



VÝROČNÁ SPRÁVA
GESCHÄFTSBERICHT

2014



PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA

Obsah

Príhovor predstavenstva	5
Profil spoločnosti.....	8
Zásady podnikania	14
Riadenie spoločnosti	20
Správa o činnosti.....	36
S ľuďmi a pre ľudí	48
Účtovná závierka.....	58
Vyjadrenia.....	115

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

	2014	2013	2012	2011	2010
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	136 472	128 008	163 372	160 266	201 223
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	2 308	1 795	1 717	1 600	1 740
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	17 002	19 850	21 169	25 803	21 152
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	211	243	255	305	258
3. Stavebné úvery a medziúvery					
3.1. Počet schválených úverov v ks	21 780	22 706	23 961	20 692	24 398
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	497	435	457	386	428
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	42	46	51	52	57
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR¹	539	481	507	439	485
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	831 107	833 397	849 721	852 269	907 768
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	12 451	11 774	11 647	11 441	11 711
6.3. Stav vkladov v mil. EUR ²	2 360	2 121	1 992	1 890	1 792
7. Bilančná suma v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	2 640	2 414	2 285	2 224	2 125
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	1 984	1 998	1 944	1 834	1 797
9. Vlastný kapitál v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	241	245	253	251	253
10. Zisk po zdanení v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	22	25	29	29	29
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	75,17	82,76	85,07	82,46	84,58
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	89,40	87,84	87,17	84,98	84,35
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	9,11	10,17	11,07	11,29	11,91
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	84,09	93,88	97,60	97,03	100,28
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,58	4,53	4,59	4,84	4,61
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)³	14,82	17,53	16,60	18,32	18,42
17. Rentabilita aktív (ROA)⁴	0,88	1,08	1,29	1,32	1,42
18. Počet zamestnancov k 31. 12.	408	407	392	394	387

¹Súčet riadkov označených (*)

²Stav vkladov bez časového rozlíšenia salda poplatkov a provízií a rezerv na úrokové bonusy

³Pri výpočte je zohľadňovaný zisk pred zdanením

⁴Pri výpočte je zohľadňovaný zisk po zdanení

Prehľad udalostí roka 2014

Január

- stretnutie predstavenstva PSS, a. s., so zamestnancami ústredia PSS, a. s., zamerané na informovanie o plnení plánu za rok 2013 a o hlavných cieľoch na rok 2014
- pre veľký záujem predĺženie špeciálnej úverovej akcie s možnosťou získať úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 40 000 € (do 2. februára 2014)
- pokračovanie možnosti uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení s poplatkom za uzatvorenie len 20 € (v štandardnej extra tarife a Junior extra tarife)

Február

- úspešný prechod PSS, a. s., na SEPA – jednotnú oblasť platenia v eurách
- Úverová revolúcia – špeciálna akcia pre klientov PSS, a. s., ktorej hlavnými benefitmi boli úhrada decembrovej splátky úrokov z medziúveru za klienta, poistenie domácnosti na dva roky zadarmo a odklad splátok o pol roka po narodení dieťaťa (akcia trvala do 30. apríla 2014)
- rozšírenie úverovej ponuky PSS, a. s., o mimoriadny medziúver bez záložného práva
- štart dva mesiace (február – marec) trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala výhody Úverovej revolúcie
- vyhlásenie výsledkov motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s., Rozširuj stav

Marec

- pracovno-motivačný seminár v Mexiku pre obchodných zástupcov – výhercov súťaže Rozširuj stav
- relaxačno-športový seminár pre najúspešnejších obchodných zástupcov – podriadených finančných agentov za rok 2013 v Ramsau/Dachstein v rakúskych Alpách
- vyhlásenie výsledkov súťaže Najlepšie obnovený bytový dom roka, ktorej jedným z hlavných vyhlasovateľov je PSS, a. s.
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progresívne, cenovo dostupné bývanie

Apríl

- od 3. apríla mohli klienti PSS, a. s., získať medziúvery so zvýhodnenou úrokovou sadzbou v rozmedzí od 1,89 % do 5,19 % p. a.

- úverová akcia pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO) umožňujúca týmto stavebným sporiteľom získať úvery na obnovu bytového domu s úrokovou sadzbou len 1,59 % ročne (akcia trvala do 28. augusta 2014)
- valné zhromaždenie a zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
- nová organizačná štruktúra PSS, a. s. (centrála)
- vyhlásenie motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 30. júla 2014)
- Extra nápady na úvery – súťaž pre zamestnancov a obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 30. apríla 2014)

Máj

- fanpage PSS, a. s., na sociálnych sieťach Facebook, Google+ a Twitter – so zameraním stránok nielen na produktové informácie, ale hlavne na zábavu a súťaže

Jún

- 30. jún 2014 – ukončenie činnosti Mag. Herberta G. Pfeiffera ako člena predstavenstva PSS, a. s., v súvislosti s jeho odchodom do dôchodku
- zlepšenie podmienok úverov zamerané na zvýšenie spokojnosti stavebných sporiteľov: stavebný úver bez poplatku za spracovanie (do 31. augusta 2014), fixácia úrokovej sadzby pri medziúvere s konštantnou splátkou zvýšená z 5 na 6 rokov, zrušenie povinnosti pre 50- a viacročných klientov uzatvoriť rizikové životné poistenie
- voľba novej zamestnaneckej rady PSS, a. s.
- Športové hry PSS, a. s., 2014

Júl – august

- 1. júl 2014 – nástup Mag. Davida Marwana do funkcie člena predstavenstva PSS, a. s.
- štart Sporenia Lišiak (IT tarifa) – online sporenia s výhodným úrokom garantovaným na 6 mesiacov, s prístupom k účtu na portáli Moja PSS 24 hodín denne, s peniazmi k dispozícii kedykoľvek, bez akýchkoľvek poplatkov či dodatočných podmienok
- od 1. júla do 31. augusta 2014 zníženie úrokových sadzieb úverov so záložným právom v ta-

rifách U1 a U2 o 1,2 %, na úroveň už od 3,69 % p. a., čo bola najnižšia neakciová úroková sadzba v doterajšej histórii PSS, a. s.

- úvery na obnovu bytových domov pre SVB, BD a SBO s úrokovou sadzbou naviazanou na referenčnú sadzbu Euribor; takáto úroková sadzba platí 12 mesiacov po schválení úveru

- poskytovanie medziúverov bez záložného práva bez poplatku za spracovanie (do 31. augusta 2014)

- do 28. augusta mohli SVB, BD a SBO využiť na obnovu bytových domov aj úvery s úrokovou sadzbou len 1,59 % p. a. platnou 24 mesiacov po schválení úveru

- špeciálna výhoda pre obyvateľov bytových domov v správe SVB, BD a SBO – ak PSS, a. s., od 1. januára 2013 do 31. decembra 2014 schválila SVB, BD či SBO úver na obnovu bytového domu, každá fyzická osoba, ktorá v takomto dome vlastní byt, respektíve má v ňom zapísaný trvalý pobyt, mohla získať v PSS, a. s., stavebný úver alebo medziúver bez poplatku za spracovanie

September

- zníženie úrokových sadziieb všetkých druhov medziúverov bez záložného práva o 1 %; takéto medziúvery mohli klienti získať až do výšky 40 000 €

- ďalšie zlepšenie podmienok úverov zamerané na zvýšenie spokojnosti stavebných sporiteľov: zvýšenie maximálnej výšky spotrebiteľských úverov na vybavenie domácnosti na 7 000 €, rozšírenie možností využitia medziúveru s podmienkami stavebného úveru, zmluva o stavebnom sporení s tarifou U2 s poplatkom za uzatvorenie len 20 € (do 31. decembra 2014)

- špeciálna ponuka pre SVB, BD a SBO: úvery na obnovu bytových domov s úrokovou sadzbou len 2,79% ročne platnou 12 mesiacov po schválení úveru, s minimálnou cieľovou sumou už od 40 000 €

- vylepšené podmienky stanovovania individuálnych úrokových sadziieb pre bytové domy v správe SVB, BD a SBO

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

- uvedenie do prevádzky nového moderného dátového centra a archívu PSS, a. s.

- pracovno-motivačný seminár v Ománe pre

obchodných zástupcov – výhercov motivačnej súťaže

- vyhlásenie novej motivačnej súťaže pre obchodných zástupcov PSS, a. s., o pobyt v Južnej Afrike (trvala do 10. januára 2015)

Október

- od 1. októbra do 31. decembra trvala akcia, v rámci ktorej mohol klient, po zmene zmluvy s 3% úročením na tarifu U2, využiť nasledovné benefity:

- * zmena tarify bez poplatku (t. j. bez odpočtu pripísaných úrokov),

- * garancia zmien na zmluve (zníženie, zvýšenie, delenie, spojenie),

- * prevod, spracovanie úverov bez poplatku,

- * garancia úrokových sadziieb úverov v roku 2015: SÚ úroková sadzba 2,9% p. a., MÚ s podmienkami SÚ úroková sadzba 2,9% (bez RŽP) alebo 2,8% (s RŽP) p. a., bez rozdielu zabezpečenia úveru, ostatné MÚ úroková sadzba znížená o 1% oproti štandardným úrokovým sadzbám platným v čase podania žiadosti o úver

- vyhlásenie výsledkov súťaže CE.ZA.AR 2014 realizovanej s podporou PSS, a. s.

November

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

- 2. miesto pre PSS, a. s., v rebričku Banka roka 2014, výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky

- pre veľký záujem pokračovanie špeciálnej úverovej ponuky vzťahujúcej sa tak na úvery bez záložného práva, ako aj na úvery so záložným právom (do 31. decembra 2014)

- pokračovanie reklamnej kampane (november – december) ponúkajúcej možnosť získať úver na bývanie bez založenia nehnuteľnosti až do výšky 40 000 €

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

December

- mimoriadne valné zhromaždenie v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave

- 1. miesto – Zlatá minca pre PSS, a. s., v súťaži Zlatá minca 2014 (kategória Stavebné sporenie) za online Sporenie Lišiak

Vážení obchodní partneri, vážení klienti, vážení akcionáři!

Na nasledujúcich stranách vás podrobne informujeme o činnosti a dosiahnutých výsledkoch Prvej stavebnej sporiteľne v roku 2014. Prognózy na tento rok boli plné výziev, avšak vplyvom medzinárodných konfliktov a vojnového konfliktu v susednom štáte, prestali makroekonomické prognózy platiť už koncom prvého štvrťroka. Ale, našťastie, nenaplnili sa ani pesimistické až katastrofické scenáre.

Ekonomická a politická nestabilita v Európe – najmä hrozba rozšírenia ukrajinského konfliktu, riziko zastavenia dodávok energetických surovín z Ruska do Európskej únie a rapídne zhoršenie vzťahov Európskej únie a USA s Ruskom podporené ekonomickými sankciami z oboch strán – nesvedčali rozvoju trhu s nehnuteľnosťami. Developeri aj realitné kancelárie síce signalizovali oživenie záujmu, v skutočnosti sa však pohlo len veľmi málo nových projektov a medziročný rast počtu novopostavených bytov bol len symbolický.

Nezhody medzi Ruskom a Ukrajinou a z toho vyplývajúce vízie energetického kolapsu Európy prispeli k rastu záujmu vlastníkov rezidenčných nehnuteľností o zníženie ich energetickej náročnosti. Obnova bytových domov aj rodinnej zástavby nabrala na intenzite a prekonal predchádzajúce roky. Dlhodobá orientácia Prvej stavebnej sporiteľne práve na tento segment sa práve v roku 2014 podpísala pod medziročný nárast objemu úverov z PSS, a. s., až o 14 %. Vďaka úverom do obnovy dosiahla PSS, a. s., rekordný výsledok v objeme poskytnutých úverov a prvýkrát v histórii prekonal hranicu pol miliardy eur, pričom úvery na obnovu a rekonštrukciu bývania sa na tomto úspechu podieľali až 84-mi %. Podiel PSS, a. s., na trhu úverov zo stavebného sporenia v roku 2014 presiahol 86 %.

Rast vkladov klientov v roku 2014 medziročne presiahol 36 % a umožnil PSS, a. s., poskytnúť celý objem úverov z fondu stavebného sporenia.

Rok 2014 však priniesol pre klientov PSS, a. s., inováciu i v oblasti samotného sporenia. Pokrytie internetom presiahlo už aj v slovenských domácnostiach 80 %. V takto informaticky vybavenej spoločnosti bolo zavedenie internetového online Sporenia Lišiak od 1. júla 2014 prirodzeným procesom skvalitnenia ponuky a zjednodušenia prístupu klientov a záujemcov o stavebné sporenie k tomuto vyhľadávanému spôsobu financovania bývania. Napriek tomu, že novinku nesprevádzala žiadna marketingová kampaň, počet uzatvorených zmlúv (15 548) vysoko presiahol očakávania. Vklady na takto uzatvorené zmluvy tvorili takmer 20 % všetkých vkladov sporiteľov PSS, a. s., v roku 2014.

Významnými oceneniami kvalifikovanosti pracovníkov banky, jej orientácie na klienta, ako aj prínosu k financovaniu bývania boli umiestnenie PSS, a. s., v hodnotení týždenníka TREND Banka roka 2014 na 2. mieste a Zlatá minca 2014 pre online Sporenie Lišiak.

Rok 2014 bol aj rokom prípravy Koncepcie štátnej bytovej politiky na roky 2015 až 2020. Pripomienkami a návrhmi sa na nej podieľali aj odborníci z PSS, a. s. Posunom vpred je, že koncepcia po niekoľkých rokoch absorbovala okrem súčasných podporných mechanizmov financovania bývania aj systém výstavby a financovania nájomných bytov, ktoré v SR už takmer 20 rokov chýbajú. Zásady obsiahnuté v koncepcii vychádzajú z podnetov, ktoré od roka 2006 navrhuje PSS, a. s., ako najvhodnejšie na uplatnenie na slovenskom trhu financovania bývania.

