté úrokové výnosy alebo náklady sa určia vynásobením čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov z dlhodobých zamestnaneckých požitkov ako sú určené na začiatku účtovného obdobia. Ďalej novela zavádza rozšírené zverejnenie informácií v poznámkach. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

Skupina a Banka aplikovala novelu IAS19, ktorá mala vplyv na účtovnú závierku a retrospektívne upravila hodnoty v porovnávacom období (viď tabuľky nižšie).

Vplyv aplikovania novely IAS 19 na aktíva, cudzie zdroje a vlastné imanie Skupiny k 1. januáru 2012 v tis. EUR:

	1.1.2012 pred úpravami	Úpravy IAS 19	1.1.2012 upravený
Odložená daňová pohľadávka	14 544	97	14 641
Dopad na aktíva spolu	2 224 050	97	2 224 147
Rezervy	12 539	-512	12 027
Dopad na cudzie zdroje spolu	1 973 015	-512	1 972 503
Nerozdelený zisk z minulých rokov	112 773	609	113 382
Dopad na vlastné imanie spolu	251 035	609	251 644

Vplyv aplikovania novely IAS 19 na aktíva, cudzie zdroje a vlastné imanie Banky k 1. januáru 2012 v tis. EUR:

	1.1.2012 pred úpravami	Úpravy IAS 19	1.1.2012 upravený
Odložená daňová pohľadávka	14 649	97	14 746
Dopad na aktíva spolu	2 224 151	97	2 224 248
Rezervy	12 539	-512	12 027
Dopad na cudzie zdroje spolu	1 973 012	-512	1 972 500
Nerozdelený zisk z minulých rokov	112 930	609	113 539
Dopad na vlastné imanie spolu	251 139	609	251 748

Vplyv aplikovania novely IAS 19 na aktíva, cudzie zdroje a vlastné imanie Skupiny k 31. decembru 2012 v tis. EUR:

	31.12.2012 pred úpravami	Úpravy IAS 19	31.12.2012 upravený
Odložená daňová pohľadávka	16 239	130	16 369
Dopad na aktíva spolu	2 285 050	130	2 285 180
Rezervy	12 901	2 520	15 421
Dopad na cudzie zdroje spolu	2 032 307	2 520	2 034 827
Nerozdelený zisk z minulých rokov	111 419	-2 702	108 717
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	28 980	312	29 292
Dopad na vlastné imanie spolu	252 743	-2 390	250 353

Vplyv aplikovania novely IAS 19 na aktíva, cudzie zdroje a vlastné imanie Banky k 31. decembru 2012 v tis. EUR:

	31.12.2012 pred úpravami	Úpravy IAS 19	31.12.2012 upravený
Odložená daňová pohľadávka	16 445	130	16 575
Dopad na aktíva spolu	2 285 245	130	2 285 375
Rezervy	12 901	2 520	15 421
Dopad na cudzie zdroje spolu	2 032 303	2 520	2 034 823
Nerozdelený zisk z minulých rokov	111 595	-2 702	108 893
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	29 054	312	29 366
Dopad na vlastné imanie spolu	252 942	-2 390	250 552

Vplyv aplikovania novely IAS 19 na Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát Skupiny a Banky v tis. EUR:

	2013	2012
Zníženie personálnych nákladov	435	317
Zvýšenie dane z príjmov	-84	-5
Zvýšenie zisku spolu	351	312

Vplyv aplikovania novely IAS 19 na Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát Skupiny a Banky v tis. EUR:

	2013	2012
Zvýšenie poistno-matematických strát k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 14 tis. EUR (2012: 38 tis. EUR)	-99	-3 311
Zvýšenie iného súhrnného zisku/(straty) spolu	-99	-3 311

Aplikácia novely IAS 19 nemala vplyv na Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov.

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 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. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 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 bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

Úprava IFRS 1, Štátne pôžičky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto úprava sa zaoberá tým, ako bude prvopoužívateľ pri prechode na IFRS účtovať o štátnych pôžičkách s nižšou než trhovou úrokovou mierou. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 4. marca 2013.

IFRS 13, Oceňovanie reálnou hodnotou (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 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.

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 bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRIC 20, Náklady na odstránenie skrývky pri povrchovej ťažbe (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

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 bola schválená Európskou úniou dňa 13. decembra 2012.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 2009 – 2011 cyklus (vydané v máji 2012 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013

alebo neskôr). Zmeny v štandardoch vychádzajú z projektu zlepšení, ktorý prebiehal v rokoch 2009 až 2011 a týkajú sa nasledovných štandardov:

- IFRS 1 bol novelizovaný tak, že účtovná jednotka, ktorá v minulosti už aplikovala IFRS a následne ich prestala aplikovať, môže, avšak nie je povinná aplikovať IFRS 1, ak znova prejde na IFRS.
- IAS 1 bol zmenený s cieľom, aby upresnil požiadavky na zverejnenie porovnateľných informácií v prípade, že účtovná jednotka poskytuje tretiu súvahu buď na základe požiadaviek IAS 8, Účtovné metódy a postupy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby, alebo dobrovoľne.
- IAS 16 bol novelizovaný tak, že mení predchádzajúce znenie, kde sa uvádzalo, že obslužné zariadenia sa klasifikujú ako zásoby aj v prípade, že sa používajú dlhšie než jedno obdobie. V zmysle novely sa takéto zariadenia klasifikujú ako dlhodobý hmotný majetok.
- IAS 32 bol zmenený, aby objasnil účtovné posúdenie dane z príjmov súvisiacej s dividendami a transakčnými nákladmi. Pri posúdení sa postupuje podľa IAS 12: daň z príjmov súvisiaci s dividendami sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a daň z príjmov súvisiaci s nákladmi na transakcie s vlastným imanom sa vykáže vo vlastnom imaní.
- IAS 34, bol novelizovaný, aby zosúladiť IAS 34 s požiadavkami IFRS 8 a upresnil požiadavky na zverejnenie majetku a záväzkov segmentu v priebežnej účtovnej závierke tak, že priebežná účtovná závierka musí obsahovať sumu celkového majetku a záväzkov za prevádzkový segment v prípade, že táto informácia sa pravidelne poskytuje vedeniu s rozhodovacou právomocou a že sa suma od poslednej účtovnej závierky významne zmenila.

Tieto zlepšenia boli schválené Európskou úniou dňa 27. marca 2013.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2013, 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 2013 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 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 charakteristík 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 vlastníť 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 štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (vydaná v júni 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr s prvotnou aplikáciou IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12). Úprava objasňuje, že dňom prvotnej aplikácie štandardu je prvý deň ročného účtovného obdobia. Účtovné jednotky uplatňujúce IFRS 10 musia posúdiť kontrolný vplyv ku dňu prvotnej aplikácie. Od tohto posúdenia potom závisí, ako budú vykázané údaje za minulé obdobie. Pri prvotnej aplikácii tohto štandardu vyžaduje novela taktiež určité zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé účtovné obdobie.

Ďalej uvádza, že ak sa rozhodnutie o konsolidácii podľa IFRS 10 ku dňu prvotnej aplikácie líši od rozhodnutia podľa štandardu IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka /SIC 12, Konsolidácia – subjekty špeciálneho určenia, musí sa bezprostredne predchádzajúce obdobie upraviť, aby bolo konzistentné s IFRS 10, no iba za predpokladu, že sa to bude dať prakticky realizovať. Úprava objasňuje, že akýkoľvek rozdiel medzi účtovnými hodnotami podľa IFRS 10 a predchádzajúcimi účtovnými hodnotami na začiatku bezprostredne predchádzajúceho

ročného účtovného obdobia sa zaučtuje do vlastného imania.

Úpravy predchádzajúceho účtovania nebudú musieť robiť dcérske spoločnosti, ktoré budú konsolidované tak podľa IFRS 10 ako aj podľa predchádzajúceho štandardu IAS 27 /SIC 12 ku dňu prvotnej aplikácie, a ani spoločnosti, ktoré ku dňu prvotnej aplikácie nebudú konsolidované podľa oboch štandardov.

Zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé obdobie sa budú vyžadovať vo vzťahu k dcérskym spoločnostiam, pridruženým spoločnostiam a spoločným podnikom. Táto požiadavka sa však obmedzuje na obdobie, ktoré bezprostredne predchádza prvému ročnému obdobiu, v ktorom sa IFRS 12 aplikuje. Zverejnenia za minulé obdobie sa nevyžadujú pre podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch. Táto úprava štandardov bola schválená Európskou úniou dňa 4. apríla 2013.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 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. Štandard obsahuje tiež usmernenia ohľadne práv podieľať sa na riadení, o ochranných právach minorít a vzťahu zastúpenia. Štandard IFRS 10 obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ (agent). Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 11, Spoločné podnikanie (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 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. Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 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. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IAS 27 (2011), Individuálna účtovná závierka (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 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 bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IAS 28 (2011), Investície do pridružených spoločností (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 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 bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

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. Banka posudzuje dopad novely a zvažuje odkedy ju bude aplikovať. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 13. decembra 2012.

