

Výroční správa Geschäftsbericht
2012



PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITELŇA

Obsah

Príhovor predstavenstva	5
Profil spoločnosti.....	8
Zásady podnikania	14
Riadenie spoločnosti	20
Správa o činnosti.....	34
S ľuďmi a pre ľudí	51
Účtovná závierka.....	60
Vyjadrenia.....	127
Resumé.....	I – IX

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

	2012	2011	2010	2009	2008
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	163 372	160 266	201 223	211 616	165 862
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	1 717	1 600	1 740	1 935	1 867
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	21 169	25 803	21 152	17 630	21 693
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	255	305	258	223	248
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚmFSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	23 961	20 692	24 398	16 492	35 029
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	457	386	428	255	405
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	51	52	57	72	101
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR²	507	439	485	326	506
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	849 721	852 269	907 768	913 370	928 018
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	11 647	11 441	11 711	11 395	11 071
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	1 992	1 890	1 792	1 667	1 615
7. Bilančná suma v mil. EUR	2 285	2 224	2 125	2 000	1 949
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR	1 944	1 834	1 797	1 724	1 704
9. Vlastný kapitál v mil. EUR³	253	251	253	253	254
10. Zisk po zdanení v mil. EUR	29	29	29	28	23
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	85,07	82,46	84,58	86,21	87,41
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	87,17	84,98	84,35	83,38	82,85
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	11,07	11,29	11,91	12,65	13,03
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	97,60	97,03	100,28	103,39	105,50
15. Zlyhané pohľadávky z úverov					
/ Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,59	4,84	4,61	4,42	3,45
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) v %	16,60	18,32	18,42	17,45	14,00
17. Rentabilita aktív (ROA) v %	1,29	1,32	1,42	1,42	1,21
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	12,49	15,14	15,71	16,95	17,71
19. Počet zamestnancov k 31. 12.	392	394	387	392	392

¹Úvery PO zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia

²Súčet riadkov označených (*)

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

Prehľad udalostí roka 2012

Január

- špeciálna ponuka pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby umožňujúca uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení s cieľovou sumou 5 000 € bez poplatku
- zrušenie poplatku za spracovanie stavebného úveru a zníženie poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, vedenie účtu stavebného sporenia a vedenie účtu stavebného úveru
- stretnutie predstavenstva PSS, a. s., so zamestnancami ústredia PSS, a. s., zamerané na informovanie o plnení plánu za rok 2011 a o hlavných cieľoch na rok 2012
- uvedenie do praxe nového systému činnosti stupňov 4 a 5 odbytovej štruktúry PSS, a. s.

Február

- prvé miesto a titul Best Bank 2011 pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s.
- mimoriadna úverová akcia pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby, vďaka ktorej mohli získať úver na bývanie s úrokovou sadzbou už od 1,69 % ročne
- viaceré zmeny zamerané na zlepšenie podmienok poskytovania úverov
- pracovno-motivačný seminár pre obchodných zástupcov – výhercov súťaže Bangkok 2012
- štart dva mesiace (január – február) trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala možnosť uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení bez poplatku a dva mesiace (február – marec) trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala možnosť získať úvery s úrokovou sadzbou už od 1,69 % ročne
- vyhlásenie súťaže Maledivy 2012 pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (súťaž trvala do 31. augusta 2012)

Marec

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

- pokračovanie mimoriadnej úverovej akcie pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby
- vyhlásenie výsledkov súťaže Najlepšie obnovený bytový dom roka, jedným z hlavných vyhlasovateľov ktorej je PSS, a. s.
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progressívne, cenovo dostupné bývanie

Apríl

- pre veľký záujem predĺženie mimoriadnej úverovej akcie pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby až do 31. mája
- vernostný bonus ako odmena pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby
- mimoriadna úverová akcia pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO) umožňujúca týmto stavebným sporiteľom – právnickým osobám získať úvery na obnovu bytového domu s úrokovou sadzbou len 2,99 % ročne (akcia trvala do 31. júla 2012)

Máj

- prvé miesto pre kalendár PSS, a. s., Teplo domova a druhé miesto pre časopis PSS, a. s., IMPULZ v celoslovenskej súťaži Podnikové médium roka 2011 (kategórie Podnikový kalendár a Podnikové noviny)
- vyhlásenie výsledkov súťaže Ocenenie za príkladnú obnovu realizovanej v spolupráci s PSS, a. s.

Jún

- účasť Mag. Herberta G. Pfeifferra, člena predstavenstva PSS, a. s., na zasadnutí UNECE CHLM v Ženeve a na seminári o energetickej efektívnosti vo Viedni
- Športové hry PSS, a. s.

Júl

- nové tarify sporenia – štandardná extra tarifa a junior extra tarifa – s poplatkom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení len 20 €
- ďalšie zlepšenie podmienok úverov zamerané na zvýšenie spokojnosti stavebných sporiteľov

August

- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na International Bauspar Group Meeting v Českom Krumlove
- špeciálna spoločná reklamná kampaň Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a. s., a ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s.

September

- rozšírenie portfólia PSS, a. s., o nový produkt – Unikátne poistenie
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na IUHF Management-board Meeting vo Frankfurte

Október

- Zlaté otvorené srdce – špeciálna cena pre Ing. Imricha Béreša, predsedu predstavenstva PSS, a. s., a pre PSS, a. s., za pomoc pri činnosti Slovenskej agentúry na podporu zdravotne postihnutých občanov
- výročné zasadnutie Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV) v Luxemburgu za účasti Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s.
- štart dva mesiace (október – november) trvajúcej špeciálnej reklamnej kampane pri príležitosti 20. výročia začiatku činnosti PSS, a. s.
- vyhlásenie výsledkov súťaže CE.ZA.AR 2012 realizovanej s podporou PSS, a. s.