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 dôveru, s ktorou toto financovanie realizujú práve prostredníctvom našej banky, 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. David Marwan
člen predstavenstva PSS, a. s.



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



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 o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov 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 reštrukturalizácii 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 vládnu podporu bývania:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách (hypotekárne úvery)
- * zákon o štátnom rozpočte (štátna prémie)
- * 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

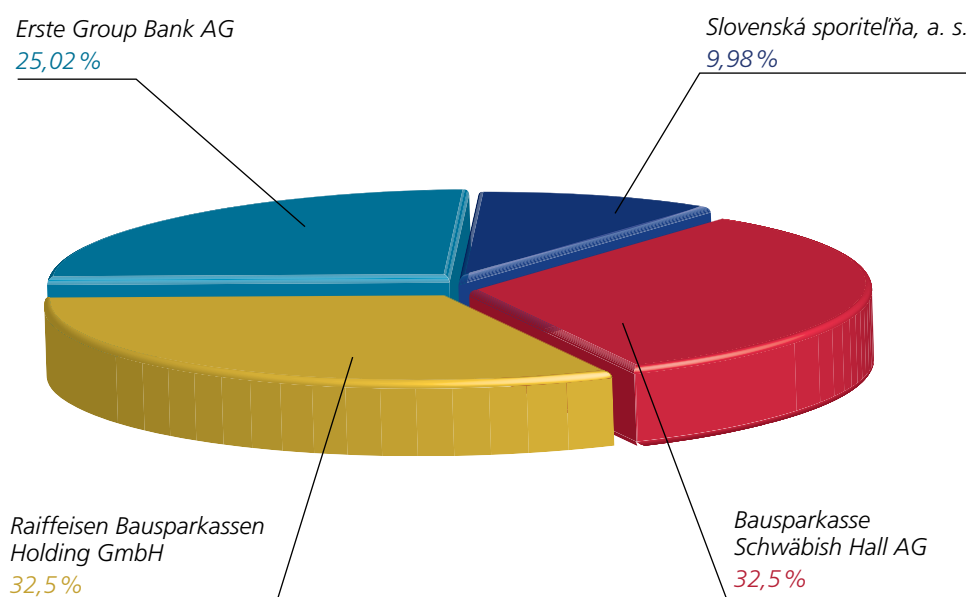
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 80 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru 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) – je 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 2014 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 2014 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.

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.



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

Zamestnanci a obchodní zástupcovia Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa vo svojej činnosti riadia Zásadami správania/Etickým kódexom účinným od 1. januára 2014. Tento kódex stanovuje hodnoty a minimálne štandardy správania všetkých zamestnancov PSS, a. s., medzi sebou, ako aj voči klientom, konkurencii, obchodným partnerom, úradom a akcionárom. Je výsledkom implementácie a inštitucionalizácie etiky a zároveň jednotným štandardom pravidiel a noriem správania v PSS, a. s. Kódex je jedným zo základných dokumentov PSS, a. s. Vzťahuje sa na všetkých zamestnancov spoločnosti, ako aj na ďalšie osoby vykonávajúce obchodnú činnosť a spolupracujúce s PSS, a. s., najmä VFA (viazaní finanční agenti). Povinnosťou všetkých zamestnancov a ďalších spolupracujúcich osôb, najmä VFA, v akomkoľvek pracovnoprávnom, resp. zmluvnom vzťahu je dodržiavať tento kódex a konať v jeho súlade. Etický kódex určuje morálku všetkých zamestnancov a VFA v súlade s poslaním PSS, a. s.; jeho prostredníctvom dáva PSS, a. s., na vedomie svojim zamestnancom i okoliu, že etika je dôležitou súčasťou jej činnosti. Od 1. januára 2014 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.

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. Klíčové 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.



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., neevakuje 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 zamestnanci odborných útvarov PSS, a. s., pri vypracovávaní všetkých interných predpisov (interných smerníc, pracovných postupov) povinní popísať v samostatnom článku alebo priamo v tele dokumentu (pokiaľ si to vyžadujú lepšia prehľadnosť a priame súvislosti) spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným vypracovávaným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Mimoprocusovú 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, 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 v znení neskorších predpisov.

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. Vnútorý 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 vnútorný audit vyplýva z §23 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov. Úsek vnútorný audit:

- kontroluje dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, ako aj vnútorných predpisov;
- skúma a hodnotí funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému banky, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a udržiavanie vlastných zdrojov banky vo vzťahu k jej požiadavkám na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti;
- skúma a hodnotí pripravenosti banky na vykonávanie nových druhov obchodov z hľadiska riadenia rizík;
- skúma a hodnotí zásady odmeňovania, ktoré sú zohľadňované v rámci systému riadenia rizík;
- skúma a hodnotí informácie, ktoré je banka povinná uverejňovať podľa § 37.

Úsek vnútorný audit poskytuje nasledujúce služby:

- uisťovacie služby interným klientom, a to:
 - * plánované auditné zadania,
 - * plánované audity vykonávané počas realizácie projektov,
 - * neplánované audity;
- 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. Základné informácie o systéme riadenia rizík

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

Systém riadenia rizík v PSS, a. s., je realizovaný v súlade so zákonom o bankách, opatrením Národnej banky Slovenska o rizikách a systéme riadenia rizík a legislatívou Európskej únie. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila PSS, a. s., zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík vznikajúcich pri výkone bankových činností PSS, a. s. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii PSS, a. s.

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

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

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

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

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

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

Pri organizácii riadenia rizík PSS, a. s., organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov. Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciu,
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizík

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

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

V súčasnosti PSS, a. s., venuje primeranú pozornosť implementácii požiadaviek v súvislosti s Basel III a implementácii Odporúčania NBS v oblasti politiky obozretnosti na makroúrovni k rizikám spojeným s vývojom na trhu retailových úverov.

3.5. Systém vnútornej kontroly

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

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

Úlohou a cieľom vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

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

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú zamestnanci odborných útvarov PSS, a. s., pri vypracovávaní všetkých interných predpisov (interných smerníc, pracovných postupov) povinní popísať v samostatnom článku alebo priamo v tele dokumentu (pokiaľ si to vyžadujú lepšia prehľadnosť a priame súvislosti) spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným vypracovávaným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Mimoprocessovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorný audit.

3.6. 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 2014:

- 9. apríla 2014
- 20. novembra 2014
- 30. decembra 2014

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:

- monitorovať podnikateľskú stratégiu a stratégiu riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti;
- kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- kontrolovať dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- 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 a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektívnosť 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 (*do 8. apríla 2014*)

Johann Ertl (*od 9. apríla 2014*)

Podpredseda dozornej rady

Johann Ertl (*do 8. apríla 2014*)

Klaus Oskar Schmidt (*od 9. apríla 2014*

do 30. decembra 2014)

Zasadnutia dozornej rady v roku 2014:

- 9. apríla 2014
- 20. novembra 2014

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.

Jozef Síkela

Petr Brávek

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Klaus Oskar Schmidt (*do 30. decembra 2014*)

Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Manfred Url

Johann Ertl

zástupcovia zamestnancov:

Martin Maroš

Nadežda Račanská

Peter Pribula

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 2014 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 *(do 30. júna 2014)*

Mag. David Marwan *(do 1. júla 2014)*

(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 schvalovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2014 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 48-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 2014 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 12-krát.

Úverový výbor 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 2014 zasadal úverový výbor 59-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 Biatec.



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.



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., bol od 6. novembra 1994 do 30. júna 2014, do odchodu do dôchodku. Za zásluhy v oblasti stavebného sporenia i na poli prehľbovania bilaterálnych hospodárskych vzťahov medzi Slovenskou republikou a Rakúskou republikou sa v septembri 2008 stal laureátom Zlatého čestného vyznamenania za zásluhy o republiku Rakúsko.



Mag. David Marwan sa narodil 6. apríla 1979. Vyštudoval právo v Linci v Hornom Rakúsku. Po štúdiách šiel pracovať do Viedne, kde prešiel viacerými zamestnaniami, od podnikového poradenstva cez ministerstvo financií až po stavebnú firmu Porr, v ktorej pôsobil ako projektový vedúci pre veľké infraštruktúrne projekty aj na Slovensku. Od roka 2010 do marca 2014 pracoval na pozícii vedúceho riadenia zahraničných účastí v Raiffeisen Bausparkasse vo Viedni. Na starosti mal štyri stavebné sporiteľne, v ktorých má Raiffeisen Bausparkasse Viedeň svoju účasť, pričom jednou z nich bola aj Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. Od 1. júla 2014 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.



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
(do 31. marca 2014)

JUDr. Lucia Takáčsová

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

Ing. Ivan Vozník

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

Rezort B:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

bankový riaditeľ
(do 30. júna 2014)

Mag. David Marwan

bankový riaditeľ
(od 1. júla 2014)
(02/58231301)

Ing. Roman Macher

riaditeľ úseku nákup
(do 31. marca 2014)

Mgr. Juraj Masár

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

Ing. Martin Mitický

riaditeľ úseku všeobecný
servis
(mmiticky@pss.sk)

Ing. Ivan Sedláček

riaditeľ úseku informačné
technológie
(isedlacek@pss.sk)

Ing. Vladimír Stejskal, PhD.

riaditeľ ekonomického úseku
(vstejskal@pss.sk)

Rezort C:

Dipl. Ing. Erich Feix

bankový riaditeľ
(02/58231404)

Ing. Miloš Blanárik

riaditeľ úseku komunikácia
(do 31. marca 2014)

Ing. Martin Ranuša

riaditeľ úseku marketing
(mranusa@pss.sk)

Ing. Eva Semellechner

- Trégerová
riaditeľka úseku projekty
a riadenie informácií
(do 31. marca 2014)

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 Dikaczová

Žilina
(041/5624829)

Ing. Zuzana Mencilová

Košice
(055/6220935)

Ing. Milena Švecová

Prešov
(051/7722660)



SPRÁVA O ČINNOSTI

4.1. Jednotka na trhu

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., aj v roku 2014 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 2014 z hľadiska objemu peňazí vložených na účty stavebných sporiteľov PSS, a. s. Objem vkladov za rok 2014 dosiahol 613,50 mil. €, čo v porovnaní s rokom 2013 predstavuje nárast o takmer 36 %. Najviac – ročne priemerne 624 €, vkladali na svoje účty obyvatelia regiónu Bratislava, naopak najmenej – ročne priemerne 435 €, obyvatelia regiónu Nitra.

Z troch stavebných sporiteľní pôsobiacich na Slovensku poskytla v roku 2014 do bývania najviac, až 538,74 mil. €, PSS, a. s. V objeme poskytnutých stavebných úverov a medziúverov v roku 2014 dosiahol podiel PSS, a. s., 86 %. Dominantné postavenie vo svojom segmente si udržala aj v oblasti financovania obnovy bytových domov.

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2014 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2014 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky, ako aj 1. miesto a Zlatá minca 2014 (kategória Stavebné sporenie) za online Sporenie Lišiak.

4.2. Fyzické osoby v roku 2014

Prvoradým cieľom, od ktorého sa odvíja celá činnosť PSS, a. s., je zabezpečovanie bytových potrieb, zvyšovanie kvality bývania obyvateľov Slovenska a ochrana záujmov klientov. Pri realizovaní týchto zámerov kladie PSS, a. s., 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.

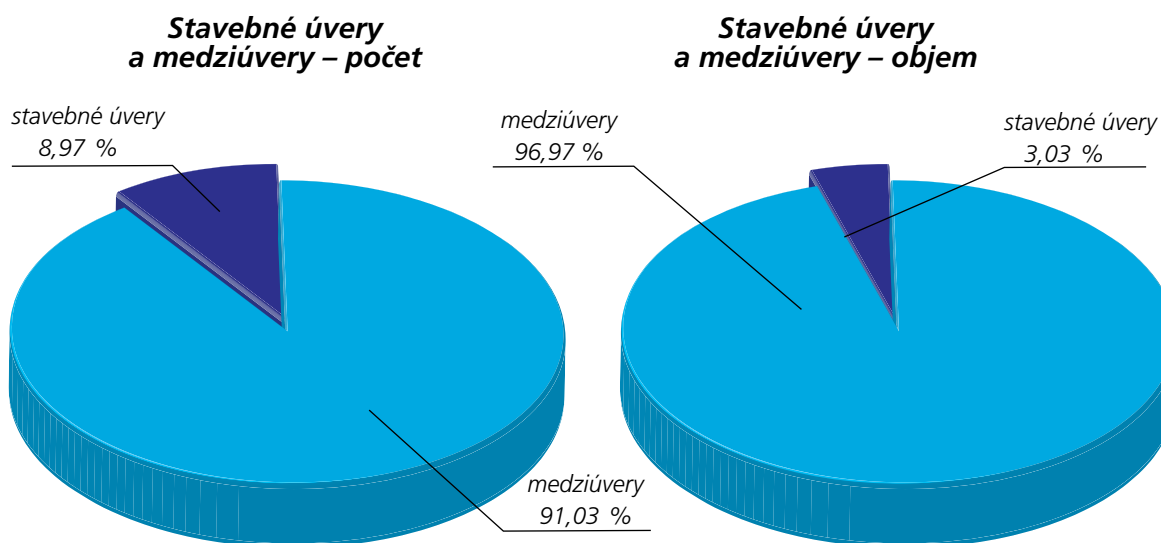
Takéto atribúty činnosti nachádzajú svoj odraz aj v práci úseku starostlivosť o klientov, ktorý je poverený starostlivosťou o sporiteľov – fyzické osoby. Aj v roku 2014 boli hlavnými atribútmi práce úseku vysoká odbornosť, profesionalita, zodpovedný prístup, ústretovosť, dostupnosť bankových služieb, znižovanie administratívnej náročnosti, transparentná komunikácia. Permanentne sa tiež usiloval o zvyšovanie kvality bankových služieb pri zohľadnení cieľov banky v oblasti zvyšovania hospodárnosti a rentability a tiež pri zvyšovaní efektívnosti a výkonnosti ľudských a technologických zdrojov.