Úprava štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach a IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (vydaná v októbri 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014). Táto úprava poskytuje výnimku z požiadaviek na konsolidáciu podľa IFRS 10 pre investičné spoločnosti. Ďalej definuje investičnú spoločnosť a požaduje od nej, aby nekonsolidovala investície v spoločnostiach, ktoré kontroluje, ale oceňovala tieto investície reálnou hodnotou so zmenami reálnej hodnoty vykazovanými v zisku alebo strate. Táto úprava štandardov bola schválená Európskou úniou dňa 20. novembra 2013.

IFRIC 21 Odvody, (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr a je nutné ju uplatniť retrospektívne). IFRIC 21 obsahuje pokyny, kedy vykázať záväzok plynúci z odvodov nariadených orgánmi štátnej správy a to jednak pre odvody, ktoré sa účtujú podľa IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako aj pre odvody, ktorých načasovanie a čiastka sú

isté. Táto interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 36 Zníženie hodnoty aktív - Zverejnenie spätne získateľnej čiastky u nefinančných aktív (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr a je nutné ju uplatniť retrospektívne). Táto úprava bola schválená Európskou úniou dňa 19. decembra 2013.

Úprava štandardu IAS 39 Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie - Novácia derivátov a pokračovanie zabezpečovacieho účtovníctva (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Cieľom je poskytnúť výnimku z požiadavkov na prerušenie zabezpečovacieho účtovníctva v štandarde IAS 39 Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie a IFRS 9 Finančné nástroje, za podmienok, kedy je treba previesť nováciu zabezpečovacieho nástroja na centrálnu protistranu v dôsledku zákona alebo nariadenia. Táto úprava bola schválená Európskou úniou dňa 19. decembra 2013.

Úprava IAS 19, Zamestnanecké požitky – Programy so stanovenými požitkami: Zamestnanecké príspevky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2014 alebo neskôr). Zmeny sa týkajú príspevkov od zamestnancov alebo tretích strán na programy so stanovenými požitkami. Cieľom týchto zmien je zjednodušiť účtovanie príspevkov, ktoré nezávisia od počtu odpracovaných rokov zamestnanca, napr. príspevky zamestnanca, ktoré sa počítajú ako fixné percento z platu. Táto úprava zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 2010-2012 cyklus (účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2014 alebo neskôr). Zbierka zmien k IFRS vyšla ako reakcia na osem hlavných tém diskutovaných v rokoch 2010-2012. Tieto zmeny reflektujú na témy prerokované IASB počas projektového cyklu, ktorý začal v roku 2010 a ktoré boli následne zahrnuté do zverejneného návrhu zmien IFRS, Ročné zdokonalenia k IFRS 2010-2012 cyklu (zverejnené v máji 2012). Témy zahrnuté v tomto cykle sú:

IFRS 2: definícia „vesting condition“,
IFRS 3: Účtovanie o prípadnom protiplnení pri podnikovej kombinácii,
IFRS 8: Agregácia prevádzkových segmentov,
IFRS 8: Odsúhlasenie celkových aktív vykazovaných segmentov s aktívami účtovnej jednotky,
IFRS 13: Krátkodobé pohľadávky a záväzky,
IAS 7: Zaplatené úroky, ktoré sú kapitalizované,
IAS 16/IAS 38: Metóda precenenia - proporcionálny prepočet oprávok,
IAS 24: Vrcholoví riadiaci pracovníci.
Tieto zdokonalenia zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva 2011-2013 cyklus (účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2014 alebo neskôr). Zbierka zmien k IFRS vyšla ako reakcia na štyri hlavné témy diskutované v rokoch 2011-2013. Tieto zmeny reflektujú

na témy prerokované IASB počas projektového cyklu, ktorý začal v roku 2011 a ktoré boli následne zahrnuté do zverejneného návrhu zmien IFRS, Ročné zdokonalenia k IFRS 2011-2013 cyklu (zverejnené v novembri 2012). Témy zahrnuté v tomto cykle sú:

IFRS 1: Význam účinného IFRS,

IFRS 3: Rozsah výnimky pre spoločné podniky,

IFRS 13 : Rozsah paragrafu 52 (portfólio výnimiek),

IAS 40 : Objasnenie súvislosti IFRS 3 Podnikové kombinácie a IAS 40 Investície do nehnuteľností, pri klasifikácii majetku ako investície do nehnuteľností alebo nehnuteľností užívaných vlastníkom.

Tieto zdokonalenia zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

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

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39. Skupina a Banka určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá 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 zámery je oprávnená inak kontrolovať. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zámery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, kedy bola na Banku prevezená 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.

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

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 prediť 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 vlastníci nemusia 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

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 finančného majetku,
- 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 súčasťou 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 individuálne 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

¹ v angličtine „amortised cost“

² z anglického „loss event“

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 vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

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 vykázané 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:

- 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, pričom si neponechala kontrolu.

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

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

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. Obstarávacia 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. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Skupina a Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady, prípadne iné s tým súvisiace režijné náklady.

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 obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. 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, 60
komponenty budov	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby využívania
Nehmotný majetok:	
Softvér*	5 až 20
oceniteľné práva*	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

Predĺženie zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2013 vo výške 183 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku vo výške 361 tis. EUR .

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

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

I) 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. Obstarávacia cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

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

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, 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 redukujúce 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 nákladov s dopadom na výkaz 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:

- a) splnenie dohody je závislé na používaní konkrétneho majetku alebo majetkov a
- b) 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) Závazky voči bankám

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

p) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

q) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

Pri bežnej činnosti vznikajú Skupine a Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie

úveru. Z dôvodu, že Skupina a Banka má právo nevyplatiť takýto podsúvahový záväzok, netvorí žiadnu rezervu na krytie prípadných strát.

r) 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 sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke 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 v 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 znižovať 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.

Závazok každoročne oceňuje nezávislý poisťný 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.

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

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

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

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

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

Ako požitok po ukončení zamestnania sa okrem dôchodkov posudzujú 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 poisťno-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.

s) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídely 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 vykazujú Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavujú nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je začítovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

t) 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 znehodnotený úver), 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 prémie, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu,

a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby štátnych dlhopisov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

u) Účtovanie poplatkov a provízií

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

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vopredanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zmenu, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

v) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2013 je stanovená vo výške 23 % (k 31. decembru 2012: 19 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2014 bola schválená daňová sadzba vo výške 22%.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje na predaj a poistno-matematické zisky a straty k záväzkom z dôchodkového plánu. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej

nevznikol nárok na jej odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

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

Banka vykonáva správu informačných technológií a vedenie účtovnej a daňovej evidencie pre dcérske spoločnosti Dom-BytGLOBAL, 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.

x) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. 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 spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

y) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

z) 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 a novelizovaný s účinnosťou od 1. septembra 2012. Zásadnou zmenou tejto novely bola zmena spôsobu určenia základne pre tento odvod, do ktorej počnúc štvrtým štvrťrokom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov.

aa) Zmeny účtovných metód

Skupina a Banka aplikovala novelu IAS 19 Zamestnanecké požitky, v dôsledku čoho sa zmenilo oceňovanie a vykazovanie programov so stanovenými požitkami (viď bod (2) ods b) poznámok).

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam 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 načasovania 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 1 662 tis. EUR (+2,60 %) (k 31. decembru 2012: o 1 675 tis. EUR alebo + 2,55 %).

Celková výška opravných položiek k pohľadávkam z úverov je štvrtročne porovnávaná s výškou očakávanej straty vypočítanej metódou IRB (internal ratings-based approach). V prípade, že by očakávaná strata významne prevyšovala stav opravnej položky (o viac ako 5%), Skupina a Banka by pristúpila k úprave stavu opravných položiek. Opravné položky k 31. decembru 2013 dosiahli hodnotu 62 264 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 63 901 tis. EUR) a výška očakávanej straty vypočítanej metódou IRB dosiahla hodnotu 62 043 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 63 639 tis. EUR), tzn. Skupina a Banka k 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 nedotvárala žiadne opravné položky z titulu rozdielu medzi opravnými položkami a výškou očakávanej straty.