November

- rozšírenie portfólia PSS, a. s., o nový produkt – spotrebiteľské úvery na vybavenie domácnosti
- významný úspech PSS, a. s. – 3. miesto v rebríčku Banka roka 2012, výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky
- zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
- pracovno-motivačný seminár pre obchodných zástupcov – výhercov súťaže Maledivy 2012
- udelenie ceny PSS, a. s., stavbe Hangár VIP HANDLING, novostavba Bratislava, Letisko M. R. Štefánika (v rámci súťaže Stavba roka)

December

- 1. miesto – Zlatá minca pre PSS, a. s., v súťaži Zlatá minca 2012 (kategória Stavebné sporenie) za stavebný úver až do výšky 40 tisíc € s úrokovou sadzbou už od 2,9 % ročne garantovanou počas celej doby splácania
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na konferencii Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV) v Berlíne
- koncoročná reklamná kampaň Darujte si štátnu prémii

Vážení obchodní partneri, vážení klienti, vážení akcionáři!

Rok 2012 bol pre Slovensko a pre stavebné sporenie síce rokom náročným, z viacerých dôvodov však aj rokom dobrým. Ekonomickú i sociálnu situáciu výrazne determinovali predčasné voľby, ktoré po ôsmich mesiacoch vysokej nestability vládnej koalície priniesli síce vládu jednej strany, ale priniesli aj reálnu stabilitu na politickej scéne. Slovensko je jednou z mála krajín Európskej únie, v ktorej táto politická zmena nemala negatívny vplyv na hospodársky rast. Naopak, tento rast bol dokonca najvyšší v celej eurozóne. Čo napriek politickej stabilite pretrvalo z rokov predchádzajúcich, bolo neustále hľadanie optimálnych opatrení na zníženie zadlžovania štátu a pokles deficitu verejných financií. Ruka v ruke s hľadaním východísk v ekonomike stála v popredí snaha o zníženie nezamestnanosti. Opatrenia, ktoré nová vláda pripravila a prerokovala so sociálnymi partnermi, neboli vždy oboma stranami – odborármi aj zamestnávateľmi – prijaté rovnako. Návrhy opatrení prešli v procese schvaľovania mnohými zmenami, napriek tomu neumožnili v tak otvorenej ekonomike, aká na Slovensku pôsobí po roku 1995, dodržať plánované parametre rastu HDP. To sa automaticky prejavilo aj vo vyššom deficite verejných financií a z hľadiska celkovej sociálnej a ekonomickej klímy vari v najneuralgickejšom bode – v ďalšom raste nezamestnanosti.

Práve pretrvávajúca hrozba straty zamestnania, ale aj permanentné politické a sociálne krízy v krajinách EÚ, ktoré sú politikmi, odborníkmi i médiami systematicky porovnávané so situáciou na Slovensku a analyzované z hľadiska možných vplyvov na potenciálny prepád slovenského hospodárstva, boli aj v roku 2012 jednou z hlavných príčin stagnácie na realitnom trhu. Kým ale celé odvetvie stavebníctva sa medziročne prepadlo až o 15 %, výstavba a obnova bytov tento trend zmiernovala. V porovnaní s rokom 2011 sa ešte zvýraznila tendencia rastu investícií do obnovy existujúceho bytového fondu nad stagnujúcou a v niektorých regiónoch klesajúcou výstavbou nových rezidenčných nehnuteľností. Dôvodom nenapredovania v novej výstavbe bytových a rodinných domov bol okrem nestability pracovného trhu aj pretrvávajúci nesúlad medzi príjmami obyvateľstva a cenami bývania na trhu. Nezáujem developerov otvárať nové lokality a projekty s rezidenčnými nehnuteľnosťami v cenových hladinách akceptovateľných širšou verejnosťou ešte umocnil už roky deficitný trh kvalitného bývania. Na celkovú situáciu v tomto segmente negatívne vplývala aj nelichotivá situácia v príprave inžinierskej a dopravnej infraštruktúry pre obytné zóny v obciach a mestách. Najmä dopravná nepriepustnosť dlhodobo limituje reálny rozvoj satelitného prímestského bývania, návrat života do obcí a rozvoj zamestnanosti aj vo vzdialenejších regiónoch Slovenska. Tento stav automaticky determinuje pretrvávajúcu vysokú a aj v roku 2012 rastúcu nezamestnanosť, problematickú výkonnosť malých a stredných regionálnych podnikov s dopadmi na tvorbu HDP a daňové a odvodové zdroje verejných financií. Špirálu uzatvára pokles dopytu po domáciach aj zahraničných výrobkoch vrátane rezidenčných nehnuteľností, ktorých kúpa si vyžaduje dlhodobý záväzok voči finančnej inštitúcii a preto aj perspektívu stabilného až rastúceho trhu práce.

Vysoká dominancia obnovy existujúceho bytového fondu nad novou výstavbou znižuje multiplikačný efekt stavebníctva, ktorý je najvyšší práve v novej výstavbe bytových a rodinných domov s veľmi pozitívnym prejavom na oživení výroby lokálnych firiem a zamestnanosti v regiónoch.

Rok 2012 po vyše desiatich rokoch permanentných zmien a snáh o zmeny v stavebnom sporení priniesol stabilitu aj v tomto špecifickom, na slovenskom trhu najdlhšie pôsobiacom segmente financovania bývania. Vďaka tejto stabilite sa napriek pretrvávajúcim problémom v odvetví stavebníctva a na trhu s rezidenčnými nehnuteľnosťami podarilo Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., dosiahnuť veľmi uspokojujúce výsledky.

PSS, a. s., prekonala nielen rok 2011, ale aj posledný predkrízový rok 2008. Medziročne vzrástol počet aj objem uzatvorených zmlúv o stavebnom sporení; o vyše 15 % vzrástol počet a takmer o päťnásobok objem poskytnutých úverov aj celkový objem prostriedkov poskytnutých z PSS, a. s., na financovanie bývania. V týchto dvoch ukazovateľoch, objem úverov a objem prostriedkov poskytnutých do bývania, dosiahla PSS, a. s., dokonca historické maximum, a to aj v porovnaní s údajmi dosahovanými pred rokom 2009. Takéto odbytové výsledky PSS, a. s., ktoré dokazujú prínos stavebného sporenia pre jednotlivcov aj celú spoločnosť vrátane návratnosti násobkov štátnej prémie do verejných financií potvrdzujú, že stavebné sporenie je finančný nástroj na oživenie a rozvoj financovania bývania, a to aj v krízových hospodárskych podmienkach. Potrebuje však stabilitu legislatívneho prostredia ako nevyhnutnú podmienku na realizáciu dôvery občanov v tento systém sporenia, zhodnocovania vkladov a financovania svojho bývania.