V roku 2014 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 136 082 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 2,3 mld. € a priemernou cieľovou sumou 16 902 €. Takmer 15,5% nových zmlúv (21 084) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife Junior extra. Počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb na konci roka 2014 dosiahol 737 519, pričom ich vklady predstavovali čiastku 2,3 mld. €. Zároveň v roku 2014 spracovala PSS, a. s., 18 019 výpovedí a pridelení zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2014 spravovala 824 787 zmlúv o stavebnom sporení fyzických osôb s objemom cieľových súm 11,77 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2014 svojim klientom – fyzickým osobám 1 935 stavebných úverov v objeme 15,03 mil. € a 19 645 medziúverov v objeme 454 mil. €. Priemerná výška stavebného úveru za rok 2014 dosiahla 7 900 €, priemerná výška medziúveru predstavovala 23 100 €.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2014 na bytové účely 510,38 mil. €. Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 420,1 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 57,67 mil. € investovali do kúpy bytu či domu; na novú bytovú výstavbu to bolo 12,08 mil. € a na ostatné stavebné účely 20,54 mil. €.

V roku 2014 poskytla PSS, a. s., 715 úverov na vybavenie domácnosti v celkovom objeme 3,37 mil. €.



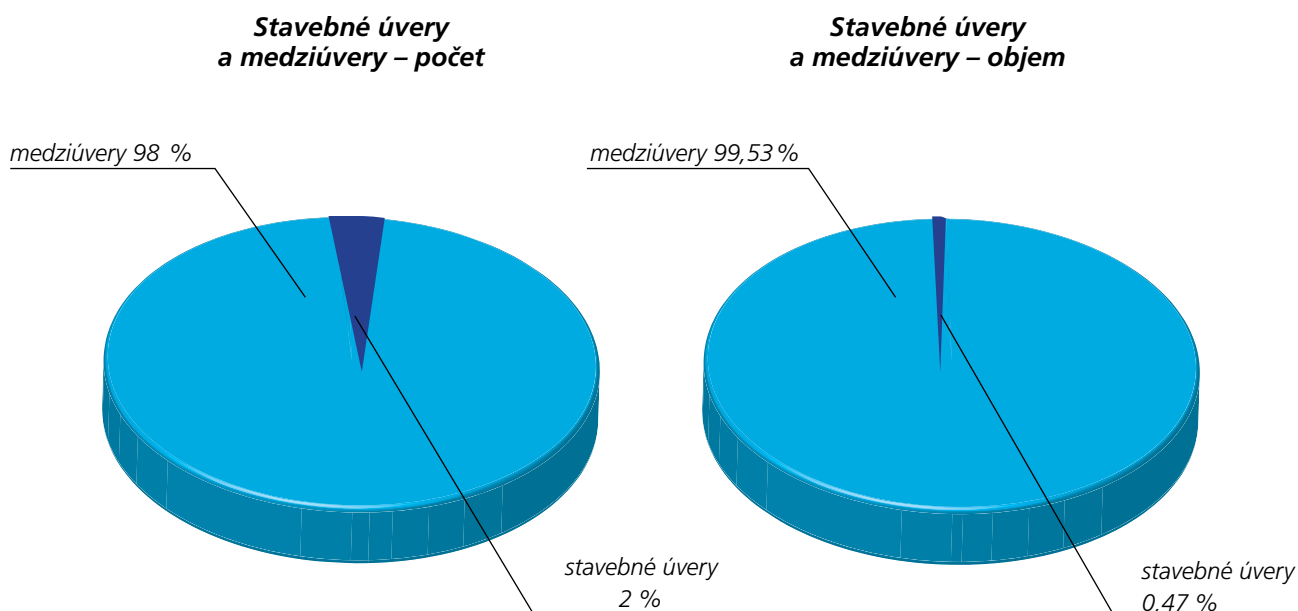
4.3. Právnické osoby v roku 2014

Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., aj v roku 2014 sústredila pozornosť 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 zameral 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 2014 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 390 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 31,71 mil. € a priemernou cieľovou sumou 81 316 €. Počet stavebných sporiteľov – právnických osôb na konci roka 2014 dosiahol 2 249, pričom ich vklady predstavovali čiastku 63,9 mil. €. Zároveň v roku 2014 spracovala PSS, a. s., 81 výpovedí a pridelení zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2014 spravovala 6 320 zmlúv o stavebnom sporení právnických osôb s objemom cieľových súm 685 mil. €.

V roku 2014 schválila PSS, a. s., právnickým osobám 200 stavebných úverov a medziúverov v objeme 27,6 mil. €. Úverový obchod so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami k 31. 12. 2014 predstavoval 9,74 % z celkového stavu vyplatených úverov.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2014 na bytové účely 28,36 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 18,41 mil. € použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 9,95 mil. € investovali na ďalšie stavebné účely.



4.4. Regionálne detaily stavebného sporenia v roku 2014

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., realizuje svoju odbytovo-obchodnú činnosť prostredníctvom deviatich regionálnych odbytových štruktúr v regiónoch Bratislava, Trnava, Nitra, Trenčín, Žilina, Banská Bystrica, Poprad, 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 zmluvy o stavebnom sporení. V počte uzatvorených zmlúv o stavebnom sporení (spolu fyzické aj právnické osoby) boli v roku 2014 najúspešnejšie regióny Žilina s 17 314 zmluvami, Prešov s produkciou 15 218 zmlúv a Trenčín s 14 981 zmluvami. V objeme nových zmlúv (brutto) dominovali región Žilina s celkovým objemom 297 421 tis. €, región Trenčín s objemom 267 236 tis. € a región Prešov s objemom 229 171 tis. €. Najvyššiu priemernú cieľovú sumu (brutto) zmlúv o stavebnom sporení dosiahli v roku 2014 regióny Trnava (20,12 tis. €), Bratislava (19,76 tis. €) a Trenčín (17,84 tis. €). Najvyšší objem cieľových súm v prepočte na jedného obyvateľa dosiahli regióny Žilina (481 € na jedného obyvateľa), Trenčín (451 € na jedného obyvateľa) a Trnava (404 € na jedného obyvateľa).

Exkluzívnymi tarifami sporenia PSS, a. s., sú tarifa Junior extra určená deťom a mladým ľuďom do 18 rokov a tarifa Senior extra pre stavebných sporiteľov od 55 rokov. Najviac „junioriek“ uzatvorili v roku 2014 v regiónoch Žilina (3 423 zmlúv), Prešov (2 954 zmlúv) a Košice (2 575 zmlúv). Najvyšší počet „senioriek“ v roku 2014 pribudol v regiónoch Bratislava (84 zmlúv), Trenčín (81 zmlúv) a Banská Bystrica (75 zmlúv).

Ďalším dôležitým ukazovateľom pri hodnotení činnosti regiónov je úverový obchod, teda stavebné úvery (SÚ), medziúvery (MÚ) a spotrebiteľské úvery na vybavenie domácnosti (SPÚ). Z hľadiska počtu SÚ, MÚ a SPÚ bol rok 2014 najúspešnejší pre regióny Košice s počtom 2 794 SÚ, MÚ a SPÚ; Trnava s počtom 2 771 SÚ, MÚ a SPÚ a Nitra s počtom 2 701 SÚ, MÚ a SPÚ. Čo sa objemu SÚ, MÚ a SPÚ týka, tam v roku 2014 dominovali regióny Trnava s objemom 74,52 tis. €, Nitra s objemom 64,42 tis. € a Košice s objemom 53,23 tis. €. Ak objem schválených stavebných úverov a medziúverov prepočítame na 1 obyvateľa regiónu, najviac to za rok 2014 vychádza v regiónoch Trnava (134 € na jedného obyvateľa), Nitra (94 € na jedného obyvateľa) a Košice (84 € na jedného obyvateľa). Pokiaľ ide o priemernú výšku úveru, najvyššia bola v regiónoch Trnava (26,9 tis. €), Bratislava (24,8 tis. €) a Nitra (23,9 tis. €).

4.5. Produktové novinky roka 2014

Snaha Prvej stavebnej sporitelne, 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 2014.

Najväčšou novinkou v roku 2014 bolo online Sporenie Lišiak. Je to sporenie s výhodným úrokom garantovaným na 6 mesiacov, s prístupom k účtu na portáli Moja PSS 24 hodín denne, s peniazmi k dispozícii kedykoľvek a bez akýkoľvek poplatkov či dodatočných podmienok. Tento produkt ocenila aj odborná porota, ktorá mu udelila 1. miesto a Zlatú mincu 2014 v kategórii stavebné sporenie.

Novinky roka 2014 pre fyzické osoby:

- od 1. januára predĺženie akcie zmluva o stavebnom sporení v tarifách SD a JD s poplatkom za uzatvorenie zmluvy len 20 eur;
- od 1. februára úspešný prechod na SEPA;
- od 3. februára začala v PSS, a. s., Úverová revolúcia. Hlavnými benefitmi pre klientov boli úhrada za nich decembrovej splátky úrokov z medziúveru, poistenie domácnosti na dva roky zadarmo a odklad splátok o pol roka po narodení dieťaťa;
- od 3. apríla mohli klienti PSS, a. s., získať medziúvery so zvýhodnenou úrokovou sadzby v rozmedzí od 1,89 % do 5,19 % p. a.
- od 1. júna do 31. augusta mohli klienti získať stavebný úver a voliteľný medziúver bez poplatku za spracovanie;
- od 1. júna zrušila PSS, a. s., povinnosť RŽP klientom nad 50 rokov (vrátane) pri všetkých medziúveroch, takisto zmenila dobu fixácie pri medziúveroch s konštantnou splátkou z 5 na 6 rokov;
- od 1. júla PSS, a. s., znížila úrokové sadzby úverov so záložným právom v tarifách U1 a U2 o 1,2 %, na úroveň už od 3,69 % p. a., čo bolo historické minimum v PSS, a. s.;
- od 2. septembra PSS, a. s.
 - * znížila úroky aj v ostatných tarifách o 1 %,
 - * zvýšila maximálnu výšku spotrebiteľských úverov na vybavenie domácnosti na 7 000 €,
 - * do 31. decembra bolo zároveň možné uzatvoriť zmluvy o stavebnom sporení s tarifou U2 za akciový poplatok 20 €;
- od 1. októbra do 31. decembra trvala akcia, v rámci ktorej mohol klient – po zmene zmluvy s 3% úročením na tarifu U2 – využiť nasledovné benefity:
 - * zmena tarify bez poplatku (t. j. bez odpočtu pripísaných úrokov),
 - * garanciu zmien na zmluve (zníženie, zvýšenie, delenie, spojenie, prevod, spracovanie úverov) bez poplatku,;
 - * garancia úrokových sadzieb úverov v roku 2015:
 - SÚ úroková sadzba 2,9 % p. a.,
 - MÚ s podmienkami SÚ úroková sadzba 2,9 % (bez RŽP) alebo 2,8 % (s RŽP) p. a., bez rozdielu zabezpečenia úveru,
 - ostatné MÚ úroková sadzba znížená o 1 % oproti štandardným úrokovým sadzbám platným v čase podania žiadosti o úver.

Novinky roka 2014 pre právnické osoby:

- od 1. februára zavedenie SEPA platby pre právnické osoby;
- od 1. apríla do 28. augusta mohli spoločenstvá 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 1,59 % ročne platnou 2 roky (respektíve 24 mesiacov) od posledného dňa mesiaca, v ktorom bol úver schválený;
- od 1. júla môžu SVB, BD a SBO získať medziúver s fixáciou úrokovej sadzby na 12 mesiacov (12m FIX);
- od 2. septembra 2014 zaviedla PSS, a. s., vylepšené podmienky stanovovania individuálnych úrokových sadzieb 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.

4.6. Majetková, finančná a výnosová situácia banky v roku 2014

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., pokračovala aj v roku 2014 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Prispel k tomu priaznivý vývoj domácej ekonomiky, ako aj zvýšená kúpyschopnosť obyvateľstva. Na ziskovosť banky negatívne vplýval pretrvávajúci trend poklesu úrokových sadzieb, ako aj rastúca konkurencia v oblasti poskytovania úverov na financovanie bývania, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2013.

Účtovná závierka k 31. decembru 2014 rešpektuje všetky pre banku relevantné Medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2014 dosiahla hodnotu 2 640,0 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 225,5 mil. EUR (+9,3 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu likvidných aktív a dlhodobého hmotného a nehmotného majetku. Stav likvidných aktív k 31. decembru 2014 dosiahol výšku 621,9 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 221,9 mil. EUR (+55,5 %). Vyšší stav likvidných aktív je pozitívne ovplyvnený vyšším stavom úsporných vkladov klientov.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2013 mierny pokles, a to o 1,0 mil. EUR (-0,1 %) a dosiahol výšku 1 935,1 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky mierne poklesol z 80,2 % v roku 2013 na 73,3 % v roku 2014. V roku 2014 sme na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov z 18,9 % na 16,8 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov z 80,9 % na 82,9 %. Od 19. novembra 2012 banka začala poskytovať fyzickým osobám spotrebiteľské úvery mimo zdrojov fondu stavebného sporenia na vybavenie domácností. Ich podiel na stave poskytnutých úverov dosiahol k 31. decembru 2014 hodnotu 0,3%.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 52,7 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2013 zaznamenal nárast o 5,1 mil. EUR (+10,7 %), a to najmä v dôsledku investícií do výstavby nového dátového centra a archívu a investícií do nových informačných technológií.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2013, nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 89,8 % na 90,9 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 10,2 % na 9,1 %.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2013 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 233,0 mil. EUR (+11,0 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobil pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov na strane jednej a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení na strane druhej. V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2014 hodnotu 2 356,6 mil. EUR (k 31. decembru 2013: 2 123,6 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 88,0 % na 89,3 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2014 hodnotu 84,1 % (2013: 93,9 %).