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 zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 12 630 tis. EUR (k 31. decembru 2012: zvýšenie o 4 980 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. 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 príslúchajúci 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 uzavreté 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, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada 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 56,5 % do 100 % 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 2013 by bol nižší o 978 tis. EUR (2012: nižší o 624 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2013 by bol vyšší o 1 622 tis. EUR (2012: vyšší o 1 716 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 1,1 % 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. Zníženie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2013 sumu 167 tis. EUR (2012: 2 343 tis. EUR).

d) Rezervy

Skupina a Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poisťným 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 (21) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

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 Zákoně 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 neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) 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. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku, pričom tieto zmeny môžu byť v budúcnosti významné. Na základe vykonaných analýz vedenie Skupiny a Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity a naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

(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, 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. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (41) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2013 (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	19 159	-	-	19 159	19 159
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	82 908	82 908	82 908
Pohľadávky voči bankám	108 712	-	-	108 712	108 712
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	190 584	-	190 584	203 214
Stavebné úvery	365 822	-	-	365 822	374 747
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	-	-	1 000	1 006
Medziúvery	1 565 470	-	-	1 565 470	1 601 815
Spotrebiteľské úvery	3 502	-	-	3 502	3 084
Ostatné úvery	344	-	-	344	294
Akcie oceňované v obstarávacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 222	-	-	1 222	1 222
Finančný majetok spolu	2 065 231	190 584	83 057	2 338 872	2 396 310
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2013 (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
Úsporné vklady klientov	-	2 123 598	-	2 123 598	2 123 743
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 576	-	6 576	6 576
Ostatné finančné záväzky	-	5 950	-	5 950	5 950
Úverové prísľuby	-	-	49 876	49 876	743
Finančné záväzky a úverové prísľuby spolu	-	2 136 124	49 876	2 186 000	2 137 012

*viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2013 (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	19 159	-	-	19 159	19 159
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	82 908	82 908	82 908
Pohľadávky voči bankám	107 400	-	-	107 400	107 400
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	190 584	-	190 584	203 214
Stavebné úvery	365 822	-	-	365 822	374 747
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	-	-	1 000	1 006
Medziúvery	1 565 470	-	-	1 565 470	1 601 815
Spotrebiteľské úvery	3 502	-	-	3 502	3 084
Ostatné úvery	344	-	-	344	294
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 222	-	-	1 222	1 222
Finančný majetok spolu	2 063 919	190 584	83 057	2 337 560	2 394 998
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2013 (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
Úsporné vklady klientov	-	2 123 598	-	2 123 598	2 123 743
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 576	-	6 576	6 576
Ostatné finančné záväzky	-	5 958	-	5 958	5 958
Úverové prísluby	-	-	49 876	49 876	743
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 136 132	49 876	2 186 008	2 137 020

*viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (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	3 654	-	-	3 654	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	76 937	76 937	76 937
Pohľadávky voči bankám	54 139	-	-	54 139	54 139
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	196 823	-	196 823	201 824
Stavebné úvery	379 914	-	-	379 914	384 672
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	1 985	1 990
Medziúvery	1 499 546	-	-	1 499 546	1 557 371
Spotrebiteľské úvery	364	-	-	364	318
Ostatné úvery	383	-	-	383	332
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 342	-	-	1 342	1 342
Finančný majetok spolu	1 941 327	196 823	77 086	2 215 236	2 282 579
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	1 999 276	-	1 999 276	1 998 467
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 273	-	5 273	5 273
Ostatné finančné záväzky	-	3 060	-	3 060	3 060
Úverové prísluby	-	-	51 964	51 964	453
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 007 609	51 964	2 059 573	2 007 253

*viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (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	3 654	-	-	3 654	3 654
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	76 937	76 937	76 937
Pohľadávky voči bankám	52 823	-	-	52 823	52 823
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	196 823	-	196 823	201 824
Stavebné úvery	379 914	-	-	379 914	384 672
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	1 985	1 990
Medziúvery	1 499 546	-	-	1 499 546	1 557 371
Spotrebiteľské úvery	364	-	-	364	318
Ostatné úvery	383	-	-	383	332
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 342	-	-	1 342	1 342
Finančný majetok spolu	1 940 011	196 823	77 086	2 213 920	2 281 263
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (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
Úsporné vklady klientov	-	1 999 276	-	1 999 276	1 998 467
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 273	-	5 273	5 273
Ostatné finančné záväzky	-	3 060	-	3 060	3 060
Úverové prísluby	-	-	51 964	51 964	453
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 007 609	51 964	2 059 573	2 007 253

*viď bod (8) písm. b) poznámok

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (37) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	9	9	9	9
Účty v NBS	3 150	3 150	3 645	3 645
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	16 000	16 000	-	-
Spolu	19 159	19 159	3 654	3 654

(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 2013 predstavovala 82 908 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 76 937 tis. EUR). Suma 54 383 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 59 518 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. i) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer 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 stredy najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod. V prípade, keď dlhopis nepatrí medzi tzv. referenčné dlhopisy a zároveň v daný deň s ním nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod, jeho reálna hodnota je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg.

b) Akcie

Skupina a Banka k 31. decembru 2013 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 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 2013 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2012: 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)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Bežné účty	2 704	1 392	4 183	2 867
Termínované vklady	104 083	104 083	47 069	47 069
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 925	1 925	2 887	2 887
Spolu	108 712	107 400	54 139	52 823

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Do 3 mesiacov	84 077	84 077	37 069	37 069
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	20 006	20 006	10 000	10 000
Spolu	104 083	104 083	47 069	47 069

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške 6 tis. EUR (k 31. decembru 2012: nula) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške 6 tis. EUR (k 31. decembru 2012: nula).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Štátne dlhopisy	190 584	190 584	166 845	166 845
Pokladničné poukážky	-	-	29 978	29 978
Spolu	190 584	190 584	196 823	196 823

Z celkovej účtovnej hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je suma 145 871 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 161 764 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	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Stavebné úvery	369 647	369 647	383 986	383 986
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 385	2 385	2 865	2 865
Medziúvery	1 622 519	1 622 519	1 558 495	1 558 495
Spotrebiteľské úvery	3 502	3 502	364	364
Ostatné úvery	349	349	383	383
Spolu brutto	1 998 402	1 998 402	1 946 093	1 946 093
Opravné položky k úverom	-62 264	-62 264	-63 901	-63 901
Spolu netto	1 936 138	1 936 138	1 882 192	1 882 192

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 639 786 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 491 213 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Skupiny a Banky k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2013	-4 071	-880	-	-58 950	-	-63 901
Tvorba opravných položiek	-5 685	-504	-9	-41 667	-6	-47 871
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	5 729	-	-	35 838	2	41 569
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	440	-	-	12 699	-	13 139
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-712	-	-	-13 226	-7	-13 945
Úroky k znehodnoteným úverom	483	-	-	8 256	6	8 745
31. december 2013	-3 816	-1 384	-9	-57 050	-5	-62 264

*Skupina a Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 945 tis. EUR (2012: 13 290 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 745 tis. EUR (2012: 7 446 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.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Skupiny a Banky k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2012	-3 561	-372	-	-58 472	-2	-62 407
Tvorba opravných položiek	-5 261	-508	-	-32 950	-	-38 719
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 660	-	-	26 263	2	30 925
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	345	-	-	11 799	-	12 144
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-691	-	-	-12 599	-	-13 290
Úroky k znehodnoteným úverom	437	-	-	7 009	-	7 446
31. december 2012	-4 071	-880	-	-58 950	-	-63 901

*Skupina a Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 945 tis. EUR (2012: 13 290 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 745 tis. EUR (2012: 7 446 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 DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (v tis. EUR)	2013	2012
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	150
Spolu brutto	3 513	3 513
Opravné položky		
1. január	-897	-552
Tvorba opravnej položky	-116	-345
31. december	-1 013	-897
Spolu netto	2 500	2 616

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 2013 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 937 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 826 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

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 2013 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2013 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 31. decembru 2013 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 76 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 71 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 454 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 341 tis. EUR).

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Skupiny (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK SKUPINY (v tis. EUR)	2013			2012		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	33 308	21 139	54 447	32 736	21 065	53 801
Prírastky	329	3 478	3 807	460	911	1 371
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	326	-	326
Úbytky	-1 132	-2 097	-3 229	-214	-837	-1 051
31. december	32 505	22 520	55 025	33 308	21 139	54 447
Oprávky						
1. január	-10 039	-17 294	-27 333	-9 453	-16 608	-26 061
Odpisy	-429	-1 181	-1 610	-502	-1 477	-1 979
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-250	-	-250
Úbytky	1 132	2 075	3 207	166	791	957
31. december	-9 336	-16 400	-25 736	-10 039	-17 294	-27 333
Opravné položky						
1. január	-	-	-	-196	-	-196
Tvorba opravnej položky	-	-	-	196	-	196
31. december	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	1 504	25	1 529	1 710	45	1 755
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	3 661	31	3 692	1 504	25	1 529
Čistá účtovná hodnota						
1. január	24 773	3 870	28 643	24 797	4 502	29 299
31. december	26 830	6 151	32 981	24 773	3 870	28 643

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)	2013			2012		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	33 309	21 199	54 508	32 737	21 125	53 862
Prírastky	329	3 478	3 807	460	911	1 371
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	326	-	326
Úbytky	-1 132	-2 097	-3 229	-214	-837	-1 051
31. december	32 506	22 580	55 086	33 309	21 199	54 508
Oprávky						
1. január	-10 037	-17 366	-27 403	-9 451	-16 675	-26 126
Odpisy	-429	-1 184	-1 613	-502	-1 482	-1 984
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-250	-	-250
Úbytky	1 132	2 075	3 207	166	791	957
31. december	-9 334	-16 475	-25 809	-10 037	-17 366	-27 403
Opravné položky						
1. január	-	-	-	-196	-	-196
Tvorba opravnej položky	-	-	-	196	-	196
31. december	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	213	25	238	153	45	198
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	2 478	31	2 509	213	25	238
Čistá účtovná hodnota						
1. január	23 485	3 858	27 343	23 243	4 495	27 738
31. december	25 650	6 136	31 786	23 485	3 858	27 343