Pod výborné odbytové výsledky roka 2012 sa podpísali aj opatrenia PSS, a. s., tak na strane sporenia, ako aj na strane úverov. Takými boli najmä zníženie poplatkov za uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení od 1. 1. 2012 a následne ich radikálne zníženie len na 20 € zavedením nových taríf od 1. 7. 2012. Od januára PSS, a. s., znížila aj poplatok za vedenie účtov sporenia a stavebných úverov na 12 € ročne. Ponuku úverov podporila 4 mesiace trvajúcou akciou pre fyzické osoby s možnosťou získať úver s úrokom už od 1,69 % ročne; pre právnické osoby až 5 mesiacov ponúkala úvery už od 2,99 % ročne na obnovu bytových domov. Aj týmito upravenými ponukami dokázalo predstavenstvo PSS, a. s., že má záujem o rozvoj financovania bývania práve formou stavebného sporenia, ktoré touto cestou ešte viac sprístupnilo všetkým záujemcom bez výnimky. Mnohonásobnú návratnosť štátnej podpory stavebného sporenia ešte v roku 2011 preukázala nezávislá štúdia o prínosoch stavebného sporenia pre národné hospodárstvo a zamestnanosť. A práve zamestnanosť v počte 35 000 pracovných miest tvorená financovaním bývania zo stavebného sporenia bola v roku 2012 mimoriadne cenná a zohráva významnú rolu aj v rokoch nasledujúcich.

V ekonomike PSS, a. s., znamenali znížené poplatky pokles výnosov z poplatkov o 24 %. Vážnym zásahom do vývoja ekonomických ukazovateľov bola novela zákona o osobitnom odvode. Predstavenstvo aj odborní zamestnanci PSS, a. s., museli vyvinúť mimoriadne úsilie nielen na zníženie nákladov, ale aj na celkový manažment finančných aktív a operácií banky, aby sa podarilo dosiahnuť hospodársky výsledok na úrovni roka 2011.

Stabilitu, dôveru a ohodnotenie kvality ponuky ako aj komunikácie s klientmi potvrdilo aj hlasovanie v rámci odbornej ankety Neformálneho ekonomického fóra Hospodárskeho klubu, v ktorej členovia klubu zaradili najväčšiu stavebnú sporiteľňu prvýkrát v histórii ankety na 1. miesto. Ďalšími významnými oceneniami kvalifikovanosti pracovníkov banky, užitočnosti a dostupnosti jej ponuky, ako aj prínosu financovania bývania práve stavebným sporením v PSS, a. s., boli umiestnenie na 3. mieste v ankete týždenníka TREND Banka roka a Zlatá minca 2012 pre úverový produkt PSS, a. s.

Dosiahnuť spomenuté výsledky vrátane rastu bilančnej sumy sa podarilo najmä vďaka už tradičnej dôslednej orientácii služieb PSS, a. s., na klientov. Vďaka ponuke produktov obhájila PSS, a. s., v roku 2012 pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia, aj pozíciu lídra vo financovaní bývania v časti účelovo poskytovaných prostriedkov. Vďaka naďalej veľkému záujmu klientov o financovanie svojho bývania, najmä jeho obnovy, dosiahla PSS, a. s., v roku 2012 trhový podiel takmer 84 %.

Práve nezávislosť na finančných trhoch a stabilita stavebného sporenia sú atribúty, ktoré aj v súčasnosti, v pokračujúcej hospodárskej kríze, umožňujú pracovníkom PSS, a. s., odbytovej sieti, aj partnerom najväčšej stavebnej sporiteľne zabezpečiť dobré výsledky a tým prospieť občanom SR pri financovaní ich nového alebo obnoveného bývania. Stavebné sporenie tak aj v rokoch finančnej a hospodárskej krízy preukazuje svoju opodstatnenosť a výhodnosť pre štát a jeho občanov.

Dosiahnutie týchto výsledkov a poskytovanie bankových služieb na najvyššej úrovni by nebolo možné bez vysokého stupňa dôvery, ktorú nám klienti dlhodobo preukazujú. Za ich záujem financovať svoje bývanie a za dôveru, s ktorou toto financovanie realizujú práve prostredníctvom 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. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva PSS, a. s.



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



NEKUPUJETE SI BÝVANIE

KUPUJETE SI
BEZPEČIE

Profil spoločnosti

1.1. V súlade s legislatívou

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

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

A. Zákony upravujúce činnosť bánk:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 40/1964 Zb. – Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 513/1991 Zb. – Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 202/1995 Z. z. – devízový zákon v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový
- * zákon č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a 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 doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov

C. Zákony upravujúce vládnú podporu bývania:

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

1.2. Základná charakteristika

Prvá stavebná sporiteľňa je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Za svoj vznik vďaka 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 č. UBD-2114/99 zo 6. 12. 1999 a č. ODT – 4541-1/2012 z 24. 5. 2012:

- 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

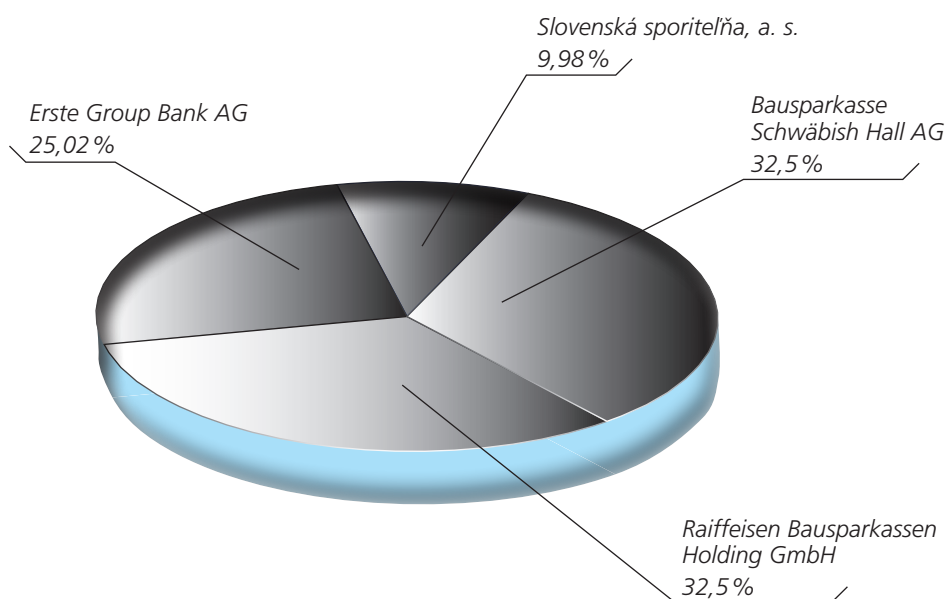
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už 80 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru šité,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