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2013 mierny pokles o 4,9 mil. EUR (-2,0 %).

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2014 vyplatila úvery v hodnote 456,8 mil. EUR, z toho 453,6 mil. EUR vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 310,2 mil. EUR nasporených prostriedkov, vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 767,0 mil. EUR (v roku 2013: 680,6 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 613,5 mil. EUR, štátnu prémie vo výške 30,7 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 452,3 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2014 dosiahol objem 1 065,8 mil. EUR (v roku 2013: 820,8 mil. EUR).

V roku 2014 banka taktiež investovala 8,8 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2013: 10,3 mil. EUR).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2013, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 6,94 mil. EUR (-16,7 %), ktorý tak dosiahol výšku 34,59 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2014 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 4,53 mil. EUR (-7,8 %). Pokles čistých úrokových výnosov je na strane jednej ovplyvnený poklesom priemerných úrokových sadziieb pri poskytnutých úveroch z dôvodu prispôbovaniu sa trhovým požiadavkám a na strane druhej vyššími úrokovými nákladmi z dôvodu vyššieho priemerného stavu úsporných vkladov klientov ovplyvnený výhodnými úrokovými sadzbami stavebného sporenia v porovnaní s možnosťami na bankovom trhu sporenia.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí oproti roku 2013 vzrástli o 0,34 mil. EUR (+4,0 %) a to v dôsledku vyššieho priemerného stavu investícií do cenných papierov pri naďalej klesajúcich priemerných úrokových sadzbách na finančných trhoch. V roku 2014 banka neprijala žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

V roku 2014 sme zaznamenali pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 2,44 mil. EUR (-11,2 %), najmä v dôsledku zmien v poplatkovej politike banky ovplyvnenej legislatívnymi požiadavkami. Tieto výpadky boli čiastočne kompenzované zvýšenými výnosmi z crosselingových aktivít.

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2014, narástli len veľmi mierne, a to o 0,13 mil. EUR (+0,3 %) a dosiahli hodnotu 47,51 mil. EUR. Banke sa v roku 2014 podarilo udržať priaznivú úroveň nákladov na správu, a to aj napriek zvýšeným nákladom na príspevky do fondu ochrany vkladov korigovaným znížením bankového odvodu, 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 1,04 mil. EUR (-17,5 %), a to najmä v dôsledku zvýšenia efektívnosti upomínania a vymáhania ako aj ďalšieho skvalitňovania systému riadenia kreditného rizika.

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

	2014	2013	2012
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu	53 259	57 792	58 715
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	8 719	8 383	8 414
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	19 363	21 800	20 743
Náklady na správu	-47 514	-47 385	-47 158
Ostatné prevádzkové výnosy	759	930	1 098
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	34 585	41 520	41 812
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-4 888	-5 924	-7 550
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-526	-583	-929
Výsledok hospodárenia pred zdanením	29 171	35 013	33 333
Daň z príjmov	-6 756	-9 571	-4 279
Výsledok hospodárenia po zdanení	22 415	25 442	29 054

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

	2014	2013	2012
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	621 933	400 051	330 237
Úvery poskytnuté klientom	1 935 093	1 936 138	1 882 192
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	52 697	47 585	40 307
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 641	2 649	2 765
Ostatné pohľadávky	27 595	28 073	29 744
Aktíva spolu	2 639 959	2 414 496	2 285 245
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	-
Úsporné vklady klientov	2 356 626	2 123 598	1 999 276
Rezervy	16 805	16 205	12 901
Ostatné pasíva	25 948	29 214	20 126
Cudzíe zdroje	2 399 379	2 169 017	2 032 303
Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 991	41 994	41 980
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	3 412	2 450	3 813
Nerozdelený zisk z minulých rokov	106 262	109 093	111 595
Zisk bežného obdobia	22 415	25 442	29 054
Vlastné imanie	240 580	245 479	252 942
Pasíva spolu	2 639 959	2 414 496	2 285 245

4.7. 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.

4.8. Hlavné ciele na rok 2015

V roku 2015 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca 140 tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 15,1 tis. EUR to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 2,13 mld. EUR. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 546,8 mil. EUR a predpokladá poskytnutie cca 24 tisíc úverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 526,5 mil. EUR a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.



S ĽUĎMI A PRE ĽUDÍ

5.1. Personálne zázemie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., patrí k veľkým zamestnávateľom na slovenskom trhu práce. K 31. decembru 2014 v PSS, a. s., pracovalo spolu 431 osôb; presne 406 zamestnancov v ústredí banky na Bajkalskej ulici č. 30 a ďalších 25 v siedmich regionálnych pobočkách.

V PSS, a. s., sú zamestnané prevažne ženy. V roku 2014 ich bolo 264, čo predstavuje 61,3 % z celkového počtu zamestnancov; 23 z nich bolo vlani na materskej, respektíve rodičovskej dovolenke. Mužov bolo 167, čo predstavovalo 38,7 % z celkového počtu zamestnancov banky. Vekový priemer zamestnancov v roku 2014 dosahoval 43 rokov. Takmer dve tretiny, presnejšie 63 % zamestnancov, malo vysokoškolské vzdelanie, 36 % dosiahlo stredoškolské vzdelanie s maturitou a 1 % vzdelanie bez maturity.

Personálnu politiku PSS, a. s., upravujú interné predpisy. Najdôležitejšie z nich sú:

- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.
- Postup pri výbere a prijímaní zamestnancov PSS, a. s.
- Etický kódex pracovníkov PSS, a. s.
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Zásady odmeňovania v PSS, a. s.
- Pracovný čas a vyhodnocovanie dochádzky zamestnancov PSS, a. s.
- 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.

Zamestnanci predstavujú najvýznamnejší potenciál, ktorý zabezpečuje napredovanie PSS, a. s. Banka preto venuje starostlivosti o nich veľkú pozornosť. Cieľom v oblasti riadenia ľudských zdrojov je dosiahnutie vyššej výkonnosti zamestnancov, zvýšenie ich zainteresovanosti na rozvoji firmy ako aj na vlastnom odbornom i osobnostnom prograse. Nástrojom na dosiahnutie týchto cieľov je systém riadenia a hodnotenia zamestnancov prostredníctvom cieľov (MbO).

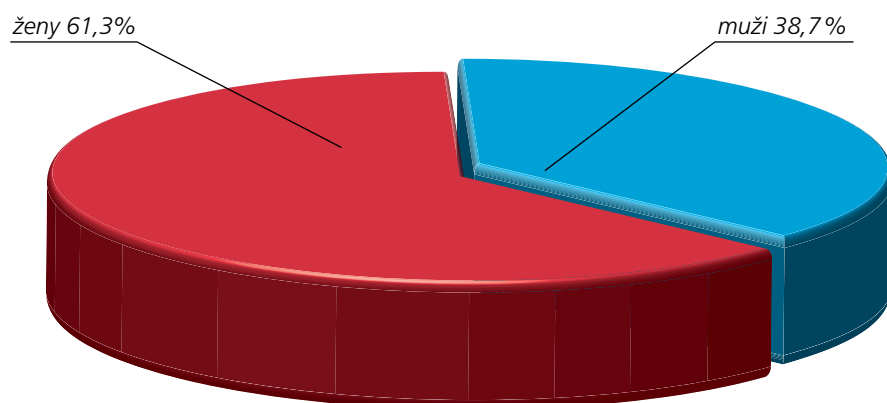
Nemenej dôležité sú tiež zamestnanecké benefity. Z tých najvýznamnejších vyberáme:

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

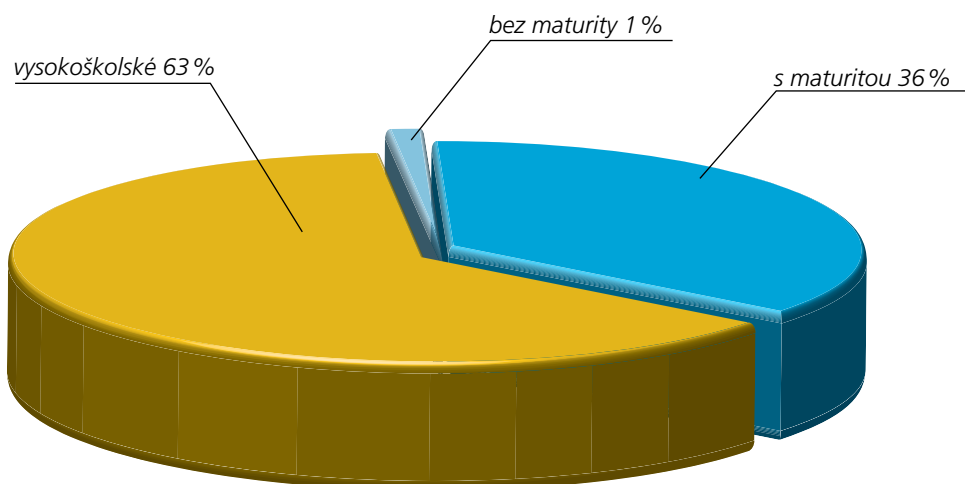
Veľký dôraz pri riadení ľudských zdrojov kladie PSS, a. s., na správne motivovanie zamestnancov. Za jeho dôležitú súčasť považuje vzdelávanie s dôrazom na vzdelávanie v oblasti odborných tém. V roku 2014 PSS, a. s., vynaložila na vzdelávanie svojich zamestnancov celkovo 92 305 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 227 €.

Medzi najdôležitejšie odborné témy vzdelávania patrili osobitné finančné vzdelávanie, produktové školenia, vedenie telefonického predajného hovoru či problematika MS Project-u. Pre zamestnancov úseku IT to boli témy ako napríklad AIX – administrácia systému, Apache Tomcat – administrácia a architektúra, SecureSphere Imperva (WAF), SIEM RSA enVision a pre riadiacich zamestnancov používanie kompetencií v systéme MbO.

Zamestnanosť podľa pohlavia



Zamestnanosť podľa stupňa vzdelania



5.2. Odbytová sieť

Jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s., predstavuje odbytová, presnejšie obchodná a akvizičná činnosť. Je to základ 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 SFA (samostatný finančný agent) väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadení finanční agenti (PFA).

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. V roku 2014 v ňom prišlo k zásadnej organizačnej zmene. Z troch riadiacich úrovní zostali len dve: regionálny riaditeľ a územný riaditeľ. Pozícia územného riaditeľa nahradila úroveň okresného a oblasťného riaditeľa. Táto zmena výrazne prispela k efektívnejšiemu riadeniu a toku informácií. Ďalšou významnou zmenou bola transformácia siedmich regionálnych odbytových štruktúr na deväť, pričom dve nové vznikli v Poprade a Trnave.

V roku 2014 existovalo v rámci Slovenskej republiky 9 regionálnych odbytových štruktúr podporovaných 7-mimi regionálnymi pobočkami – v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, Košiciach a Prešove. Prácu regionálnych pobočiek a odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbyt. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2014 tvorilo 936 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 77 manažérov a zvyšok predstavovali odborní konzultanti a sprostredkovatelia. K tomu istému dátumu mohli klienti PSS, a. s., využiť služby odbytovej siete banky v 317 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku.

Odbytová sieť sa po celý rok 2014 zameriavala predovšetkým na predaj úverov. Prejavilo sa to dosiahnutím historického rekordu v objeme poskytnutých úverov, ktorý presiahol pol miliardy eur. Úspešne sa rozvíjala aj spolupráca s partnerskými poisťovňami UNIQA a PSLSP pri predaji poisťných produktov.

Jedným z atribútov činnosti odbytovej siete, na ktorý PSS, a. s., kladie mimoriadny dôraz, je sústavné zvyšovanie kvality práce obchodných zástupcov. Prispieva k tomu tiež komplexný a prepracovaný systém vzdelávania jednotlivých zložiek odbytovej siete. V roku 2014 v ňom v prípade nových VFA a PFA, tak ako po minulé roky, dominovalo tzv. osobitné finančné vzdelávanie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. V nadstavbovej oblasti PSS, a. s., rozvíjala predovšetkým tému obchodných zručností a crosselingu, ktorá bola určená pre VFA, resp. PFA zaradených v pozícii odborný konzultant. Výraznou mierou sa pri vzdelávaní odbytovej siete využívalo elektronické vzdelávanie e-learning.

K odbytovým výsledkom roka 2014 prispeli svojou produkciou aj kooperační partneri. V roku 2014 spolupracovala PSS, a. s., so 48 kooperačnými partnermi, pričom medzi najvýznamnejších patrili OVB Allfinanz Slovensko, a. s., a Partners Group SK, s. r. o. Novým dôležitým partnerom sa stala spoločnosť UNIPARTNER, za ktorou stojí poisťovňa UNIQA.

5.3. Firemná filantropia

Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., je vlastná spoločenská zodpovednosť. Aj preto časť svojho ekonomického úspechu vracia späť občanom Slovenska v podobe filantropických aktivít alebo charitatívnej pomoci.