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):

	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky bez opravnej položky				
1. január	2 692	238	2 579	198
Obstaranie	6 081	6 078	1 484	1 411
Zaradenie do užívania	-3 807	-3 807	-1 371	-1 371
31. december	4 966	2 509	2 692	238
Opravné položky				
1. január	-1 163	-	-824	-
Tvorba opravnej položky	-111	-	-339	-
31. december	-1 274	-	-1 163	-
Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky				
1. január	1 529	238	1 755	198
31. december	3 692	2 509	1 529	238

Skupina vytvorila k 31. decembru 2013 opravnú položku k dlhodobému hmotnému majetku vo výške 1 274 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 163 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 74 277 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 74 262 tis. EUR), pričom v roku 2013 Skupina a Banka zaplatila poistné vo výške 59 tis. EUR (2012: 62 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2013 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 966 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 553 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2013	2012
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 373
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	1
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-326
31. december	2 048	2 048
Oprávky		
1. január	-630	-857
Odpisy	-18	-23
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	250
31. december	-648	-630
Opravné položky		
1. január	-306	-319
Tvorba opravnej položky	-5	-
Rozpustenie opravnej položky	-	13
31. december	-311	-306
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 112	1 197
31. december	1 089	1 112

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2013 výšku 1 191 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 215 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2013 vo výške 52 tis. EUR (2012: 34 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 56 tis. EUR (2012: 42 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 2013	9	20	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2012	9	29	-

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2013			2012		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	-	25 381	25 381	-	22 947	22 947
Prírastky	14	883	897	-	2 518	2 518
Úbytky	-	-43	-43	-	-84	-84
31. december	14	26 221	26 235	-	25 381	25 381
Oprávky						
1. január	-	-13 973	-13 973	-	-12 465	-12 465
Odpisy	-1	-1 303	-1 304	-	-1 568	-1 568
Úbytky	-	43	43	-	60	60
31. december	-1	-15 233	-15 234	-	-13 973	-13 973
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	-	2 300	2 300	-	3 236	3 236
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Opravné položky						
Stav k 31. decembru	-	-1 856	-1 856	-	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota						
1. január	-	11 852	11 852	-	11 862	11 862
31. december	42	14 668	14 710	-	11 852	11 852

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2013 predstavuje 14 623 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 11 830 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2013 vo výške 45 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 22 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2013 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 42 tis. EUR (k 31. decembru 2012: nula).

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 10 841 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 8 727 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 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.

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

	2013			2012		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	-	2 300	2 300	-	3 236	3 236
Obstaranie	43	4 119	4 162	-	1 582	1 582
Zaradenie do užívania	-14	-883	-897	-	-2 518	-2 518
31. december	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	938	938	984	984
Rôzni dlžníci	737	737	874	874
Spolu	1 675	1 675	1 858	1 858
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-180	-180	-265	-265
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-273	-273	-251	-251
Spolu netto	1 222	1 222	1 342	1 342

Opravná položka vo výške 453 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 516 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 539 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 512 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 POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	2013	2012
1. január	-265	-389
Tvorba opravných položiek	-50	-136
Použitie opravných položiek	135	260
31. december	-180	-265

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2013	2012
1. január	-251	-193
Tvorba opravných položiek	-23	-59
Použitie opravných položiek	1	1
31. december	-273	-251

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zásoby	62	62	67	67
Poskytnuté prevádzkové preddavky	356	356	772	772
Poskytnuté preddavky na provízie	1 513	1 513	3	3
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	2	2	39	39
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (35) poznámok)	8 452	8 452	7 971	7 971
Náklady a príjmy budúcich období	593	593	479	479
Spolu netto	10 978	10 978	9 331	9 331

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia. Suma 8 514 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 8 038 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

V rámci položiek časového rozlíšenia, tvoria podstatnú časť náklady budúcich období, a to predovšetkým náklady na opravu a údržbu softvéru vo výške 124 tis. EUR a hardvéru vo výške 181 tis. EUR (k 31. decembru 2012: softvéru 134 tis. EUR a hardvéru 54 tis. EUR).

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	2013	2012
Úsporné vklady fyzických osôb	2 048 250	1 924 015
Úsporné vklady právnických osôb:	60 217	59 451
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	27 900	26 880
Úrokový bonus a vernostný bonus	15 131	15 810
Spolu	2 123 598	1 999 276

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 662 281 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 579 319 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2013	2012
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	911	1 181
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 362	1 233
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	2 752	2 430
Iné záväzky voči klientom	551	429
Spolu	6 576	5 273

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

(21) REZERVY

Skupina a Banka má k 31. decembru 2013 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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

Rezerva na súdne spory

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 žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytvej 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 nezávislým 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) a interných predpisov Skupiny a Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy 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, 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 dovŕšenia stanoveného 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 odmien zamestnancom pri pracovných a životných jubileách (viď bod (3) písm. r) poznámok). Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Táto rezerva sa k 31. decembru 2013 zrušila, nakoľko v priebehu roka 2013 predstavenstvo Banky a Skupiny schválilo rozhodnutie, že od 1. januára 2014 tieto benefity zamestnancom Skupiny a Banky poskytované nebudú.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2013	2012 upravený
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	339	482
Spolu	339	482

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2013	2012 upravený
Rezerva na súdne spory	130	88
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	11 616	10 834
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	1 903	1 054
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 043	866
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	453	499
Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov	721	689
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	-	909
Spolu	15 866	14 939

Rezervy spolu	16 205	15 421
----------------------	---------------	---------------

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2013 upravený	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2013
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	482	690	-535	-298	339
Spolu	482	690	-535	-298	339

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2013 upravený	Tvorba	Použitie	Poistno- matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2013
Rezerva na súdne spory	88	43	-1	-	-	130
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	11 753	988	-261	57	-	12 537
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-919	-2	-	-	-	-921
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 054	840	-55	64	-	1 903
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>11 888</i>	<i>1 825</i>	<i>-315</i>	<i>121</i>	<i>-</i>	<i>13 519</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	866	232	-55	-	-	1 043
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	499	250	-296	-	-	453
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	689	32	-	-	-	721
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	909	-	-181	-	-728	-
Spolu	14 939	2 382	-848	121	-728	15 866

*viď bod (35) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2012 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2012 upravený	Tvorba	Použitie	Poistno- matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2012 upravený
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	948	812	-507	-	-771	482
Spolu	948	812	-507	-	-771	482

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2012 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2012 upravený	Tvorba	Použitie	Poistno- matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2012 upravený
Rezerva na súdne spory	142	-	-54	-	-	88
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	8 656	936	-1 017	3 178	-	11 753
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-907	-12	-	-	-	-919
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	824	102	-43	171	-	1 054
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>8 573</i>	<i>1 026</i>	<i>-1 060</i>	<i>3 349</i>	<i>-</i>	<i>11 888</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	915	65	-65	-	-49	866
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytvej siete	358	314	-173	-	-	499
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	457	232	-	-	-	689
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	634	373	-98	-	-	909
Spolu	11 079	2 010	-1 450	3 349	-49	14 939

*viď bod (35) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Rôzni veritelia, z toho:	4 913	4 921	3 003	3 003
- záväzky po lehote splatnosti	5	5	8	8
Záväzky z finančného leasingu	1 037	1 037	57	57
Spolu	5 950	5 958	3 060	3 060

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Skupiny a Banky k 31. decembru 2013 vo výške 3 500 tis. EUR (Skupiny a Banky k 31. decembru 2012: 2 117 tis. EUR).

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zúčtovanie so zamestnancami	486	486	598	598
Prijaté prevádzkové preddávky	597	597	410	410
Sociálny fond	75	75	101	101
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	8 962	8 960	8 447	8 447
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	368	368	326	326
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	6 196	6 194	1 915	1 911
Spolu	16 684	16 680	11 797	11 793

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

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 8 673 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 8 205 tis. EUR).

V rámci položiek časového rozlíšenia tvoria podstatnú časť výdavky budúcich období, a to predovšetkým výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 714 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 217 tis. EUR), na cieľové provízie odbytovej siete vo výške 3 429 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 783 tis. EUR), na prémie bankových riaditeľov vo výške 384 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 129 tis. EUR) a náhrady mzdy zamestnancov za nevyčerpanú dovolenku vo výške 397 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 440 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	2013	2012
1. január	101	65
Tvorba sociálneho fondu	167	209
Použitie sociálneho fondu	-193	-173
31. december	75	101

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2013 (rovnako ako k 31. decembru 2012) 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 2013 Skupina a Banka vyplatila dividendy vo výške 6 tis. EUR na jednu akciu (2012: 6 tis. EUR na jednu akciu).