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

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

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

Vlastnícka štruktúra podľa podielu na základnom imaní



1.4. Dcérske spoločnosti

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

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

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

DomBytGLOBAL (DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na Bajkalskej ulici č. 30, Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. V zmysle zákona o bankách predstavuje DBG podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.

PSS, a. s., je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

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

K 31. decembru 2012 mala PSS, a. s., priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastnila aj zostávajúcích 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. K 31. decembru 2012 mala PSS, a. s., 40 % hlasovacích práv v DBD; zvyšných 60 % hlasovacích práv mala DBG.

1.5. Členstvo v medzinárodných organizáciách

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združenie inštitúcií a organizácií podporujúcich tvorbu vlastníctva a financovania bytov. EuBV vznikol v Bruseli roku 1962; jeho zakladajúcimi členmi boli organizácie z Nemecka, Francúzska, Belgicka a Holandska. Brusel je i v súčasnosti sídlom zväzu. Cieľom EuBV je v politicky a hospodársky sa zjednocujúcej Európe podporovať ideu bytového vlastníctva, zastupovať záujmy svojich členov v inštitúciách Európskej únie, zabezpečiť ich informovanosť o stave vývoja európskeho zjednocovania a podporovať vzájomnú intenzívnu informovanosť a výmenu skúseností členov zväzu v oblasti financovania bytov a bytových otázok vôbec. PSS, a. s., bola za riadneho člena Európskeho zväzu stavebných sporiteľní prijatá v roku 1996. Od októbra 2007 je prezidentom EuBV Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s.

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

A woman with dark hair, wearing a red dress with black polka dots, is shown in profile from the waist up. She is holding a white cup of coffee with both hands and looking out of a large window. The view outside the window shows a lush green garden with various plants and a clear blue sky with some clouds. The lighting is bright, suggesting it is daytime. The overall mood is peaceful and contemplative.

NEKUPUJETE SI BÝVANIE

KUPUJETE SI
ODDYCH

Zásady podnikania

2.1. Poslanie

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

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

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

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientom, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a kooperujúcimi spoločnosťami a, samozrejme, aj medzi pracovníkmi a spolupracovníkmi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Za každých okolností postupuje tak, aby si udržala spokojnosť svojich klientov, korektné vzťahy so všetkými spolupracovníkmi a svoje dobré meno, ktorým počas celého obdobia svojej existencie nesporne disponuje.

2.2. Misia a vízia

Misia

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

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

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

Vízia

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

2.3. Kódexy správania sa

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady definované v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je 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. Kľúčové hodnoty

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

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

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

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

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

2.5. Strategické ciele

Dlhodobo si udržať vedúcu pozíciu na slovenskom trhu stavebného sporenia.

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

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

Poskytovať klientom služby najvyššej kvality a profesionálny prístup.

NEKUPUJETE SI BÝVANIE



KUPUJETE SI
POHODU

Riadenie spoločnosti

3.1. Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

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

Všetky dôležité informácie o používaných metódach riadenia v PSS, a. s., sú súčasťou dokumentu Zásady podnikania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorý je dostupný na internetovej stránke spoločnosti www.pss.sk. Záväzné princípy riadenia, ktoré uplatňujú vo svojej práci vedúci zamestnanci PSS, a. s., definuje Organizačný poriadok Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Vedúci zamestnanci strategicky riadia, primerane motivujú, oceňujú a podporujú individuálne schopnosti zamestnancov. Sú otvorení novým myšlienkam a zmenám; vytvárajú prostredie, ktoré podporuje výkonnosť zamestnancov. Vedúci zamestnanci stanovujú zamestnancom motivujúce ciele a starajú sa o zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, čím vytvárajú optimálne podmienky na dosahovanie stanovených cieľov. U zamestnancov podporujú angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi, zodpovedné a samostatné konanie.

PSS, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. V rámci aplikácie tohto systému v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci. Mimoprocesovú kontrolu v rámci PSS, a. s., vykonáva úsek vnútorný audit.

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

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

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

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú, v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti, členské práva – a to právo podieľať sa na riadení spoločnosti; a majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku, právo na podiel z likvidačného zostatku pri zániku PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s. Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámere písomne informovať ostatných akcionárov. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so súhlasom 100 % všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri navýšení základného imania. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, ktorých uplatňovanie by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie.

Akcionármi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti), Erste Group Bank AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) a Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti).

3.2. Ochrana pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

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

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

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

Odborný útvar, ktorým je odbor 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 vyplýva z §23 zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov. Je zodpovedný najmä za kontrolu a hodnotenie:

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

Úsek vnútorný audit poskytuje nasledujúce služby:

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

3.4. Systém vnútornej kontroly

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

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

Úlohou a cieľom vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

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

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté. Výsledky každej kontroly sú zdokumentované. Odstránenie zistení a realizáciu odporúčaní sledujú zodpovední zamestnanci.