Humanitárne a charitatívne aktivity PSS, a. s., sú definované v Štatúte humanitárnej komisie. Podľa neho je táto forma pomoci určená predovšetkým:

- jednotlivcom v tiesňových a núdzových 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 tieto aktivity PSS, a. s., poskytuje prostriedky z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti. O pridelení finančných prostriedkov na konkrétny účel rozhoduje predstavenstvo banky. Koná na základe odporúčania humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo. Aj v roku 2014 PSS, a. s., podporila niekoľko desiatok projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov. Poskytla na ne viac ako 48 000 €. Medzi organizáciami, ktoré PSS, a. s., v roku 2014 podporila, boli napríklad nezisková organizácia Plamienok, občianske združenie Drahuška a my alebo Domov dôchodcov v Klížskej Nemej.

Ďalšou formou filantropických aktivít PSS, a. s., je podpora verejnoprospešných projektov. V roku 2014 PSS, a. s., podporila 55 projektov čiastkou 28 400 €. Boli to projekty z oblasti športu, kultúry a vzdelávania, napríklad podujatie dni Bruna Waltera, konferencia Aspergerov syndróm, 6. ročník Romana Spirit Award, letný tábor Gorazdík, Koncert porozumenia, Detská univerzita na UCM v Trnave či nadácia Horský park.

Prostredníctvom asignačnej dane PSS, a. s., venovala v roku 2014 takmer 119 000 € na podporu činnosti a projektov neziskových organizácií a občianskych združení.

Ďalšie finančné prostriedky PSS, a. s., poskytla na podporu projektov v rámci reklamných partnerstiev. Takýmto spôsobom podporila napríklad Slovenský paralympijský výbor, hokejový projekt Deti sú naša budúcnosť, nadáciu Kvapka nádeje, občianske združenia Hodina deťom alebo projekt Neber drogy – zober raketu či projekt Krása okamihu občianskeho združenia Transplantovaná pečeň.

Špecifickou formou podpory zo strany PSS, a. s., je Fond Prvej stavebnej sporiteľne na rozvoj bytového hospodárstva SR. Do konca roka 2014 fond podporil 184 projektov v celkovom objeme takmer 1,5 mil. €. Medzi projektmi podporenými v roku 2014 spomenieme napríklad vzdelávací program Správa bytového fondu na Slovensku, letnú univerzitu pre stredoškóľakov Študujte s nami, konferenciu O významnej obnove či viacero odborných knižných publikácií.

5.4. Komunikácia – interná aj externá

Komunikácia predstavuje činnosť, na ktorú Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., kladie zásadný dôraz. A to bez ohľadu na to, či ide o komunikáciu so zamestnancami, resp. obchodnými zástupcami, teda o internú komunikáciu, alebo o informovanie verejnosti, partnerov alebo klientov, presnejšie o externú komunikáciu.

Internú komunikáciu zabezpečuje predovšetkým firemný časopis IMPULZ. Určený je pre interných zamestnancov pracujúcich v centrále a v regionálnych pobočkách PSS, a. s., a pre obchodných zástupcov v jednotlivých regiónoch Slovenska. V roku 2014 vyšlo päť čísel časopisu v jednorazovom náklade 2 000 výtlačkov. Periodikum informovalo o produktových novinkách, dosiahnutých výsledkoch banky, aktivitách a dianí v rámci spoločnosti i mimo nej, o CSR či o firemných podujatiach. IMPULZ je tiež dôležitý nástroj na sprostredkovanie rozhodnutí vedenia banky smerom k zamestnancom a odbytovej sieti.

Internú komunikáciu pomáha zabezpečovať aj intranet. Vďaka tomu, že každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, intranet je dostupný pre všetkých zamestnancov centrály a regionálnych pobočiek PSS, a. s. Okrem dostupnosti je jeho hlavnou prednosťou možnosť aktualizácie informácií prakticky on-line. Komunikáciu s odbytovou sieťou zabezpečuje elektronický komunikačný systém Kwéria, ktorý majú k dispozícii všetci obchodní zástupcovia PSS, a. s.

Ako vynikajúci krok, ktorý podporuje činnosť obchodných zástupcov banky, sa ukázalo obnovenie vydávania klientského časopisu DOMa. Obsahovo sa toto periodikum zameriava predovšetkým na poskytovanie informácií o produkte PSS, a. s., prináša inšpirácie a príklady, ako využiť stavebné sporenie v praxi prostredníctvom príbehov klientov a sprostredkúva rady a tipy na zlepšenie bývania. V roku 2014 vychádzal časopis DOMa ako štvrťročník v jednorazovom náklade až 30 000 výtlačkov. Ku klasickej papierovej forme a pdf prehliadaču na stránke www.pss.sk pribudli ďalšie formy prezentácie. Je to html verzia na bankovej webstránke a tiež mobilná aplikácia DOMa určená pre tablety a smartfóny.

Zmeny sa v roku 2014 dotkli aj ďalšieho komunikačného nástroja – webovej stránky PSS, a. s. Cieľom úpravy stránky bolo zjednodušenie orientácie návštevníkov a zvýšenie jej dostupnosti, kapacity a bezpečnosti. Pribudol na nej samostatný portál Moja PSS určený pre produktovú novinku Sporenie Lišiak. K dispozícii je aj v mobilnej verzii. Vďaka tzv. responzívnejmu webu sa webová stránka www.pss.sk automaticky preklápa do tabletov a mobilov.

Dôležitým nástrojom externej komunikácie banky je už niekoľko rokov Centrum telefonických služieb (CTS). Venuje sa poskytovaniu telefonických služieb klientom, kooperačným partnerom a obchodným zástupcom PSS, a. s. Operátori CTS v roku 2014 vybavili 151 131 telefonických hovorov. Mesačne to predstavovalo v priemere 1 750 hovorov, respektíve denne v priemere 85 hovorov na jedného operátora. Klienti sa najčastejšie pýtali na úverové podmienky (39,7 %), podmienky sporenia (30,3 %) a požadovali všeobecné informácie o stavebnom sporení (18 %). Operátori CTS počas roka odpovedali tiež na 10 592 e-mailov.

Centrum telefonických služieb v roku 2014 fungovalo aj ako jeden z troch odbytových kanálov predaja nového online Sporenia Lišiak. Operátori centra uzatvorili 455 zmlúv, čo v priemere predstavuje viac ako 30 zmlúv na jedného.

Novým kanálom externej komunikácie PSS, a. s., sa v roku 2014 stala firemná fanpage na Facebooku. Tým najtradičnejším však aj naďalej zostáva systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými i elektronickými.

5.5. 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.

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.

5.6. Enviromentálne prostredie

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2014 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 2014 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.



ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Súvaha k 31. decembru 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2014	31. december 2013
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	358	19 159
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	8	216 661	82 908
Pohľadávky voči bankám	9	145 763	107 400
Cenné papiere držané do splatnosti	10	259 151	190 584
Úvery poskytnuté klientom	11	1 935 093	1 936 138
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 492	2 500
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	33 999	31 786
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 061	1 089
Dlhodobý nehmotný majetok	15	17 637	14 710
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		2 012	103
Odložená daňová pohľadávka	16	14 633	15 770
Ostatné finančné aktíva	17	1 306	1 222
Ostatné nefinančné aktíva	18	9 644	10 978
AKTÍVA SPOLU		2 639 959	2 414 496
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	19	2 356 626	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	20	3 201	6 576
Rezervy	21	16 805	16 205
Ostatné finančné záväzky	22	4 734	5 958
Ostatné nefinančné záväzky	23	18 013	16 680
Cudzíe zdroje		2 399 379	2 169 017
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 506	22 509
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		3 412	2 450
Nerozdelený zisk z minulých rokov		106 262	109 093
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		22 415	25 442
Vlastné imanie		240 580	245 479
PASÍVA SPOLU		2 639 959	2 414 496

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 113 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2014 – 31. december 2014	1. január 2013 – 31. december 2013
Úrokové výnosy		119 868	120 852
Úrokové náklady		-57 890	-54 677
Čisté úrokové výnosy	25	61 978	66 175
Výnosy z poplatkov a provízií		21 075	22 696
Náklady na poplatky a provízie		-1 712	-896
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	19 363	21 800
Nakupované služby a podobné náklady	27	-16 642	-17 932
Personálne náklady	28	-17 137	-17 050
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 490	-2 936
Ostatné prevádzkové náklady	29	-10 245	-9 467
Ostatné prevádzkové výnosy	30	758	930
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		34 585	41 520
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-4 888	-5 924
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-526	-583
Zisk pred zdanením		29 171	35 013
Daň z príjmov	33	-6 756	-9 571
Zisk po zdanení		22 415	25 442

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2014 – 31. december 2014	1. január 2013 – 31. december 2013
Zisk po zdanení		22 415	25 442
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 271 tis. EUR (2013: 447 tis. EUR)	16	962	-1 363
<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 42 tis. EUR (2013: 14 tis. EUR)		-2 834	-99
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-1 872	-1 462
Súhrnný zisk spolu		20 543	23 980

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 113 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
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
1. január 2014	66 500	19 485	22 509	2 450	109 093	25 442	245 479
Zisk po zdanení za rok 2014	-	-	-	-	-	22 415	22 415
Iný súhrnný zisk za rok 2014	-	-	-	962	-2 834	-	-1 872
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2014</i>	-	-	-	962	-2 834	22 415	20 543
Prevod zisku roka 2013	-	-	-	-	25 442	-25 442	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-3	-	3	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-25 442	-	-25 442
31. december 2014	66 500	19 485	22 506	3 412	106 262	22 415	240 580

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 63 až 113 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2014 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2014 – 31. december 2014	1. január 2013 – 31. december 2013
Prijaté úroky		125 477	126 613
Zaplatené úroky		-59 339	-55 226
Prijaté poplatky a provízie*		27 669	30 122
Platené poplatky a provízie*		-15 643	-12 367
Platby zamestnancom a dodávateľom		-37 456	-30 497
Ostatné výdavky		-9 200	-8 297
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		2 124	1 011
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-7 841	-5 783
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		25 791	45 576
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		-16 487	-78 389
Pokles účtov v NBS		2 802	495
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-10 000	-10 000
Nárast úverov klientom		-10 662	-67 353
Nárast/pokles ostatných aktív		1 890	-1 402
Nárast časového rozlíšenia aktív		-517	-129
Zvýšenie prevádzkových pasív		239 212	134 464
Nárast záväzkov voči klientom		238 245	132 876
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		56	961
Nárast ostatných záväzkov		860	700
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		51	-73
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		222 725	56 075
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-8 817	-10 239
Príjmy z predaja investičného majetku		161	11
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-121 767	-32 646
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		51 805	39 733
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-132 027	-7 929
Peňažné toky z investičnej činnosti		-210 645	-11 070
Vyplatené dividendy		-25 442	-29 053
Peňažné toky z finančnej činnosti		-25 442	-29 053
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		12 429	61 528
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		101 472	39 944
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	113 901	101 472
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		12 429	61 528

*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 113 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej zavierke

(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 Banky k 31. decembru 2014 je 408, 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 2013: 407 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2014 bol 407 zamestnancov (2013: 405 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2014	2013
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 zvierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je 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 zvierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná zvierka Skupiny a Banky za rok 2013 bola schválená valným zhromaždením 9. apríla 2014.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi Banky v roku 2014:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Imrich Béreš
Členovia:	Mag. Herbert Georg Pfeiffer (do 30.6.2014) Mag. David Marwan (od 1.7.2014) Dipl. Ing. Erich Feix

Dozorná rada	
Predseda:	Mag. Johann Ertl (od 9.4.2014) Ing. Jozef Síkela (do 8.4.2014)
Podpredseda:	Klaus Oskar Schmidt (od 9.4.2014 do 30.12.2014) Mag. Johann Ertl (do 8.4.2014)
Členovia:	Ing. Martin Maroš Klaus Oskar Schmidt (do 8.4.2014) Mag. Manfred Url Jochen Maier Ing. Petr Brávek Ing. Jozef Síkela (od 9.4.2014) Ing. Nadežda Račanská Ing. Peter Pribula

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

Zmeny v Skupine:

V roku 2014 nenastali žiadne zmeny v Skupine (viď bod (12) poznámok).

Regulačné požiadavky

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. 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 banky Slovenska a Ministerstvu financií SR a je uložená v registri účtovných závierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve 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.

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2014, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky.

Keďže národná legislatíva platná v Slovenskej republike, ktorá je v súlade so Siedmou smernicou Rady č. 83/349/EEC z 13. júna 1983 o účtovníctve, nepožaduje, aby Banka zostavila konsolidovanú účtovnú závierku, podľa názoru Európskej komisie sa v tomto prípade požiadavky IFRS 10 na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky podľa IFRS ako boli schválené EU neaplikujú.