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

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2012	2012 upravený
Zisk po zdanení za rok 2012	29 366
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2012	108 893
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	138 259
Výplata dividend	-29 053
Prídel do charitatívneho fondu	-49
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-60
Prídel do sociálneho fondu	-30
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov	109 067
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2013	125
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane (14 tis. EUR)	-99
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2013	109 093

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2013	2013
Zisk po zdanení za rok 2013	25 442
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2013	109 093
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	134 535
Výplata dividend	-25 442
Prídel do charitatívneho fondu	-45
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy				
- z úverov klientom	112 357	112 357	109 174	109 174
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	114	112	459	456
- z pokladničných poukázok MF SR	22	22	833	833
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	5 929	5 929	5 704	5 704
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	2 432	2 432	3 223	3 223
Úrokové výnosy spolu	120 854	120 852	119 393	119 390
Úrokové náklady				
- z úsporných vkladov	-54 547	-54 547	-50 881	-50 881
- z termínovaných vkladov iných bánk	-	-	-2	-2
- z emitovaných dlhopisov	-	-	-1 346	-1 346
- z leasingu	-130	-130	-32	-32
Úrokové náklady spolu	-54 677	-54 677	-52 261	-52 261
Čisté úrokové výnosy spolu	66 177	66 175	67 132	67 129

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v roku 2013 výšku 8 746 tis. EUR (2012: 7 447 tis. EUR).

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Poplatok za vedenie účtu	12 260	12 260	14 239	14 239
Ostatné poplatky	10 155	10 155	7 591	7 591
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií spolu	22 415	22 415	21 830	21 830
Náklady na poplatky a provízie spolu	-615	-615	-1 087	-1 087
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	21 800	21 800	20 743	20 743

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Nájomné	-2 277	-2 277	-2 441	-2 440
Audit, poradenské a konzultačné služby	-662	-660	-978	-976
Náklady na odbyt a marketing	-8 870	-8 870	-10 075	-10 075
Ostatné nakupované služby	-6 119	-6 125	-6 075	-6 074
Spolu	-17 928	-17 932	-19 569	-19 565

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Skupiny a Banky v roku 2013 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 890 tis. EUR (2012: 931 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 1 814 tis. EUR (2012: 1 805 tis. EUR). Náklady na overenie účtovnej závierky auditorom predstavovali 99 tis. EUR (2012: 99 tis. EUR), daňové poradenstvo poskytnuté Skupine a Banke auditorom bolo vo výške 3 tis. EUR (2012: 3 tis. EUR) a ostatné neauditorské služby poskytnuté Skupine a Banke auditorom boli vo výške 22 tis. EUR (2012: 2 EUR).

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2013		2012 upravený	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Mzdové náklady, z toho:	-11 929	-11 929	-11 439	-11 439
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-24	-24	-24
- odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov	-136	-136	-122	-122
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 790	-3 790	-3 103	-3 103
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 673	-1 673	-1 393	-1 393
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-1 828	-1 828	-1 039	-1 039
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-199	-199	-188	-188
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby, použitia a zrušenia rezerv)	696	696	-604	-604
Spolu	-17 050	-17 050	-16 373	-16 373

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-	-	-1 888	-1 888
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-708	-702	-821	-821
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-95	-95	-109	-109
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-232	-232	-16	-16
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-8 217	-8 217	-2 269	-2 269
Mimoriadny odvod bankových inštitúcií	-	-	-1 973	-1 973
Iné prevádzkové náklady	-221	-221	-252	-251
Spolu	-9 473	-9 467	-7 328	-7 327

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	-6	-6	1	1
Výnosy z nájomného	142	142	212	212
Iné prevádzkové výnosy	789	794	880	884
Spolu	925	930	1 093	1 097

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v roku 2013 tvorí odmena za sprostredkovanie úrazového poistenia klientov – bonifikácia vo výške 322 tis. EUR (2012: 380 tis. EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 297 tis. EUR (2012: 333 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-5 685	-504	-9	-41 667	-6	-47 871
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	5 729	-	-	35 838	2	41 569
Strata z odpísaných pohľadávok	-7	-	-	-8	-	-15
Zisk z postúpených pohľadávok	12	-	-	381	-	393
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	49	-504	-9	-5 456	-4	-5 924

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-5 261	-508	-	-32 950	-	-38 719
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	4 660	-	-	26 263	2	30 925
Strata z odpísaných pohľadávok	-5	-	-	-6	-	-11
Zisk z postúpených pohľadávok	4	-	-	251	-	255
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-602	-508	-	-6 442	2	-7 550

V roku 2013 Skupina a Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 13 684 tis. EUR (2012: 12 588 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 011 tis. EUR (2012: 805 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-128	-128	-208	-208
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	135	135	260	260
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-23	-23	-59	-59
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	1	1	1	1
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom	-	-116	-	-345
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-116	-5	-339	-
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	-	209	209
Odpis iných finančných aktív	-447	-447	-787	-787
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-578	-583	-923	-929

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2013		2012 upravený	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	35 017	35 013	33 655	33 650
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 23% (2012: 19 %)	8 054	8 053	6 394	6 394
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-68	-68	-233	-233
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	868	844	961	883
Vplyv zmeny sadzby dane	742	742	-3 058	-3 058
Zmena stavu nezaúčtovanej odloženej pohľadávky	-	-	299	298
Celková vykázaná daň z príjmov	-9 596	-9 571	-4 363	-4 284
Efektívna daňová sadzba	27,4 %	27,3 %	13,1 %	12,8 %

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2013		2012 upravený	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Daň z príjmov splatná	-8 305	-8 305	-6 946	-6 947
Daň z príjmov odložená	-1 291	-1 266	2 583	2 663
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-9 596	-9 571	-4 363	-4 284

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2013 je stanovená vo výške 23 % (k 31. decembru 2012: 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 2008 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrubiť rozdiel dane.

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2013 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	9	9	8	8
Bežné účty	2 704	1 392	4 183	2 867
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	100 071	100 071	37 069	37 069
Spolu	102 784	101 472	41 260	39 944

(35) 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 skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

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

	2013	2012 upravený
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	14 440	12 807
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-921	-919
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	13 519	11 888

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

	2013	2012 upravený
Náklady na služby bežného obdobia	680	578
Úrokové náklady	423	461
Náklady na služby minulého obdobia	725	-
Náklady vykazané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (28) poznámok)	1 828	1 039
Poisťno-matematické zisky / straty k aktívam dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-8	-
Poisťno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	255	3 293
Poisťno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-134	56
Položky vykazané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	113	3 349
Spolu	1 941	4 388

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

	2013	2012 upravený
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	12 807	9 479
Náklady na služby bežného obdobia	680	578
Náklady na služby minulého obdobia	725	-
Úrokové náklady	423	461
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov, z toho:	121	3 349
- Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	255	3 293
- Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-134	56
Vyplatené dôchodky	-316	-1 060
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	14 440	12 807

Hlavné poisťno-matematické riziká, ktorým je Skupina a Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- *Riziko investície a úrokové riziko:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko dlhovekosti:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad úmrtnosti účastníkov programu a to jednak počas ako aj po trvaní ich zamestnania v Skupine a Banke. Zvýšenie priemernej dĺžky života účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

- *Riziko platu:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

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

	2013	2012
Diskontná sadzba	3,32 %	4,90 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,90 %	1,90 %
Priemerná dĺžka života pri odchode do dôchodku súčasných dôchodcov (v rokoch)	15,71	15,71

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

	2013	2012 upravený
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	7 971	8 296
Úrokové výnosy	271	271
Príspevky (platené poistné)	408	367
Vyplatené dôchodky	-173	-963
Zisky / straty z precenenia	-24	-
Pohľadávka voči poisťovňam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)	8 453	7 971
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	921	919
Spolu	9 374	8 890

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

	2013	2012 upravený
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	919	907
Príspevky (platené poistné)	32	40
Vyplatené dôchodky	-91	-88
Úrokové výnosy	29	60
Zisky / straty z precenenia	32	-
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	921	919

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Skupina a Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný 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. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poistného matematika. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Skupiny a Banky by sa znížil o 2 364 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 3 103 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Skupiny a Banky by sa zvýšil o 548 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 481 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery úmrtnosti zvýšil o 10% , záväzok z dôchodkového plánu Skupiny a Banky by sa znížil o 279 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery úmrtnosti o 10% by sa tento záväzok zvýšil o 306 tis. EUR.

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 2013 zaplatila Skupina a Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 200 tis. EUR (2012: 189 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 205 tis. EUR (2012: 191 tis. EUR). V roku 2013 zaplatila Skupina a Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 673 tis. EUR (2012: 1 391 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 366 tis. EUR (2012: 343 tis. EUR).

(36) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

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) kľúčoví 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 2013 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	2013	2012
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	-1 013	-897
Spolu	2 500	2 616
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	8	-
Spolu	8	-

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

	2013	2012
Nakupované služby	-8	-
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-116	-344
Spolu	-120	-340

Budúce zazmluvnené pohľadávky Banky (v tis. EUR):

	2015	2016	2017	2018	2019
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

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2015	2016	2017	2018	2019
DomBytGLOBAL, spol. s r.o.	7	7	7	7	7

b) Akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2013 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Skupiny a Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Pohľadávky voči bankám, pri priemernej úrokovej miere Skupiny 0,19 % (2012: 0,04 %) a pri priemernej úrokovej miere Banky 0,19 % (2012: 0,05 %)	31 636	31 163	2 768	2 286
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 519	6 519	6 692	6 692
Spolu	38 155	37 682	9 460	8 978
Pasíva				
Ostatné finančné záväzky	-	-	17	17
Spolu	-	-	17	17

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

	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	19	19	23	21
Úrokové náklady	-	-	-	-
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1	-2	-1
Nakupované služby	-39	-39	-567	-567
Spolu	-21	-21	-546	-547

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

	2015	2016	2017	2018	2019
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	12	12	12	12	12

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):

	2013	2012
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,83 % (2012: 3,73 %)	795	858
Spolu	795	858
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,72 % (2012: 2,78 %)	1 410	1 183
Spolu	1 410	1 183

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.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (35) poznámok.