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

3.5. Základné informácie o systéme riadenia rizík

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

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

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

- *kreditné riziko (úverové riziko z poskytnutých úverov klientom, riziko bonity pri finančných investíciách, riziko s osobami s osobitným vzťahom k banke):*
pod pojmom úverové riziko rozumie PSS, a. s., možnosť vzniku straty na výnosoch (úroky z úverov, poplatky) a majetku (pohľadávky z poskytnutých úverov) vyplývajúcu z neplnenia zmluvných podmienok pri úverových obchodoch zo strany klientov banky. Úverové riziko vzniká pri negatívnom vývoji externého prostredia zahŕňajúc predovšetkým neschopnosť alebo neochotu klienta plniť si svoje úverové záväzky voči banke. Úverové riziko môže vzniknúť aj v dôsledku nedostatočnej prepracovanosti interných postupov spojených s poskytovaním úverových obchodov, ako aj 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:*
pod rizikom likvidity rozumie PSS, a. s., riziko vyplývajúce z neschopnosti banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti;
- *operačné riziko:*
pod operačným rizikom rozumie PSS, a. s., riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko, čiže riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom;
- *ostatné významné riziká:*
medzi ostatné významné riziká zaraďuje PSS, a. s. predovšetkým strategické riziká.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.6. Valné zhromaždenie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

valné zhromaždenie

dozorná rada

predstavenstvo

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 2012:

- 29. marca 2012

3.7. Dozorná rada

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

Dozorná rada je oprávnená predovšetkým:

- overovať postup vo všetkých oblastiach činnosti spoločnosti;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- preskúmať ročnú riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávať o výsledku preskúmania každý rok správu valnému zhromaždeniu;
- zúčastňovať sa na valnom zhromaždení spoločnosti, podávať tu svoje návrhy a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
- oznámiť valnému zhromaždeniu i menšinový názor, najmä ak ide o odlišný názor zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvoliť mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom.

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit dozornej rady PSS, a. s., ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Dozorná rada PSS, a. s., má takisto konštituovaný výbor pre odmeňovanie. Dozorná rada schvaľuje štatút výboru pre odmeňovanie a kontroluje dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania v zmysle zákona o bankách.

Predseda dozornej rady

Ing. Jozef Síkela

Podpredseda dozornej rady

Mag. Johann Ertl

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.

Ing. Jozef Síkela

Ing. Jiří Huml

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Klaus Oskar Schmidt (*od 30. marca 2012*)

Ehrhard Steffen (*do 29. marca 2012*)

Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Mag. Manfred Url

Mag. Johann Ertl

zástupcovia zamestnancov:

Ing. Martin Maroš

Ing. Nadežda Račanská (*do 28. apríla 2012*)

Ing. Zuzana Tománková (*do 28. apríla 2012*)

Zasadnutia dozornej rady v roku 2012:

- 29. marca 2012
- 16. novembra 2012

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 2012 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

- predseda predstavenstva:

Ing. Imrich Béreš

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

- členovia predstavenstva:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

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

Dipl. Ing. Erich Feix

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

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2012 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 2012 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 12-krát.

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

- V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie úverov s cieľovou sumou vyššou ako 120 000 €, schválenie odkladu splátok osobám s osobitným vzťahom k banke a výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre fyzické osoby.
- Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rozhoduje úverový výbor najmä o schválení (resp. zamietnutí) úverov s cieľovou sumou nad 100 000 €; rozhoduje o prípadnej zmene podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 100 000 €; schvaľuje, prípadne zamietá úvery pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; rozhoduje o prípadných výnimkách z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

V roku 2012 zasadal úverový výbor 49-krát.

3.8.2. Predstavenstvo PSS, a. s.

Ing. Imrich Béreš sa narodil 5. marca 1962 v Ružomberku. Vyštudoval Vysokú školu ekonomickú – fakultu zahraničného obchodu v Bratislave. Do roka 1991 pôsobil v kultúre; neskôr bol výkonným riaditeľom spoločnosti M&A Bratislava, s. r. o. (1991 – 1993) a riaditeľom sekretariátu a protokolu Kancelárie prezidenta SR (1993 – 1994). V bankovníctve pôsobí od roka 1994 (poradca pre investície a privatizáciu Investment Bank Austria, člen predstavenstva Bank Austria, podpredseda predstavenstva Bank Austria – Creditanstalt Slovakia, a. s.). V rokoch 2001 – 2003 sa aktívne venoval politike (poslanec NR SR a člen viacerých výborov); na jeseň 2003 sa však vrátil do bankovej sféry. Od 1. septembra 2003 bol prokuristom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.; od 1. februára 2004 je predsedom jej predstavenstva. Už druhé volebné obdobie je členom prezídia Slovenskej bankovej asociácie. Od roka 2007 je členom čestného predsedníctva Slovenského paralympijského výboru.



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



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



3.9. Organizačná štruktúra

Rezort A:	Rezort B:	Rezort C:
Ing. Imrich Béreš <i>bankový riaditeľ</i> (02/58231452)	Mag. Herbert G. Pfeiffer <i>bankový riaditeľ</i> (02/58231301)	Dipl. Ing. Erich Feix <i>bankový riaditeľ</i> (02/58231404)
Ing. Jozef Bundala <i>riaditeľ úseku personálne riadenie</i> (do 30. septembra 2012) Mgr. Kamila Jandzíková, PhD. <i>riaditeľka úseku personálne riadenie</i> (od 1. októbra 2012; <i>kjandzikova@pss.sk</i>) JUDr. Katarína Niňajová <i>riaditeľka úseku sporenie a úvery právnických osôb</i> (<i>kninajova@pss.sk</i>) Ing. Ivan Vozník <i>riaditeľ úseku starostlivosť o klientov; prokurista</i> (<i>ivoznik@pss.sk</i>) Mgr. Viola Malárová <i>riaditeľka úseku právo a vonkajšie vzťahy</i> (<i>vmalarova@pss.sk</i>)	Ing. Roman Macher <i>riaditeľ úseku nákup</i> (<i>rmacher@pss.sk</i>) Mgr. Juraj Masár <i>riaditeľ úseku plánovanie podnikového controllingu a controllingu rizík</i> (<i>jmasar@pss.sk</i>) Ing. Martin Mitický <i>riaditeľ úseku všeobecný servis</i> (<i>mmiticky@pss.sk</i>) Ing. Ivan Sedláček <i>riaditeľ úseku informačné technológie</i> (<i>isedlacek@pss.sk</i>) Ing. Vladimír Stejskal, PhD. <i>riaditeľ ekonomického úseku; prokurista</i> (<i>vstejskal@pss.sk</i>)	Ing. Miloš Blanárik <i>riaditeľ úseku komunikácia</i> (<i>mblanarik@pss.sk</i>) Ing. Martin Ranuša <i>riaditeľ úseku marketing</i> (<i>mranusa@pss.sk</i>) Ing. Eva Semellechner - Trégerová <i>riaditeľka úseku odbytová analýza, starostlivosť a projekty; prokurista</i> (<i>etregerova@pss.sk</i>) Ing. Kamil Timura <i>riaditeľ úseku odbyť</i> (<i>ktimura@pss.sk</i>)
		vedúci regionálnych pobočiek:
		Ing. Ľubomír Matrká <i>Bratislava</i> (02/58231195) Ing. Zuzana Pavlenová <i>Nitra</i> (037/6522279) Mgr. Jarmila Beňušková <i>Banská Bystrica</i> (048/4155787) Anna Botková <i>Trenčín</i> (032/7441251) Ing. Lenka Dikaczová <i>Žilina</i> (041/5624829) Ing. Zuzana Mencilová <i>Košice</i> (055/6220935) Ing. Milena Švecová <i>Prešov</i> (051/7722660)