Nasledujúca tabuľka predstavuje porovnanie aktív, pasív, výsledku hospodárenia a súhrnného zisku Skupiny a Banky k 31. decembru 2013:

	31. december 2013	
	Skupina	Banka
Aktíva spolu	2 414 280	2 414 496
Cudzí zdroje	2 169 013	2 169 017
Vlastné imanie	245 267	245 479
Pasíva spolu	2 414 280	2 414 496
Čisté úrokové výnosy	66 177	66 175
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	21 800	21 800
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	41 519	41 520
Zisk pred zdanením	35 017	35 013
Zisk po zdanení	25 421	25 442
Iný súhrnný zisk spolu	-1 462	-1 462
Súhrnný zisk spolu	23 959	23 980

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.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2014

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

IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IFRS 11 „Spoločné dohody“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ – Príručka o prechode, prijaté Európskou úniou dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“ – Investičné subjekty, prijaté Európskou úniou dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“ – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté Európskou úniou dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté Európskou úniou dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté Európskou úniou dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté Európskou úniou dňa 18. decembra 2014 (dodatky sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté Európskou úniou dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté Európskou úniou dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),

IFRIC 21 „Odvody“, prijatý Európskou úniou dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2014, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2014 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“ – účtovanie o nadobudnutí podielu v spoločnom podnikaní (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (pre účtovné jednotky vykazujúce prvýkrát podľa IFRS s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

Dodatky k IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a k IAS 38 „Nehmotné aktíva“ – prípustné metódy zníženia hodnoty a odpisovania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IAS 16 „Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia“ a k IAS 41 „Poľnohospodárstvo“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 - 2014)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ – Metóda ekvivalencie v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná zvierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov“ – Investičné spoločnosti: uplatnenie výnimky konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatok k IAS 1 „Prezentácia účtovnej zvierky“ – Iniciatíva zverejnenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

Banka v súčasnosti analyzuje dopad IFRS 9 „Finančné nástroje“ na účtovnú zvierku Banky.

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

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. Banka určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú zvierku.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej zvierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie hodnoty ich vlastného imania 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.

b) 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.

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

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja pe-

ňažných 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.

d) 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.

e) 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 zvierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

¹ v angličtine „amortised cost“

Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

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

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

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

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti 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. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia Banka využíva vlastné odhady pravdepodobnosti zlyhania a vlastné odhady znehodnotenia plynúceho zo zlyhania.

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

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

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

Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka. K ostatným úverom sa tvorí paušalizovaná opravná položka. Paušalizovaná opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, pristupuje sa k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje pred-tým 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.

h) Cenné papiere

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 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.

² z anglického „loss event“

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.

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom:

(i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo

(ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neponechala kontrolu.

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

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

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

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. 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 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	
	2014	2013
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 60	50, 60
komponenty budov	12, 15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 12, 15, 20	4, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zníženie zisku po zdanení za rok 2014 vo výške 1 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2014 vo výške 20 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 Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

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

l) Leasing

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 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 Banke právo majetok užívať.

m) Záväzky voči bankám

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

n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

o) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,

- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. Z dôvodu, že Banka má právo nevyplatiť takýto podsúvahový záväzok, netvorí žiadnu rezervu na krytie prípadných strát.

p) Zamestnanecké požitky

K 1. januáru 2013 Banka prvý krát 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 používala a zavádza nový prístup pre prezentáciu zmien v záväzkoch zo stanovených požitkov a aktívach programu. Podľa predchádzajúceho znenia štandardu, pri programoch so stanovenými požitkami sa mal vykazať záväzok zo stanovených požitkov, ktoré boli založené na poistno-matematických metódach (aktuárske zisky 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.

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

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

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znížiť 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 Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

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

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

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným výkonom 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 minulé 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. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- odchodné pri odchode zamestnancov do dôchodku,
- odstupné členom štatutárneho orgánu.

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

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 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.

q) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky

20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát. Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

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

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

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

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

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo 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.

s) 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 vypovedanie 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.

t) 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 2014 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2013: 23 %).

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.

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 poisťno-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.

u) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

v) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

w) 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.

x) 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, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,4 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby. Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014 bola znížená sadzba odvodu na 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a splátka odvodu za štvrtý štvrtrok 2014 bola nepovinná.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Uznesením č. 2 zo dňa 12. decembra 2013 bol stanovený ročný príspevok do FOV na rok 2014 vo výške 0,2% z hodnoty chránených vkladov v banke podľa priemerného stavu vkladov za kalendárny štvrtrok, t.j. štvrtročne vo výške 0,05%. S novelou zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov s účinnosťou od 1. augusta 2014 sa zmenila výška štvrtročných splátok pre tretí a štvrtý štvrtrok 2014 na 0,01% z hodnoty chránených vkladov. Uznesením č. 2 zo dňa 3. decembra 2014 bol stanovený ročný príspevok do FOV na rok 2015 pre banky vo výške 0,03% z hodnoty chránených vkladov v banke podľa priemerného stavu vkladov za kalendárny štvrtrok, t.j. štvrtročne vo výške 0,0075 %.

y) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,85 je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 22 415 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 639 959 tis. EUR.

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 uvedenú 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.

Banka sa rozhodla k 31. decembru 2014 zvýšiť transparentnosť, zrozumiteľnosť a presnosť modelu pre výpočet opravných položiek k poskytnutým úverom. Výpočet opravných položiek je od 31. decembra 2014 založený na využití vlastných odhadov pravdepodobnosti zlyhania a vlastných odhadov znehodnotenia plynúceho zo zlyhania. Model využívaný do 31. decembra 2014 bol veľmi špecifický a podľa vedomostí Banky nebol podobný model využívaný v žiadnej inej banke na Slovensku, čo spôsobovalo sťaženie komunikáciu s kontrolnými útvarmi (akcionári, audítori, dohľad NBS). Banka má už niekoľko rokov vyvinutý a spravovaný vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a auditované. Výsledky týchto modelov boli doteraz využívané pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP a pre potreby výpočtu ocenenia v súlade s Opatrením NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Zároveň slúžili pre výpočet očakávaného znehodnotenia, ktoré slúžilo ako benchmarková hodnota, s ktorou bola porovnávaná výška opravných položiek vypočítaná podľa modelu používaného pred 31. decembrom 2014. Využitie týchto modelov pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pri výpočte opravných položiek je tak prirodzeným vyústením niekoľkoročného procesu práce s týmito modelmi. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Banka je presvedčená, že výška opravných položiek

vypočítaná na základe využitia nového modelu poskytuje vernejší obraz o znehodnotení úverového portfólia.

Výška opravných položiek k poskytnutým úverom vypočítaná na základe nového modelu dosiahla k 31. decembru 2014 hodnotu 58 952 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 62 044 tis. EUR). Výška opravných položiek vypočítaná na základe doterajšieho modelu by dosiahla k 31. decembru 2014 hodnotu 60 484 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 62 264 tis. EUR)

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 Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak 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 22 878 tis. EUR (k 31. decembru 2013: zvýšenie o 12 630 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 prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy 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, nepožiadá o

mediúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiadá o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiadá 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 mrci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu.

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 76,9 % 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 Banky, zisk za rok 2014 by bol nižší o 883 tis. EUR (2013: nižší o 978 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2014 by bol vyšší o 1 453 tis. EUR (2013: vyšší o 1 622 tis. EUR).

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

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, Banka vyčíslí stratu a odhadne príslušný záväzok. Zníženie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2014 sumu 40 tis. EUR (2013: 167 tis. EUR).

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (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 Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len

opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona 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. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky v budúcich účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

Banka nevykonáva segmentálnu analýzu, nakoľko Banka ako celok predstavuje jeden vykazovateľný segment. 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 BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2014 (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	358	-	-	358	358
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	157 703	157 703	157 703
Hypotekárne záložné listy oceňované reálnou hodnotou	-	-	58 958	58 958	58 958
Pohľadávky voči bankám	145 763	-	-	145 763	145 763
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	247 832	-	247 832	270 616
Hypotekárne záložné listy oceňované v „amortised cost“	-	11 319	-	11 319	11 413
Stavebné úvery*	332 390	-	-	332 390	332 390
Medziúvery*	1 597 014	-	-	1 597 014	1 597 014
Spotrebiteľské úvery*	5 357	-	-	5 357	5 357
Ostatné úvery*	332	-	-	332	332
Akcie oceňované v obstará- vacej cene**	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 306	-	-	1 306	1 306
Finančný majetok spolu	2 082 520	259 151	216 810	2 558 481	2 581 359
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2014 (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*	-	2 356 626	-	2 356 626	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	-	3 201	-	3 201	3 201
Ostatné finančné záväzky	-	4 734	-	4 734	4 734
Úverové prísluby	-	-	58 653	58 653	1 256
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 364 561	58 653	2 423 214	2 365 817

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

**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 úctovná 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
Štátne dlhopisy 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 úctovná 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

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)	2014	2013
Pokladničná hotovosť	10	9
Účty v NBS	348	3 150
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	16 000
Spolu	358	19 159

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Banka má medzi cennými papiermi určenými na predaj zaradené štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy 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 Banky k 31. decembru 2014 predstavovala 157 703 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 82 908 tis. EUR). Suma 155 731 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 53 183 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa a suma 1 972 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 29 725 tis. EUR) je splatná do roku od súvahového dňa.

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer všetky dlhopisy, ktoré 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

Banka k 31. decembru 2014 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. decembru 2014 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2013: 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. Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

c) Hypotekárne záložné listy

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov v portfóliu Banky k 31. decembru 2014 predstavovala 58 958 tis. EUR (k 31. decembru 2013: nula). Suma 58 713 tis. EUR (k 31. decembru 2013: nula) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa a suma 245 tis. EUR (k 31. decembru 2013: nula) je splatná do roku od súvahového dňa.

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov je určená podľa 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok) trhovou cenou získanou z Burzy cenných papierov. V prípade, ak ku dňu ocenenia nebol na Burze cenných papierov uzatvorený kurzotvorný obchod, resp. posledný kurzotvorný obchod je starší ako 90 dní, reálna hodnota sa určuje podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Bloomberg resp. určená oceňovacou technikou založenou na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2014	2013
Bežné účty	10 804	1 392
Termínované vklady	133 089	104 083
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 870	1 925
Spolu	145 763	107 400

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2014	2013
Do 3 mesiacov	103 088	84 077
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	30 001	20 006
Spolu	133 089	104 083

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 tis. EUR) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške 1 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 tis. EUR).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Štátne dlhopisy a hypotekárne záložné listy 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)	2014	2013
Štátne dlhopisy	247 832	190 584
Hypotekárne záložné listy	11 319	-
Spolu	259 151	190 584

Z celkovej účtovnej hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je suma 253 547 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 141 829 tis. EUR) splatná po viac ako roku od súvahového dňa a suma 5 604 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 48 755 tis. EUR) je splatná do roku od súvahového dňa.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2014	2013
Stavebné úvery	335 929	369 647
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	2 385
Medziúvery	1 652 344	1 622 519
Spotrebiteľské úvery	5 440	3 502
Ostatné úvery	332	349
Spolu brutto	1 994 045	1 998 402
Opravné položky k úverom	-58 952	-62 264
Spolu netto	1 935 093	1 936 138

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 590 665 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 639 786 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2014	-3 816	-1 384	-9	-57 050	-5	-62 264
Tvorba opravných položiek	-5 384	-	-109	-47 764	-	-53 257
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	5 602	-	40	42 242	6	47 890
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	258	1 384	-	11 215	-	12 857
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-696	-	-21	-12 618	-2	-13 337
Úroky k znehodnoteným úverom	497	-	16	8 645	1	9 159
31. december 2014	-3 539	-	-83	-55 330	-	-58 952

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 337 tis. EUR (2013: 13 945 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 9 159 tis. EUR (2013: 8 745 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 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

* 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)	2014	2013
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	-1 013	-897
Tvorba opravnej položky	-8	-116
31. december	-1 021	-1 013
Spolu netto	2 492	2 500

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. V roku 2014 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2013.

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 2014 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 944 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 937 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

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

	2014	2013
Aktíva spolu	2 422	2 429
Cudzíe zdroje spolu	3	3
Vlastné imanie spolu	2 419	2 426
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 419	2 426
Strata	-7	-110
Podiel Banky na strate	-7	-110

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 2014 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2014 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V roku 2014 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2013.

K 31. decembru 2014 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 77 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 76 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 1 464 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 454 tis. EUR).

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (v tis. EUR):

	2014	2013
Aktíva spolu	1 460	1 470
Cudzíe zdroje spolu	2	1
Vlastné imanie spolu	1 458	1 469
Priamy podiel Banky na vlastnom imaní	73	74
Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní	1 385	1 395
Strata	-11	-119
Priamy podiel Banky na strate	-1	-6
Nepriamy podiel Banky na strate	-10	-113

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2014			2013		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 506	22 580	55 086	33 309	21 199	54 508
Prírastky	4 669	2 085	6 754	329	3 478	3 807
Úbytky	-26	-1 350	-1 376	-1 132	-2 097	-3 229
31. december	37 149	23 315	60 464	32 506	22 580	55 086
Oprávky						
1. január	-9 334	-16 475	-25 809	-10 037	-17 366	-27 403
Odpisy	-486	-1 375	-1 861	-429	-1 184	-1 613
Úbytky	25	1 144	1 169	1 132	2 075	3 207
31. december	-9 795	-16 706	-26 501	-9 334	-16 475	-25 809
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	2 478	31	2 509	213	25	238
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	15	21	36	2 478	31	2 509
Čistá účtovná hodnota						
1. január	25 650	6 136	31 786	23 485	3 858	27 343
31. december	27 369	6 630	33 999	25 650	6 136	31 786

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):

	2014	2013
1. január	2 509	238
Obstaranie	4 281	6 078
Zaradenie do užívania	-6 754	-3 807
31. december	36	2 509

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 50 141 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 74 277 tis. EUR), pričom v roku 2014 Banka zaplatila poistné vo výške 28 tis. EUR (2013: 59 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2014 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 230 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 966 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2014	2013
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 048
31. december	2 048	2 048
Oprávky		
1. január	-648	-630
Odpisy	-19	-18
31. december	-667	-648
Opravné položky		
1. január	-311	-306
Tvorba opravnej položky	-9	-5
31. december	-320	-311
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 089	1 112
31. december	1 061	1 089

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2014 výšku 1 157 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 191 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2014 vo výške 33 tis. EUR (2013: 52 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 48 tis. EUR (2013: 56 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 2014	9	29	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2013	9	20	-

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2014			2013		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	14	26 221	26 235	-	25 381	25 381
Prírastky	53	6 943	6 996	14	883	897
Úbytky	-	-508	-508	-	-43	-43
31. december	67	32 656	32 723	14	26 221	26 235
Oprávky						
1. január	-1	-15 233	-15 234	-	-13 973	-13 973
Odpisy	-3	-1 607	-1 610	-1	-1 303	-1 304
Úbytky	-	508	508	-	43	43
31. december	-4	-16 332	-16 336	-1	-15 233	-15 234
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	-	1 250	1 250	29	5 536	5 565
Opravné položky						
Stav k 1. januáru	-	-1 856	-1 856	-	-1 856	-1 856
Rozpustenie opravnej položky	-	1 856	1 856	-	-	-
Stav k 31. decembru	-	-	-	-	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota						
1. január	42	14 668	14 710	-	11 852	11 852
31. december	63	17 574	17 637	42	14 668	14 710

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2014 predstavuje 17 534 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 14 623 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2014 vo výške 40 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 45 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2014 neeviduje žiaden zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku (k 31. decembru 2013: 42 tis. EUR).