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

	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	32	32	36	36
Úrokové náklady	-35	-35	-35	-35
Spolu	-3	-3	1	1

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

	2013	2012
Krátkodobé zamestnanecké požičky	-2 835	-3 226
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-47	-43
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-855	-930
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-62	-45
Zamestnanecké požičky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 799	-4 244

Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu Skupiny a Banky (v tis. EUR):

	2013	2012
Celková suma splatených pôžičiek	100	100

Pôžičky poskytnuté členom dozorneho orgánu Skupiny a Banky (v tis. EUR):

	2013	2012
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe 4 % (2012: 0%)	21	-
Celková suma splatených pôžičiek	13	9

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2013 úverové prísluby vo výške 49 876 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 51 964 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 požiadal by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2013 dosiahnuť až 3 942 037 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 4 039 889 tis. EUR).

(38) 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,

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

Vzhľadom na udelené bankové povolenie 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 udeleného bankového povolenia 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 a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie 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 (spätne testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Skupina a Banka tieto zatrieduje do portfólií: Cenné papiere držané do splatnosti a Cenné papiere k dispozícii na predaj. V portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj sú umiestňované dlhové cenné papiere, ktoré má Banka v úmysle ponechať si na neurčitý čas, s možnosťou ich predaja v prípade problémov s likviditou. Samotné zabezpečenie tejto rezervy likvidity je pre Skupinu a Banku významnejšie ako trhové riziko, ktoré je prirodzene spojené s držbou tohto portfólia. Vzhľadom na udelené bankové povolenie Skupina a Banka nemá možnosť zabezpečiť sa iným nástrojom finančného trhu voči zmene hodnoty portfólia vplyvom zmeny trhovej úrokovej sadzby. Za účelom kvantifikácie trhového rizika spojeného s držbou portfólia cenných papierov k dispozícii na predaj Skupina a Banka pravidelne testuje dopad zmeny trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) na hodnotu portfólia. Skupina a Banka pritom preceňujú jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2013 by mala za následok pokles vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 2,37 mil. EUR (k 31. decembru 2012: o 2,19 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal pokles zisku za rok 2013 vo výške 2,37 mil. EUR (2012: 2,19 mil. EUR) a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2013 vo výške 1,21 mil. EUR (k 31. decembru 2012: 1,01 mil. EUR), pričom hodnota vlastného imania by k 31. decembru 2013 poklesla o 1,16 mil. EUR (k 31. decembru 2012: o 1,18 mil. EUR). Vypočítaný dopad na výsledok hospodárenia po zdanení predstavuje zmenu čistého úrokového výnosu pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1 % za obchody realizované v roku 2013, tzn. novoposkytnuté úvery (pokles o 1,63 mil. EUR) a obchody na finančnom trhu realizované v roku 2013 (pokles o 0,74 mil. EUR). Vypočítaný dopad na vlastné imanie predstavuje súčet vplyvu dopadu na výsledok hospodárenia po zdanení a zmeny oceňovacieho rozdielu (nárast o 1,21 mil. EUR) vypočítaného k 31. decembru 2013 pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1 %.

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 náhlejšej 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.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ SKUPINY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	58 926	47 004	20 006	-	-	-	125 936
Úvery poskytnuté klientom	14 636	47 217	219 220	1 339 546	277 815	38 461	1 936 895
Dlhové cenné papiere	880	30 057	47 543	119 925	75 087	-	273 492
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	77 957	77 957
Aktíva	74 442	124 278	286 769	1 459 471	352 902	116 418	2 414 280
Úsporné vklady klientov	35 559	57 591	374 942	947 564	711 531	2 987	2 130 174
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	261 472	261 472
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 634	22 634
Pasíva	35 559	57 591	374 942	947 564	711 531	287 093	2 414 280

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	57 614	47 004	20 006	-	-	-	124 624
Úvery poskytnuté klientom	14 636	47 217	219 220	1 339 546	277 815	38 461	1 936 895
Dlhové cenné papiere	880	30 057	47 543	119 925	75 087	-	273 492
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	79 485	79 485
Aktíva	73 130	124 278	286 769	1 459 471	352 902	117 946	2 414 496
Úsporné vklady klientov	35 559	57 591	374 942	947 564	711 531	2 987	2 130 174
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	261 684	261 684
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 638	22 638
Pasíva	35 559	57 591	374 942	947 564	711 531	287 309	2 414 496

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ SKUPINY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) - upravený	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	34 897	10 000	10 001	-	-	-	54 898
Úvery poskytnuté klientom	23 855	62 381	211 204	1 235 349	319 152	30 970	1 882 911
Dlhové cenné papiere	48 276	2 289	7 502	167 804	47 889	-	273 760
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	73 611	73 611
Aktíva	107 028	74 670	228 707	1 403 153	367 041	104 581	2 285 180
Úsporné vklady klientov	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	12 490	2 004 549
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	265 774	265 774
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	14 857	14 857
Pasíva	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	293 121	2 285 180

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) - upravený	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	33 581	10 000	10 001	-	-	-	53 582
Úvery poskytnuté klientom	23 855	62 381	211 204	1 235 349	319 152	30 970	1 882 911
Dlhové cenné papiere	48 276	2 289	7 502	167 804	47 889	-	273 760
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	75 122	75 122
Aktíva	105 712	74 670	228 707	1 403 153	367 041	106 092	2 285 375
Úsporné vklady klientov	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	12 490	2 004 549
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	265 973	265 973
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	14 853	14 853
Pasíva	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	293 316	2 285 375

Skupina a Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	0,23	0,23	-	-
Pohľadávky voči bankám	0,23	0,23	0,13	0,13
Úvery poskytnuté klientom	5,69	5,69	5,67	5,67
Cenné papiere určené na predaj	3,32	3,32	4,38	4,38
Cenné papiere držané do splatnosti	3,36	3,36	3,26	3,26
Pasíva				
Závazky voči klientom	2,40	2,40	2,40	2,40

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2013 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 3 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula (k 31. decembru 2012: 1 tis. EUR). Na základe daných skutočností Skupina a Banka nevykazuje k 31. decembru 2013 ani k 31. decembru 2012 významné devízové riziko.

(39) 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:

- zmiernovať 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 zmierňovanie 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 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 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.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- 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 klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

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

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

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

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Skupiny a Banky. Očakávaná doba splatnosti finančného majetku a záväzkov Skupiny a Banky je v tabuľkách analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, boli tabuľky zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov 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. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2013 (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	19 159	-	-	-	-	-	19 159
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	879	28 525	321	53 183	-	-	82 908
Pohľadávky voči bankám	41 702	47 004	20 006	-	-	-	108 712
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	1 532	47 223	66 742	75 087	-	190 584
Stavebné úvery	9 259	14 843	64 461	237 340	41 558	-1 630 ¹	365 831
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	-	-	-	-	-	1 000
Medziúvery	35 640	17 526	48 024	232 830	1 222 485	8 964 ¹	1 565 469
Spotrebiteľské úvery	36	81	378	2 352	659	-12 ¹	3 494
Ostatné úvery	7	24	103	210	-	-	344
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	420	-	-	-	-	802	1 222
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	108 102	109 535	180 516	592 657	1 339 789	8 273	2 338 872
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	112 101	123 006	260 695	522 953	1 311 844	8 273	2 338 872

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 441	57 576	374 300	954 910	707 371	-	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 916	832	-	1 037	-	165	5 950
Úverové prísluby	16 698	7 874	13 757	8 017	3 530	-	49 876
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	56 162	66 282	388 057	963 964	710 901	634	2 186 000

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	20 632	1 891 143	40 132	97 532	91 607	-	2 141 046
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 916	832	-	1 037	-	165	5 950
Úverové prísluby	12 840	3 285	31 102	2 649	-	-	49 876
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	43 495	1 895 260	71 234	101 218	91 607	634	2 203 448

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (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	19 159	-	-	-	-	-	19 159
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	879	28 525	321	53 183	-	-	82 908
Pohľadávky voči bankám	40 390	47 004	20 006	-	-	-	107 400
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	1 532	47 223	66 742	75 087	-	190 584
Stavebné úvery	9 259	14 843	64 461	237 340	41 558	-1 630 ¹	365 831
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	-	-	-	-	-	1 000
Medziúvery	35 640	17 526	48 024	232 830	1 222 485	8 964 ¹	1 565 469
Spotrebiteľské úvery	36	81	378	2 352	659	-12 ¹	3 494
Ostatné úvery	7	24	103	210	-	-	344
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	420	-	-	-	-	802	1 222
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	106 790	109 535	180 516	592 657	1 339 789	8 273	2 337 560
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	110 789	123 006	260 695	522 953	1 311 844	8 273	2 337 560