NEKUPUJETE SI BÝVANIE

KUPUJETE SI
RADOŠŤ

Správa o činnosti

4.1. Prostredie determinuje

Podľa údajov Štatistického úradu SR dosiahla v roku 2012 tvorba hrubého domáceho produktu (HDP) 71 463 mil. €. Ako na margo vývoja HDP Slovenska za rok 2012 konštatuje analýza Inštitútu hospodárskej politiky, v jednotlivých kvartáloch predstavoval v absolútnych číslach nárast, v porovnaní s predchádzajúcim rokom však šlo o pokles výkonnosti, a to najmä v druhom a treťom kvartáli 2012. Na druhej strane hodnoty percentuálnej zmeny HDP na Slovensku i naďalej dosahujú vedúce pozície nielen spomedzi krajín V4, ale i voči priemeru členských krajín Európskej únie. Priemerná (meraná indexom spotrebiteľských cien) medziročná inflácia za rok 2012, ako potvrdil Štatistický úrad SR, predstavovala 3,6 %; čistá (bez zmien nepriamych daní) priemerná medziročná inflácia predstavovala 2,5 %. Ukazuje sa teda, že inflácia je nastavená na pomerne stabilnú úroveň, ktorá by mala napomôcť zotavovaniu sa celkového hospodárstva.

Skutočnosť, že v roku 2012 sa nepodarilo dodržať plánované parametre rastu HDP, sa však odzrkadlila v negatívnom vývoji na trhu práce. Podľa údajov Ústredia práce, sociálnych vecí a rodiny, dosiahol v decembri 2012 stav disponibilných uchádzačov o zamestnanie 390 111 osôb a miera evidovanej nezamestnanosti 14,44 %, čo znamená, že bola nielen vyššia než v decembri 2011 (13,59 %), ale že bola najvyššia od júla 2004, keď dosiahla 13,65 %. Najvyššiu mieru evidovanej nezamestnanosti zaznamenal v decembri 2012 Banskobystrický kraj (20,81 %); úroveň nad slovenský priemer dosiahli ešte Prešovský kraj (20,66 %) a Košický kraj (19,58 %).

Vychádzajúc z údajov Štatistického úradu SR, priemerne za celý rok 2012 dosiahla miera nezamestnanosti 14 % (rok 2011 13,5 %); priemerný počet uchádzačov o zamestnanie okamžite schopných práce bol 377 500 osôb (rok 2011 367 900 osôb).

Pokiaľ ide o parametre zamestnanosti v roku 2012, z údajov Štatistického úradu SR vyplýva, že v priemere za dvanásť mesiacov najviac osôb pracovalo v priemysle (633,4 tis.), maloobchode a veľkoobchode (289,9 tis.) a stavebníctve (240,7 tis.). Stavebníctvo si tak aj v roku 2012 udržalo silnú pozíciu v oblasti zamestnanosti, ktorá je zároveň jedným z faktorov potvrdzujúcich význam stavebného sporenia a jeho podpory zo strany štátu. Investície zo stavebného sporenia smerujúce do stavebníctva totiž vytvárajú desaťtisíce pracovných miest nielen v tomto odvetví, ale prostredníctvom multiplikačného efektu aj v ďalších odvetviach národného hospodárstva.

4.2. Bytová výstavba v roku 2012

Po niekoľkých rokoch, v ktorých sme na Slovensku zaznamenávali klesajúcu tendenciu počtu začatých bytov, priniesol rok 2012 mierne zvýšenie produkcie bytovej výstavby. Ako vyplýva z údajov Štatistického úradu SR, v roku 2012 sa na Slovensku dokončilo 15 255 bytov, čo v medziročnom porovnaní znamenalo nárast o 4,4 %. Zároveň sa začala výstavba 13 090, čo bolo o 2,7 % viac než v roku 2011. K 31. decembru 2012 zostávalo rozostavaných 62 783 bytov, keď sa ich počet oproti koncu predchádzajúceho roka znížil o 3 %.

Z porovnania bytovej výstavby medzi jednotlivými kraji Slovenska dlhodobo vychádza najvyšší podiel Bratislavského kraja. Potvrdil to aj rok 2012, kedy bolo v Bratislavskom kraji začatých 20,74 % bytov z celkovej produkcie na Slovensku. V ďalších krajoch bola bytová výstavba vyrovnaná v priemere okolo 12,4 % na celkovom objeme začatej bytovej výstavby; podpriemerné však boli Košický kraj s podielom 9,33 % a Banskobystrický kraj s podielom 7,76 %.