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

	2014			2013		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Obstaranie	24	4 513	4 537	43	4 119	4 162
Zaradenie do užívania	-53	-6 943	-6 996	-14	-883	-897
Preúčtovanie do nákladov	-	-1 856	-1 856	-	-	-
31. december	-	1 250	1 250	29	5 536	5 565

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2014 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 22 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2013: 22 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2014	2013
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	13 050	13 768
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	295	291
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	102	144
Výdavky budúcich období	874	470
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 895	4 144
Ostatné	261	284
Spolu	18 477	19 101

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2014	2013
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 864	-2 621
Cenné papiere určené na predaj	-962	-691
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-18	-19
Spolu	-3 844	-3 331

Odložená daňová pohľadávka netto	14 633	15 770
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2014	2013
1. január	15 770	16 575
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (33) poznámok)	-824	-1 266
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-271	447
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-42	14
31. december	14 633	15 770

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 14 633 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 15 770 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (33) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2014	2013
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 307	938
Rôzni dlžníci	726	737
Spolu	2 033	1 675
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-479	-180
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-248	-273
Spolu netto	1 306	1 222

Opravná položka vo výške 727 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 453 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 589 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 539 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV	2014	2013
1. január	-180	-265
Tvorba opravných položiek	-461	-50
Použitie opravných položiek	162	135
31. december	-479	-180

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2014	2013
1. január	-273	-251
Tvorba opravných položiek	-8	-23
Použitie opravných položiek	33	1
31. december	-248	-273

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2014	2013
Zásoby	47	62
Poskytnuté prevádzkové preddavky	623	356
Poskytnuté preddavky na provízie	1 844	1 513
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	28	2
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (35) poznámok)	5 992	8 453
Náklady a príjmy budúcich období	1 110	592
Spolu netto	9 644	10 978

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia. Suma 6 039 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 8 515 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2014	2013
Úsporné vklady fyzických osôb	2 280 719	2 048 250
Úsporné vklady právnických osôb:	62 333	60 217
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	29 929	27 900
Úrokový bonus a vernostný bonus	13 574	15 131
Spolu	2 356 626	2 123 598

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 790 147 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 662 281 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2014	2013
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	459	911
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	747	2 362
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	637	2 752
Iné záväzky voči klientom	1 358	551
Spolu	3 201	6 576

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

(21) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2014 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 Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy vyplýva zo znaleckého posudku vypracovaného 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 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 Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

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

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2014	2013
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	180	339
Spolu	180	339
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2014	2013
Rezerva na súdne spory	177	130
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	12 508	11 616
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	1 741	1 903
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 102	1 043
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	550	453
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	547	721
Spolu	16 625	15 866
Rezervy spolu	16 805	16 205

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2014 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2014
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	339	337	-389	-107	180
Spolu	339	337	-389	-107	180

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2014 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2014	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2014
Rezerva na súdne spory	130	47	-	-	-	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	12 537	947	-3 200	3 121	-	13 405
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-921	-	24	-	-	-897
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 903	200	-174	-188	-	1 741
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>13 519</i>	<i>1 147</i>	<i>-3 350</i>	<i>2 933</i>	<i>-</i>	<i>14 249</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 043	103	-44	-	-	1 102
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	453	320	-223	-	-	550
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	721	120	-294	-	-	547
Spolu	15 866	1 737	-3 911	2 933	-	16 625

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

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.

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2014	2013
Rôzni veritelia, z toho:	3 992	4 921
- záväzky po lehote splatnosti	7	5
Záväzky z finančného leasingu	742	1 037
Spolu	4 734	5 958

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Banky k 31. decembru 2014 vo výške 2 561 tis. EUR (Banky k 31. decembru 2013: 3 500 tis. EUR).

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2014	2013
Zúčtovanie so zamestnancami	462	486
Prijaté prevádzkové preddavky	750	597
Sociálny fond	113	75
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	9 667	8 960
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	357	368
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	6 664	6 194
Spolu	18 013	16 680

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 9 370 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 8 673 tis. EUR).

V rámci položiek časového rozlíšenia tvoria podstatnú časť výdavky budúcich období, a to predovšetkým výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 2 917 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 714 tis. EUR), na cieľové provízie odbytovej siete vo výške 3 819 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 429 tis. EUR), na prémie bankových riaditeľov vo výške 482 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 384 tis. EUR) a náhrady mzdy zamestnancov za nevyčerpanú dovolenku vo výške 452 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 397 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	2014	2013
1. január	75	101
Tvorba sociálneho fondu	160	167
Použitie sociálneho fondu	-122	-193
31. december	113	75

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2014 (rovnako ako k 31. decembru 2013) 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 2014 Banka vyplatila dividendy vo výške 5 tis. EUR na jednu akciu (2013: 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 2013	2013
Zisk po zdanení za rok 2013	25 442
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2013	109 093
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>134 535</i>
Výplata dividend	-25 442
Prídel do charitatívneho fondu	-45
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	<i>108 998</i>
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2014	98
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane (42 tis. EUR)	-2 834
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2014	106 262

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2014	2014
Zisk po zdanení za rok 2014	22 415
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2014	106 262
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	128 677
Výplata dividend	-22 415
Prídel do charitatívneho fondu	-48
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2014	2013
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	110 886	112 357
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	263	112
- z pokladničných poukážok MF SR	-	22
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	6 530	5 929
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	1 913	2 432
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	29	-
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	247	-
Úrokové výnosy spolu	119 868	120 852
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-57 778	-54 547
- z termínovaných vkladov iných bánk	-3	-
- z leasingu	-109	-130
Úrokové náklady spolu	-57 890	-54 677
Čisté úrokové výnosy spolu	61 978	66 175

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v roku 2014 výšku 9 159 tis. EUR (2013: 8 745 tis. EUR) – vid' bod (11) poznámok.

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2014	2013
Poplatok za vedenie účtu	8 777	12 260
Poplatok za upomínanie	2 115	2 029
Poplatok za predčasné splatenie	6 120	4 751
Poplatok za rizikové životné poistenie	863	600
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	1 234	1 168
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	730	588
Ostatné poplatky	1 236	1 300
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	21 075	22 696
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 712	-896
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	19 363	21 800

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2014	2013
Nájomné	-2 181	-2 277
Audit, poradenské a konzultačné služby	-365	-660
Náklady na odbyt a marketing	-8 085	-8 870
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 175	-1 814
Ostatné nakupované služby	-3 836	-4 311
Spolu	-16 642	-17 932

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Banky v roku 2014 tvoria náklady na opravu a udržiavanie majetku vo výške 838 tis. EUR (2013: 745 tis. EUR) a náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 817 tis. EUR (2013: 890 tis. EUR). Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom, daňové poradenstvo a ostatné neaudítorské služby poskytnuté Banke audítorom boli vo výške 147 tis. EUR (2013: 124 EUR).

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2014	2013
Mzdové náklady, z toho:	-12 373	-11 929
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-318	-24
- odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov	-140	-136
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 571	-3 790
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 639	-1 673
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-1 147	-1 828
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-217	-199
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	171	696
Spolu	-17 137	-17 050

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2014	2013
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-2 565	-
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-696	-702
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-98	-95
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-103	-232
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-6 541	-8 217
Iné prevádzkové náklady	-242	-221
Spolu	-10 245	-9 467

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2014	2013
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	-27	-6
Výnosy z nájomného	136	142
Iné prevádzkové výnosy	649	794
Spolu	758	930

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v roku 2014 tvorí odmena za sprostredkovanie úrazového poistenia klientov – bonifikácia vo výške 329 tis. EUR (2013: 322 tis. EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 241 tis. EUR (2013: 297 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY V ROKU 2014 (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)	-5 384	-	-109	-47 764	-	-53 257
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	5 602	-	40	42 242	6	47 890
Strata z odpísaných pohľadávok	-2	-	-	-12	-	-14
Zisk z postúpených pohľadávok	53	114	-	326	-	493
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	269	114	-69	-5 208	6	-4 888

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 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

V roku 2014 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 14 030 tis. EUR (2013: 13 684 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 2 122 tis. EUR (2013: 1 011 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2014	2013
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-386	-128
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	87	135
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-8	-23
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	33	1
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom (viď bod (12) poznámok)	-8	-116
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-9	-5
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	1 856	-
Odpis iných finančných aktív	-237	-447
Odpis nefinančných aktív	-1 856	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	2	-
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-526	-583

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2014	2013
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	29 171	35 013
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 22% (2013: 23 %)	6 417	8 053
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-1 249	-68
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 588	844
Vplyv zmeny sadzby dane	-	742
Zmena stavu nezaúčtovanej odloženej pohľadávky	-	-
Celková vykázaná daň z príjmov	-6 756	-9 571
Efektívna daňová sadzba	23,2%	27,3 %

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2014	2013
Daň z príjmov splatná	-5 932	-8 305
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	- 824	-1 266
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-6 756	-9 571

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2014 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2013: 23%).

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 vyrúbiť rozdiel dane.

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2014 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2014	2013
Pokladničná hotovosť	10	9
Bežné účty	10 804	1 392
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	103 087	100 071
Spolu	113 901	101 472

(35) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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 Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	2014	2013
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	15 146	14 440
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-897	-921
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	14 249	13 519

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

	2014	2013
Náklady na služby bežného obdobia	760	680
Úrokové náklady	387	423
Náklady na služby minulého obdobia	-	725
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (28) poznámok)	1 147	1 828
Poistno-matematické zisky / straty k aktívam dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	-8
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	3 285	255
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-352	-134
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	2 933	113
Spolu	4 080	1 941

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

	2014	2013
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	14 440	12 807
Náklady na služby bežného obdobia	760	680
Náklady na služby minulého obdobia	-	725
Úrokové náklady	387	423
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	2 933	121
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	3 285	255
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-352	-134
Vyplatené dôchodky	-3 374	-316
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	15 146	14 440

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

- *Riziko investície a úrokové riziko:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko 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 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 platov účastníkov programu. Zvýšenie platov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2014	2013
Diskontná sadzba	1,82 %	3,32 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,70 %	1,90 %
Priemerná dĺžka života pri odchode do dôchodku súčasných dôchodcov (v rokoch)	14,56	15,71

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

	2014	2013
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	8 453	7 971
Úrokové výnosy	214	271
Príspevky (platené poistné)	332	408
Vyplatené dôchodky	-3 111	-173
Zisky / straty z precenenia	104	-24
Pohľadávka voči poisťovňam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)	5 992	8 453
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	897	921
Spolu	6 889	9 374

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

	2014	2013
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	921	919
Príspevky (platené poistné)	5	32
Vyplatené dôchodky	-91	-91
Úrokové výnosy	27	29
Zisky / straty z precenenia	35	32
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	897	921

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako 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 matematica. 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 Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 2 875 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1% by sa tento záväzok zvýšil o 3 880 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 648 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1% by sa tento záväzok znížil o 573 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery úmrtnosti zvýšil o 10%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 350 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery úmrtnosti o 10% by sa tento záväzok zvýšil o 389 tis. EUR.

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

V roku 2014 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 217 tis. EUR (2013: 200 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 222 tis. EUR (2013: 205 tis. EUR). V roku 2014 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 639 tis. EUR (2013: 1 673 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 382 tis. EUR (2013: 366 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 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 Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. decembru 2014 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	2014	2013
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	-1 021	-1 013
Spolu	2 492	2 500

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

	2014	2013
Nakupované služby	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-8	-116
Spolu	-12	-120

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.*	8	8	8	8	8

*v roku 2013 bola v účtovnej závierke vykázaná suma bez DPH vo výške 7 tis. EUR

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázanych v súvahe k 31. decembru 2014 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2014	2013
Aktíva		
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	12 070	-
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,05 % (2013: 0,06 %)	57 724	31 163
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	11 319	-
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	10 501	6 519
Ostatné finančné aktíva	4	-
Spolu	91 618	37 682

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

	2014	2013
Úrokové výnosy	51	19
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-39	-39
Spolu	11	-21

Budúce zazmluvnené záväzky 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 vykázanych v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	2014	2013
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,07 % (2013: 3,83 %)	986	795
Spolu	986	795
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,68 % (2013: 2,72 %)	1 396	1 410
Spolu	1 396	1 410

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

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 Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	2014	2013
Úrokové výnosy	21	32
Úrokové náklady	-30	-35
Spolu	-9	-3

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

	2014	2013
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 577	-2 835
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-58	-47
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-639	-855
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-62
Odstupné členom štatutárnych orgánov	295	-
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 979	-3 799

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

	2014	2013
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe 2,70 %	470	-
Celková suma splatených pôžičiek	199	100

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

	2014	2013
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2013: 4 %)	-	21
Celková suma splatených pôžičiek	63	13

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2014 úverové prísluby vo výške 58 653 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 49 876 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2014 dosiahnuť až 4 123 894 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 942 037 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 Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

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

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieduje do 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 Banku významnejšie ako trhové riziko, ktoré je prirodzene spojené s držbou tohto portfólia. Vzhľadom na udelené bankové povolenie 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 Banka pravidelne testuje dopad zmeny trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) na hodnotu portfólia. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) k 31. decembru 2014 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 2,38 mil. EUR (k 31. decembru 2013: pokles o 1,82 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2014 vo výške 3,26 mil. EUR (k 31. decembru 2013: nárast o 1,21 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2014 vzrástla o 0,88 mil. EUR (k 31. decembru 2013: pokles o 0,61 mil. EUR).

Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	54 239	60 001	30 001	-	-	-	144 241
Úvery poskytnuté klientom	21 349	61 318	265 965	1 308 680	235 771	42 838	1 935 921
Dlhové cenné papiere	2 008	2 560	3 253	266 853	201 138	-	475 812
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 859	83 859
Aktíva	77 596	123 879	299 219	1 575 533	436 909	126 697	2 639 833
Úsporné vklady klientov	38 912	68 048	461 330	962 239	829 075	223	2 359 827
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	257 259	257 259
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 747	22 747
Pasíva	38 912	68 048	461 330	962 239	829 075	280 229	2 639 833

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

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2014	2013
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-	0,23
Pohľadávky voči bankám	0,06	0,23
Úvery poskytnuté klientom	5,69	5,69
Cenné papiere určené na predaj	1,35	3,32
Cenné papiere držané do splatnosti	2,90	3,36
Pasíva		
Závazky voči klientom	2,38	2,40

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2014 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2014 ani k 31. decembru 2013 významné devízové riziko.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v 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 Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- 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 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 Banky. Očakávaná doba splatnosti finančného majetku a záväzkov 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 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 BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	358	-	-	-	-	-	358
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 539	-	433	155 731	-	-	157 703
Hypotekárne záložné listy oceňované reálnou hodnotou	-	144	101	36 261	22 452	-	58 958
Pohľadávky voči bankám	55 761	60 001	30 001	-	-	-	145 763
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	469	2 416	2 692	71 867	170 388	-	247 832
Hypotekárne záložné listy oceňované v „amortised cost“	-	-	27	2 994	8 298	-	11 319
Stavebné úvery	8 470	13 834	60 140	212 580	38 353	-987 ¹	332 390
Medziúvery	37 563	11 147	36 110	201 097	1 300 528	10 569 ¹	1 597 014
Spotrebiteľské úvery	976	137	637	2 825	802	-20 ¹	5 357
Ostatné úvery	11	23	92	200	6	-	332
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	478	-	-	-	-	828	1 306
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	105 625	87 702	130 233	683 555	1 540 827	10 539	2 558 481
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	118 391	115 059	255 836	590 178	1 468 477	10 540	2 558 481

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	38 803	67 899	459 777	966 731	823 416	-	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	2 698	-	-	-	-	503	3 201
Ostatné finančné záväzky	3 872	-	-	742	-	120	4 734
Úverové prísluby	19 934	9 282	16 100	9 332	4 005	-	58 653
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	65 307	77 181	475 877	976 805	827 421	623	2 423 214

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	121 776	2 035 011	31 234	84 401	102 806	-	2 375 228
Ostatné záväzky voči klientom	2 698	-	-	-	-	503	3 201
Ostatné finančné záväzky	3 872	-	-	742	-	120	4 734
Úverové prísluby	5 012	770	7 884	44 987	-	-	58 653
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	133 358	2 035 781	39 118	130 130	102 806	623	2 441 816

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
Štátne dlhopisy 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	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

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- 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.

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 Banky.

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

V 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 Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, 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 Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných 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.

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:

- výzvou na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonickej, príp. elektronickej forme,
- uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania,
- súdnym konaním,
- uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu,
- exekučným konaním,
- uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby,
- výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2014	2013
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	358	19 159
Štátne dlhopisy určené na predaj	157 703	82 908
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	58 958	-
Pohľadávky voči bankám	145 763	107 400
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	247 832	190 584
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	11 319	-
Stavebné úvery	332 390	365 822
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	1 000
Medziúvery	1 597 014	1 565 470
Spotrebiteľské úvery	5 357	3 502
Ostatné úvery	332	344
Ostatné finančné aktíva	1 306	1 222
Úverové prísluby	58 653	49 876
Spolu	2 617 061	2 387 287

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (37) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2014	2013
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 763 856	1 745 432
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	49 222	56 423
Úvery znehodnotené	180 967	196 547
Úvery brutto spolu	1 994 045	1 998 402
Opravné položky k úverom	-58 952	-62 264
Úvery netto spolu	1 935 093	1 936 138

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie 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 BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	209 045	-	-	209 045
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 912	5 579	10	-	7 501
Záložné právo na nehnuteľnosť	44 137	375 882	9	-	420 028
Ručiteľ, solidárne ručenie	144 246	229 252	229	-	373 727
Nezabezpečené	120 631	627 805	84	5 035	753 555
Spolu	310 926	1 447 563	332	5 035	1 763 856

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	295 395	700 817	-	-	996 212
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	167	172 217	-	-	172 384
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	295 562	873 034	-	-	1 168 596
Spolu pohľadávka z úveru	310 926	1 447 563	332	5 035	1 763 856

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA 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	-	-	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 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	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. Nezahrňa 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:

	2014		2013	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	7 723	F1	1 161	F1
Bežné účty Tatrabanka	598	P2	163	P2
Bežné účty Poštová banka	2 483	-	68	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	348	* ¹	19 150	* ¹
Termínované vklady SLSP	50 001	F1	30 002	F1
Termínované vklady Tatrabanka	87	P2	71	P2
Termínované vklady ČSOB	-	-	27 001	P3
Termínované vklady Sberbank	20 001	F3	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	20 000	-	20 006	-
Termínované vklady ČSOB ČR	10 000	P1	27 003	P1
Termínované vklady VÚB	26 000	P2	-	-
Termínované vklady Primabanka	7 000	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	1 870	* ²	1 925	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	157 703	A2	82 908	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	247 832	A2	190 584	A2
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	58 958	-	-	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	11 319	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	1 306	bez ratingu	1 222	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. 2014

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	11 667	37 370	-	185	49 222
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2014	11 667	37 370	-	185	49 222

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom					
	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 sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery		
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	5 434	-	-	-	5 434
Banková záruka vrátane vinkulácie	46	12	-	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 066	12 183	-	-	-	14 249
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 901	4 239	-	-	-	11 140
Nezabezpečené	2 653	15 503	-	185	-	18 341
Spolu	11 666	37 371	-	185	-	49 222

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery		
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	12 536	22 591	-	-	-	35 127
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	6	3 971	-	-	-	3 977
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	12 542	26 562	-	-	-	39 104
Spolu pohľadávka z úveru	11 666	37 371	-	185	-	49 222

* 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 sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA 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	-	-	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 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	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.

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	4 675	61 657	-	42	66 374
31 – 90 dní po splatnosti	3 404	23 331	-	57	26 792
91 – 180 dní po splatnosti	964	12 576	-	67	13 607
181 – 360 dní po splatnosti	1 011	11 563	-	42	12 616
Nad 360 dní po splatnosti	3 283	58 284	-	11	61 578
Spolu k 31. decembru 2014	13 337	167 411	-	219	180 967

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2014 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
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

* 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 BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	9 156	-	-	9 156
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 298	55 272	-	-	57 570
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 590	37 100	-	-	45 690
Nezabezpečené	2 449	65 881	-	219	68 549
Spolu	13 337	167 411	-	219	180 967

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA 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	-	-	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 BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery		
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	14 102	84 325	-	-	-	98 427
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	12 039	-	-	-	12 039
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 102	96 364	-	-	-	110 466
Spolu pohľadávka z úveru	13 337	167 411	-	219	-	180 967

* 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.

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA 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. Nezahŕňa 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 zlyhania,
- straty plynúcej zo zlyhania.

Pravdepodobnosti zlyhania pre jednotlivé skupiny úverov	Pravdepodobnosť zlyhania		Priemerná výška straty plynúcej zo zlyhania	
	2014	2013	2014	2013
Skupina 1	0,03%	0,0166%	24,95%	22,17%
Skupina 2	1,05%	0,9848%	24,76%	22,03%
Skupina 3	0,70%	0,7235%	22,40%	19,39%
Skupina 4	1,55%	1,2641%	25,17%	36,45%
Skupina 5	0,23%	0,2127%	30,58%	32,14%
Skupina 6	0,98%	1,1752%	28,03%	29,20%
Skupina 7	4,94%	6,1739%	25,82%	26,81%
Skupina 8	2,68%	1,2642%	25,07%	60,00%
Skupina 9	39,13%	42,1736%	26,05%	25,89%
Skupina 10	100,00%	100,00%	53,41%	55,10%
Skupina 11	0,03%	0,0300%	60,00%	60,00%
Skupina 12	2,25%	2,2500%	60,00%	60,00%

Strata plynúca zo zlyhania zohľadňuje typ úveru, druh zabezpečenia a splatnosť úveru. Pri väčšine zlyhaných úverov je uplatňovaný expertný odhad % tejto straty.

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 200 295 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 200 820 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 do 31. decembra 2013 aj o prebytok očakávané

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 v súlade s Opatrením NBS, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu v kontexte Nariadenia EÚ č.575/2013.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	2014	2013
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	200 295	198 370
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	106 262	109 192
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	3 412	-
Čistá účtovná hodnota softvéru	-17 637	-14 665
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	-	-4 415
Dodatočný kapitál Tier I	-	2 450
Spolu	200 295	200 820

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 10,5 % (pričom 2,5% predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu). Od 31. decembra 2014 musí Banka zároveň plniť limit pre primeranosť kapitálu Tier I (min. 6%+2,5%) a primeranosť vlastného kapitálu Tier I (min. 4,5%+2,5%). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2014 dosiahla hodnotu 13,29 % (k 31. decembru 2013: 13,67 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2014 dosiahla hodnotu 13,29 %. Banka dodržala k 31. decembru 2014 všetky limity pre kapitálové primeranosti.

Od 1. augusta 2014 je Banka v zmysle Zákona č.483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov, povinná udržiavať vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 1,5% celkovej rizikovej expozície. Od 1. októbra 2014 je výška upravená na 2,5%. Vankúš je vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Spolu so základnou požiadavkou na celkový podiel kapitálu vo výške 8%, tak zákonný limit predstavuje hodnotu 10,5%. Banka túto požiadavku k 31. decembru 2014 dodržala a zároveň ju zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2015 až 2019.

(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 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer všetky dlhopisy, ktoré 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 hypotekárnych záložných listov je určená podľa 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok) trhovou cenou získanou z Burzy cenných papierov. V prípade, ak ku dňu ocenenia nebol na Burze cenných papierov uzatvorený kurzotvorný obchod, resp. posledný kurzotvorný obchod je starší ako 90 dní, reálna hodnota sa určuje podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Bloomberg resp. určená oceňovacou technikou založenou na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) 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 2014 bola 2,85 % p. a. (k 31. decembru 2013: 6,57 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2014 bola 0,89 % p. a. (k 31. decembru 2013: 0,74 % p. a.).

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

Reálna hodnota 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

Na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, od 1. januára 2015 bude funkciu podpredsedu dozornej rady zastávať pán Gerhard Hinterberger.

Po 31. decembri 2014 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.



VYJADRENIA

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v roku 2014 zišla na dvoch zasadnutiach, jarnom a jesennom. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky. Otázky zásadného významu boli s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., prerokované na osobných stretnutiach.

Zostavenie a audit účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2014, systém riadenia rizík, ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2014 a návrh určenia tantiém za rok 2014 boli predmetom preverenia výboru pre audit a riadenie rizík, poradného orgánu dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 26. februára 2015. Výbor pre audit a riadenie rizík vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2014 zostavenou v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2014, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2014. Všetky prerokované materiály odporučil predložiť na zasadnutie dozornej rady.

Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 26. marca 2015 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2014 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overenú spoločnosťou Deloitte Audit, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2014, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2014.

Audítor bol prítomný priamo na zasadnutí výboru pre audit a riadenie rizík, 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 2014 bola s dostatočným časovým predstihom pred zasadnutím dozornej rady zaslaná, resp. odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2014, návrhu rozdelenia zisku za rok 2014, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2014 nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí s predložením uvedených materiálov na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným a externým spolupracovníčkam a spolupracovníkom banky za prácu vykonanú v roku 2014.

Bratislava 26. marca 2015



Mag. Johann Ertl
predseda dozornej rady

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto 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 účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Audit zahŕňa vykonanie auditorských postupov s cieľom získať auditorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber auditorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík významných nesprávnosti v účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík auditor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné auditorské 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 účtovnej závierky ako celku.

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

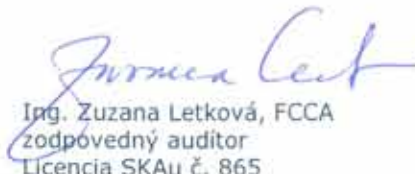
Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Bratislava 9. februára 2015



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



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

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 účtovnú závierku spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2014 (ďalej len „účtovná závierka“) uvedenú na stranách 58–114 ku ktorej sme dňa 9. februára 2015 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2014, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto 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 účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto 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 účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík významných nesprávnosti v účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia 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 účtovnej závierky ako celku.

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

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2014 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

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 2-57, a 115 sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2014. 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 2014.

Bratislava 25. marca 2015



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



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