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 441	57 576	374 300	954 910	707 371	-	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 924	832	-	1 037	-	165	5 958
Úverové prísluby	16 698	7 874	13 757	8 017	3 530	-	49 876
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	56 170	66 282	388 057	963 964	710 901	634	2 186 008

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	20 632	1 891 143	40 132	97 532	91 607	-	2 141 046
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 924	832	-	1 037	-	165	5 958
Úverové prísluby	12 840	3 285	31 102	2 649	-	-	49 876
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	43 503	1 895 260	71 234	101 218	91 607	634	2 203 456

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2012 (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	3 654	-	-	-	-	-	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 299	1 185	156	57 297	-	-	76 937
Pohľadávky voči bankám	34 139	10 000	10 000	-	-	-	54 139
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	29 978	1 104	7 345	110 507	47 889	-	196 823
Stavebné úvery	9 616	15 569	67 195	248 748	40 812	-2 026 ¹	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	-	-	-	1 985
Medziúvery	32 776	18 903	59 529	294 499	1 089 835	4 004 ¹	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	4	8	36	236	81	-1 ¹	364
Ostatné úvery	15	29	107	232	-	-	383
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	432	-	-	-	-	910	1 342
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	130 898	46 798	144 368	711 519	1 178 617	3 036	2 215 236
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	141 100	74 992	289 204	586 245	1 120 659	3 036	2 215 236

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 393	59 080	331 484	985 233	594 086	-	1 999 276
Ostatné záväzky voči klientom	5 069	-	-	-	-	204	5 273
Ostatné finančné záväzky	2 991	-	-	57	-	12	3 060
Úverové prísluby	17 376	8 201	14 338	8 360	3 689	-	51 964
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	54 829	67 281	345 822	993 650	597 775	216	2 059 573

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	20 143	1 756 680	50 434	119 310	68 357	-	2 014 924
Ostatné záväzky voči klientom	5 069	-	-	-	-	204	5 273
Ostatné finančné záväzky	2 991	-	-	57	-	12	3 060
Úverové prísluby	12 677	3 332	32 968	2 987	-	-	51 964
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	40 880	1 760 012	83 402	122 354	68 357	216	2 075 221

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (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	3 654	-	-	-	-	-	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 299	1 185	156	57 297	-	-	76 937
Pohľadávky voči bankám	32 823	10 000	10 000	-	-	-	52 823
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	29 978	1 104	7 345	110 507	47 889	-	196 823
Stavebné úvery	9 616	15 569	67 195	248 748	40 812	-2 026 ¹	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	-	-	-	1 985
Medziúvery	32 776	18 903	59 529	294 499	1 089 835	4 004 ¹	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	4	8	36	236	81	-1 ¹	364
Ostatné úvery	15	29	107	232	-	-	383
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	432	-	-	-	-	910	1 342
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	129 582	46 798	144 368	711 519	1 178 617	3 036	2 213 920
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	139 784	74 992	289 204	586 245	1 120 659	3 036	2 213 920

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 393	59 080	331 484	985 233	594 086	-	1 999 276
Ostatné záväzky voči klientom	5 069	-	-	-	-	204	5 273
Ostatné finančné záväzky	2 991	-	-	57	-	12	3 060
Úverové prísluby	17 376	8 201	14 338	8 360	3 689	-	51 964
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	54 829	67 281	345 822	993 650	597 775	216	2 059 573

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	20 143	1 756 680	50 434	119 310	68 357	-	2 014 924
Ostatné záväzky voči klientom	5 069	-	-	-	-	204	5 273
Ostatné finančné záväzky	2 991	-	-	57	-	12	3 060
Úverové prísluby	12 677	3 332	32 968	2 987	-	-	51 964
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	40 880	1 760 012	83 402	122 354	68 357	216	2 075 221

(40) 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 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 zatried'ovania a oceňovania majetku a jeho zabezpečenia má Skupina a Banka vypracované viaceré interné predpisy, ktoré pravidelne aktualizuje.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktorí 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,
- zatried'ovanie 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) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Skupina a Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, Skupina a Banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.

e) 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.

f) 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 prieťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

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 stanovenej 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 novodohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Skupina a Banka po zvážení okolností prípadu pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky alebo dobrovoľnej dražbe, prípadne k 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 a súdne vymáhanie sa javí ako efektívne. V tomto prípade sa zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu. Žalobný návrh si Skupina a Banka pripravuje sama, pričom na niektorých súdnych pojednávaní sa necháva zastupovať advokátmi.

Zabezpečovacia zmenka

Ak po odstúpení od úverovej zmluvy klient neuhradí pohľadávku a úver je zabezpečený bianko zmenkou, môže sa voči klientovi uplatniť 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, pričom žalobný návrh pripravuje sama. Právoplatný zmenkový platobný rozkaz je exekučným titulom pre exekučné konanie.

Pokus o mimosexekučný 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 mimosexekučné vybavenie vecí. V prípade, že klienti reagujú, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

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.

Výkon záložného práva – dobrovoľná dražba

Ak je splatná pohľadávka zabezpečená záložným právom na nehnuteľnosť a nedôjde k dohode s klientom, dlžníkom na úhrade celej pohľadávky, resp. vo výnimočných prípadoch i prostredníctvom splátkového plánu, pristupuje Skupina a Banka k výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby zabezpečenej nehnuteľnosti.

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.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	19 159	19 159	3 654	3 654
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	82 908	82 908	76 937	76 937
Pohľadávky voči bankám	108 712	107 400	54 139	52 823
CP držané do splatnosti	190 584	190 584	196 823	196 823
Stavebné úvery	365 822	365 822	379 914	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	1 000	1 985	1 985
Medziúvery	1 565 470	1 565 470	1 499 546	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	3 502	3 502	364	364
Ostatné úvery	344	344	383	383
Ostatné finančné aktíva	1 222	1 222	1 342	1 342
Úverové prísluby	49 876	49 876	51 964	51 964
Spolu	2 388 599	2 387 287	2 267 051	2 265 735

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Skupina a Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (37) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 745 432	1 745 432	1 694 933	1 694 933
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	56 423	56 423	57 128	57 128
Úvery znehodnotené	196 547	196 547	194 032	194 032
Úvery brutto spolu	1 998 402	1 998 402	1 946 093	1 946 093
Opravné položky k úverom	-62 264	-62 264	-63 901	-63 901
Úvery netto spolu	1 936 138	1 936 138	1 882 192	1 882 192

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie Skupiny a Banky je presvedčené, že analýza podľa druhu zabezpečenia úverov 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 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	220 106	-	-	220 106
Banková záruka vrátane vinkulácie	11 410	-	120 770	12	-	132 192
Záložné právo na nehnuteľnosť	52 245	-	371 833	11	-	424 089
Ručiteľ, solidárne ručenie	173 460	-	131 524	232	-	305 216
Nezabezpečené	105 002	-	555 387	66	3 374	663 829
Spolu	342 117	-	1 399 620	321	3 374	1 745 432

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	333 192	-	736 333	-	-	1 069 525
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	118	-	171 128	-	-	171 246
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	333 310	-	907 461	-	-	1 240 771
Spolu pohľadávka z úveru	342 117	-	1 399 620	321	3 374	1 745 432

* 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.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery		Úvery poskytnuté klientom			Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	226 165	-	-	226 166
Banková záruka vrátane vinkulácie	7 323	-	117 540	-	-	124 863
Záložné právo na nehnuteľnosť	54 786	-	378 017	1	-	432 804
Ručiteľ, solidárne ručenie	196 808	-	153 646	294	-	350 748
Nezabezpečené	96 162	-	463 739	87	364	560 352
Spolu	355 080	-	1 339 107	382	364	1 694 933

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Stavebné úvery		Úvery poskytnuté klientom			Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	336 232	-	746 369	-	-	1 082 601
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	279	-	165 831	-	-	166 110
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	336 511	-	912 200	-	-	1 248 711
Spolu pohľadávka z úveru	355 080	-	1 339 107	382	364	1 694 933

* 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:

	2013				2012			
	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 SLS	1 633	F1	1 161	F1	2 767	F1	2 285	F1
Bežné účty Tatrabanka	1 003	P2	163	P2	999	P2	165	P2
Bežné účty Poštová banka	68	-	68	-	416	-	416	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	19 150	*1	19 150	*1	3 645	*1	3 645	*1
Termínované vklady SLS	30 002	F1	30 002	F1	-	-	-	-
Termínované vklady Tatrabanka	71	P2	71	P2	69	P2	69	P2
Termínované vklady ČSOB	27 001	P3	27 001	P3	-	-	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	20 006	-	20 006	-	20 001	P1	20 001	-
Termínované vklady ČSOB ČR	27 003	P1	27 003	P1	27 000	P1	27 000	P1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	1 925	*2	1 925	*2	2 887	*2	2 887	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	82 908	A2	82 908	A2	76 937	A2	76 937	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	190 584	A2	190 584	A2	166 845	A2	166 845	A2
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	-	-	-	-	29 978	A2	29 978	A2
Ostatné finančné aktíva	1 222	bez ratingu	1 222	bez ratingu	1 342	bez ratingu	1 342	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. 2013

hb) 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 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	13 313	-	42 948	-	90	56 351
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	60	-	-	60
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	12	-	-	12
Spolu k 31. decembru 2013	13 313	-	43 020	-	90	56 423