Bratislavský kraj zaznamenal v roku 2012 prvenstvo aj v počte dokončených bytov, keď tu bolo v roku 2012 dokončených 4 570 bytov (t. j. 29,96 % z celkového počtu dokončených bytov na Slovensku). Na „druhom mieste“ v počte dokončených bytov bol Trnavský kraj s 2 403 bytmi, na treťom Žilinský kraj s 1 673 dokončenými bytmi, pričom v oboch týchto krajoch bolo dokončených takmer 100 % začatej výstavby za rok 2012 (pre zaujímavosť, v Nitrianskom kraji prevyšoval počet dokončených bytov o 144 počet začatých bytov). Najmenej dokončených bytov za rok 2012 registrovali v Banskobystrickom kraji (842), Košickom kraji (1 206) a Prešovskom kraji (1 440).

Ako v súvislosti s bytovou výstavbou v roku 2012 konštatuje analýza Inštitútu hospodárskej politiky, z počtu začatých bytov za rok 2012 pripadalo 6 839 (69,07 %) na rodinné domy. Z počtu dokončených bytov v roku 2012 predstavoval podiel rodinných domov 61,00 %, teda 5 896 bytov. Najväčší podiel vlastníctva zaznamenalo vlastníctvo súkromné tuzemské (89,26 % z objemu celkovej bytovej produkcie dokončených bytov na Slovensku), nasledované vlastníctvom územnej samosprávy (10,73 %) a ostatným vlastníctvom (0,01 %).

Intenzita bytovej výstavby je dlhodobo najvyššia v Bratislavskom kraji, čo potvrdil aj rok 2012, kedy v tomto kraji pripadalo na 1 000 obyvateľov 7,53 dokončených bytov. Priemerný počet dokončených bytov na Slovensku na 1 000 obyvateľov naznačuje zlepšovanie situácie vo výstavbe bytov, avšak pozvoľným tempom. Najnižšia intenzita výstavby za rok 2012 bola zaznamenaná v Banskobystrickom kraji, a to vo výške 1,28 bytov na 1 000 obyvateľov.

4.3. Financovanie bývania v roku 2012

Podľa údajov zverejnených Národnou bankou Slovenska poskytol bankový sektor v roku 2012 úvery na financovanie bývania vo výške 3,2 mld. €, čo je o 6 % menej než rok predtým. Navyše aj v roku 2012 značnú časť úverov na bývanie tvorili tzv. iné úvery na nehnuteľnosti, t. j. úvery, pri ktorých sa nesleduje účel použitia. Keďže sú ale štatisticky vykazované ako úvery na nehnuteľnosti, do značnej miery skresľujú štatistiku úverov skutočne poskytnutých na bývanie – teda takých, ku ktorým patria aj úvery zo stavebných sporiteľní. Práve úvery zo stavebných sporiteľní vo výške 491,25 mil. € predstavovali najväčšiu časť účelovo preukázateľných úverov na financovania bývania v roku 2012. Objem medziúverov stavebných sporiteľní dosiahol v roku 2012 dokonca nový rekord od zavedenia eura na Slovensku.

Rok 2012 bol charakteristický aj znižovaním úrokových sadzieb úverov. Najvýraznejšie sa tento trend prejavil v decembri 2012, kedy si Slováci požičiavali na bývanie za historicky najnižšiu priemernú úrokovú sadzbu 4,27 %. Výsledkom zlacňovania úverov v bankách bola aj najvyššia dostupnosť bývania za ostatných 10 rokov – a to i napriek miernemu rastu priemerných cien nehnuteľností v druhom polroku 2012.

Podľa informácií zverejnených Národnou bankou Slovenska priemerná hodnota cien nehnuteľností na bývanie za rok 2012 predstavovala čiastku 1 297 €/m² a bola o 1,1 % nižšia než v roku 2011. Ako ďalej konštatovala Národná banka Slovenska, kým priemerné ceny bytov medzироčne klesli o 1,4 % na 1 237 €/m², priemerné ceny rodinných domov vzrástli o 0,8 % na 1 118 €/m². Priemerné ceny bytov výraznejšie klesali s ich rastúcou veľkosťou – najvyššie boli pri jednoizbových bytoch (1 422 €/m²), najnižšie pri bytoch štvorizbových (1 215 €/m²). V rámci domov medzироčne vzrástli hlavne priemerné ceny priestrannejších víl – priemerná cena v prípade víl (1 905 €/m²) bola najvyššia z priemerných cien nehnuteľností na bývanie, na druhej strane ale priemerná cena ostatných domov (1 104 €/m²) bola nižšia ako priemerná cena m² jednoizbových bytov.

Z regionálneho uhla pohľadu boli aj v roku 2012 najvyššie ceny v Bratislavskom kraji, kde dosiahli 1 661 €/m² (na druhej strane je to práve Bratislavský kraj, kde bol v rokoch 2008 – 2012 zaznamenaný najvýraznejší pokles cien bytov, až o 311 €/m²). Najnižšiu cenu za meter štvorcový obytnej plochy mal v roku 2012 kraj Nitra, kde to predstavovalo 612 €/m². V ďalších krajoch Slovenska to s cenami nehnuteľností na bývanie vyzeralo v roku 2012 takto: Trenčín 657 €/m², Žilina 760 €/m², Banská Bystrica 764 €/m², Prešov 803 €/m², Trnava 824 €/m² a Košice 971 €/m².

4.4. Jednotka na trhu

Z hľadiska legislatívy bol rok 2012 pre stavebné sporenie relatívne priaznivým obdobím. Po viac než desiatich rokoch to bol vôbec prvý rok bez pokusov o legislatívne zmeny v tomto systéme financovania bývania. Táto skutočnosť, ako aj vlastná snaha v maximálnej miere vychádzať v ústrety klientom, našli svoj odraz aj na výsledkoch, ktoré PSS, a. s., za rok 2012 dosiahla – keď vo väčšine ukazovateľov prekonal rok predchádzajúci.