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	13 652	-	43 432	-	-	57 084
31 – 90 dní po splatnosti	43	-	-	-	-	43
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	1	-	-	1
Spolu k 31. decembru 2012	13 695	-	43 433	-	-	57 128

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHDNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 141	-	-	7 141
Banková záruka vrátane vinkulácie	192	-	965	-	-	1 157
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 926	-	13 112	-	-	15 038
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 359	-	5 051	-	-	13 410
Nezabezpečené	2 836	-	16 751	-	90	19 677
Spolu	13 313	-	43 020	-	90	56 423

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	14 577	-	26 899	-	-	41 476
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	5 486	-	-	5 486
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 577	-	32 385	-	-	46 962
Spolu pohľadávka z úveru	13 313	-	43 020	-	90	56 423

* 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 NEZNEHDNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	8 191	-	-	8 191
Banková záruka vrátane vinkulácie	110	-	513	-	-	623
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 448	-	12 564	-	-	15 012
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 577	-	7 493	-	-	16 070
Nezabezpečené	2 560	-	14 672	-	-	17 232
Spolu	13 695	-	43 433	-	-	57 128

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (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	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 891	-	26 456	-	-	42 347
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	6 310	-	-	6 310
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 891	-	32 766	-	-	48 657
Spolu pohľadávka z úveru	13 695	-	43 433	-	-	57 128

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených 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.

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	4 737	2 000	75 545	29	9	82 320
31 – 90 dní po splatnosti	4 710	-	27 955	-	20	32 685
91 – 180 dní po splatnosti	1 036	-	11 362	-	2	12 400
181 – 360 dní po splatnosti	737	-	8 650	-	7	9 394
Nad 360 dní po splatnosti	2 997	384	56 367	-	-	59 748
Spolu k 31. decembru 2013	14 217	2 384	179 879	29	38	196 547

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 891	2 337	67 334	-	-	75 562
31 – 90 dní po splatnosti	4 550	-	32 010	-	-	36 560
91 – 180 dní po splatnosti	1 079	-	8 615	-	-	9 694
181 – 360 dní po splatnosti	886	-	7 717	-	-	8 603
Nad 360 dní po splatnosti	2 805	528	60 280	-	-	63 613
Spolu k 31. decembru 2012	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2013 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	12 760	-	-	12 760
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	929	580	-	-	1 512
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 648	1 455	63 017	-	-	67 120
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 452	-	42 636	29	-	52 117
Nezabezpečené	2 114	-	60 886	-	38	63 038
Spolu	14 217	2 384	179 879	29	38	196 547

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (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	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	11 549	3 205	84 234	-	-	98 988
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	53	-	10 699	-	-	10 752
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	11 602	3 205	94 933	-	-	109 740
Spolu pohľadávka z úveru	14 217	2 384	179 879	29	38	196 547

* 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.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	14 771	-	-	14 771
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	929	531	-	-	1 460
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 006	1 791	58 918	-	-	63 715
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 996	-	53 071	-	-	63 067
Nezabezpečené	2 209	145	48 665	-	-	51 019
Spolu	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (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	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 169	3 205	89 483	-	-	107 857
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	11 084	-	-	11 084
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 169	3 205	100 567	-	-	118 941
Spolu pohľadávka z úveru	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

* 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.

hd) 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 %	
	2013	2012
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	17,1	19,6
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	48,0	50,9
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	84,7	84,0
Viac ako 360 dní	96,0	95,7

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		2013	2012
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	83,3*	82,3*
7.	Ručiteľ	39,3*	38,3*

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Kapitál Skupiny predstavuje k 31. decembru 2013 sumu 199 626 tis. EUR a kapitál Banky sumu 200 820 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2012: 181 749 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2012: 182 762 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 a od 15. februára 2012 aj o prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami v zmysle Opatrenia NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	2013		2012	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Základné vlastné zdroje (Tier I), z toho:	197 176	198 370	177 937	178 950
Splatené základné imanie	66 500	66 500	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 809	41 758	41 809	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	108 950	109 192	111 419	111 596
Čistá účtovná hodnota softvéru	-14 665	-14 665	-11 830	-11 830
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	-5 418	-4 415	-29 961	-29 074
Dodatkové vlastné zdroje (Tier II)	2 450	2 450	3 812	3 812
Spolu	199 626	200 820	181 749	182 762

* k 31.12.2013 Banka po prvýkrát použila vlastné odhady PD (pravdepodobnosti zlyhania) a LGD (straty zo zlyhania) pri výpočte očakávanej straty pri úveroch poskytnutých fyzickým osobám (k 31.12.2012 boli použité vlastné odhady PD a regulačné hodnoty LGD)

Riadenie regulačnej 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 apetitu 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 regulačného 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 2013 a k 31. decembru 2012 spĺňa regulačnú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 8 %. Národná banka Slovenska zároveň odporúča dodržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov na úrovni min. 9 %. Primeranosť vlastných zdrojov Skupiny a Banky k 31. decembru 2013 dosiahla hodnotu 13,60 % resp. 13,67 % (k 31. decembru 2012: 12,43 % resp. 12,49 %). Primeranosť základných vlastných zdrojov Skupiny a Banky k 31. decembru 2013 dosiahla hodnotu 13,43 % resp. 13,50 % (k 31. decembru 2012: 12,17 % resp. 12,23 %). Nárast kapitálovej primeranosti je na strane jednej ovplyvnené znížením prebytku očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami v dôsledku použitia vlastných odhadov PD (pravdepodobnosti zlyhania) a LGD (straty zo zlyhania) pri výpočte očakávanej straty pri úveroch poskytnutých fyzickým osobám. Na strane druhej uplatnením 35%-nej rizikovej váhy pri úveroch zabezpečených obytnou nehnuteľnosťou.

(41) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. i) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer 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 stredy najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod. V prípade, keď dlhopis nepatrí medzi tzv. referenčné dlhopisy a zároveň v daný deň s ním nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod, jeho reálna hodnota je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď. bod (3) písm. i) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2013 bola 6,57 % p. a. (k 31. decembru 2012: 6,79 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2013 bola 0,74 % p. a. (k 31. decembru 2012: 1,07 % p. a.).

Reálna hodnota prísľubov je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Skupina a Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Skupiny a Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Skupinou a Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Skupina a Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

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

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

Po 31. decembri 2013 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, Dozornej rade a Predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“) a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa konsolidovanú a individuálnu súvahu k 31. decembru 2013, konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovali významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná a individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná a individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu skupiny Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2013 a výsledky ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Bratislava 7. februára 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



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

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (*UK private company limited by guarantee*), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry spoločnosti Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jej členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/onas.



*Zariadiť byt či dom všetkým potrebným
pomáhajú spotrebiteľské úvery
na vybavenie domácnosti.*

Vyjadrenia

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v roku 2013 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 2013, systém riadenia rizík, ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2013 a návrh určenia tantiém za rok 2013 boli predmetom preverenia výboru pre audit, poradného orgánu dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 7. marca 2014. Výbor pre audit vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2013 zostavenou v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2013, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2013. Všetky prerokované materiály odporučil predložiť na preskúmanie dozornej rade.

Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 9. apríla 2014 v sídle SLSP, a. s., preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2013 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overené spoločnosťou Deloitte Audit, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2013, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2013.

Audítor bol prítomný priamo na zasadnutí výboru pre audit, ako aj 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., za rok 2013 bola s dostatočným časovým predstihom pred zasadnutím dozornej rady zaslaná, resp. odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2013, návrhu rozdelenia zisku za rok 2013, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2013 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 spolupracovníckam a spolupracovníkom banky za prácu vykonanú v roku 2013.

Bratislava 9. apríla 2014



Jozef Síkela
predseda dozornej rady

**DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA
o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z., § 23 ods. 5**

Akcionárom, Dozornej rade a Predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.:

- I. Overili sme konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2013 (ďalej len „účtovná závierka“) uvedenú na stranách 58–124, ku ktorej sme dňa 7. februára 2014 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, Dozornej rade a Predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“) a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa konsolidovanú a individuálnu súvahu k 31. decembru 2013, konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovali významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že konsolidovaná a individuálna účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík významných nesprávností v konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná a individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu skupiny Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2013 a výsledky ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (*UK private company limited by guarantee*), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jej členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/onas.

II. Overili sme tiež súlad výročnej správy banky s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán banky. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe na stranách 2-56, a 127 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2013. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe banky sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2013.

Bratislava 9. apríla 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



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