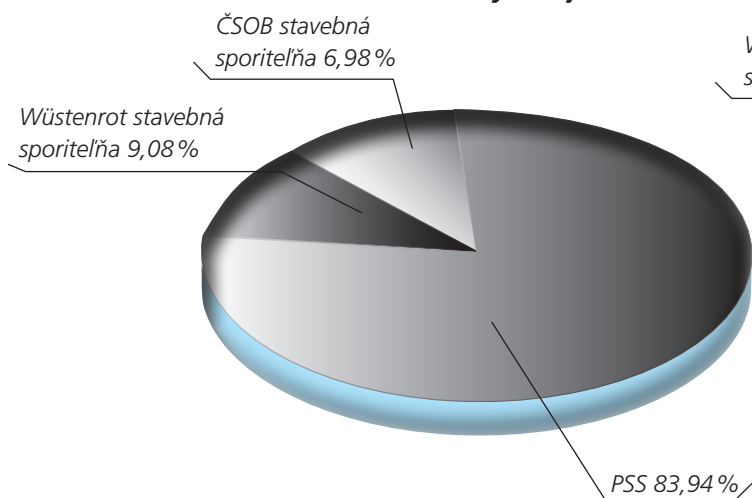
Počet nových zmlúv o stavebnom sporení medziročne vzrástol o 1,94 %; objem cieľových súm nových zmlúv vzrástol dokonca o 7,32 %. V medziročnom porovnaní sa zvýšili aj vklady klientov, a to o 5,39 %. Ešte výraznejšie sa medziročný nárast prejavil v oblasti úverov. Počet poskytnutých úverov v porovnaní s rokom 2011 vzrástol o 15,80%; objem úverov dokonca až o 18,20 %, pričom to zároveň bol najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v doterajšej histórii PSS, a. s.

V roku 2012 poskytli tri stavebné sporiteľne pôsobiace na Slovensku do bývania 544,25 mil. €. Z toho najviac, až 507,45 mil. €, poskytla PSS, a. s. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., tak aj v roku 2012 potvrdila svoju pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia a v širšom kontexte aj pozíciu jednej z najvýznamnejších finančných inštitúcií na slovenskom bankovom trhu zameraných na financovanie bývania.

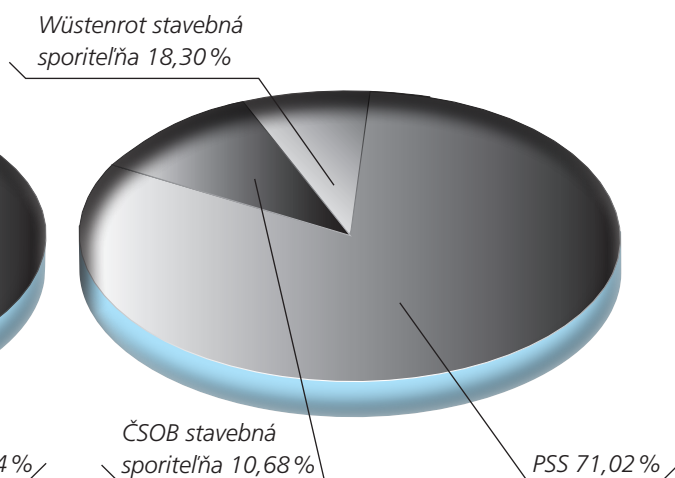
V počte nových zmlúv o stavebnom sporení dosiahla PSS, a. s., v roku 2012 vo svojom segmente podiel 71 %, v objeme cieľových súm nových zmlúv podiel 72,2 %. V objeme poskytnutých stavebných úverov a medziúverov v roku 2012 dosiahol podiel PSS, a. s., 83,9 %. Dominantné postavenie vo svojom segmente si udržala aj v oblasti financovania obnovy bytových domov.

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2012 bolo 3. miesto v rebríčku Banka roka 2012 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky, ako aj 1. miesto a titul Best Bank v odbornej ankete Neformálneho ekonomického fóra Hospodárskeho klubu a 1. miesto – Zlatá minca 2012 (kategória Stavebné sporenie) za stavebný úver až do výšky 40 tisíc € s úrokovou sadzbou už od 2,9 % ročne garantovanou počas celej doby splácania.

**Poskytnuté stavebné úvery
a medziúvery – objem**



**Nové zmluvy o stavebnom
sporení – počet**



4.5. Dvadsať úspešných rokov

Rok 2012 bol pre Prvú stavebnú sporiteľňu, a. s., zaujímavý aj z „osobného“ uhla pohľadu. Bol to totiž rok 20-tych narodenín tejto najväčšej – a najúspešnejšej – stavebnej sporiteľne na Slovensku. Keď 16. novembra 1992 začala, ako vôbec prvá v krajinách strednej a východnej Európy, písať svoje dejiny, bol to istým spôsobom krok do neznáma, za ktorým treba vidieť v prvom rade odhodlanie troch akcionárov vziať na seba riziko investovať na v tom čase neznámom a neistom slovenskom trhu. Hneď prvé mesiace však ukázali, že to bol krok správnym smerom. Ďalší vývoj takéto konštatovanie len potvrdzoval.

Dvadsať rokov existencie stavebného sporenia na Slovensku v plnom rozsahu dokázalo jeho pozíciu jedného zo základných kameňov rozvoja bývania. Rovnako potvrdilo aj pozíciu Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ako stabilnej, konsolidovanej, dôveryhodnej spoločnosti.

Za 20 rokov (k 31. 12. 2012)

- uzatvorila PSS, a. s., s klientmi – fyzickými osobami 3 959 923 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 27 964,39 mil. €. S klientmi – právnickými osobami uzatvorila 9 112 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 1 442,89 mil. €.

Za 20 rokov

- poskytla PSS, a. s., svojim klientom – fyzickým osobám 414 013 medziúverov v objeme 4 615,81 mil. € a 84 187 stavebných úverov v objeme 412,43 mil. €. Klientom – právnickým osobám poskytla 3 412 medziúverov a stavebných úverov v objeme 275,16 mil. €.

Za 20 rokov

- poskytla PSS, a. s., celkovo do bývania finančné prostriedky vo výške 7,22 mld. € – čo priemerne predstavuje 984 041 € investovaných do bývania každý deň jestvovania PSS, a. s. (vrátane víkendov a sviatkov).

Ak sa na 20-ročné čísla PSS, a. s., pozrieme z trochu iného uhla pohľadu, vyjdú nám aj takéto zaujímavé skutočnosti:

- z počtu uzatvorených zmlúv vyplýva, že každé 2 minúty 38 sekúnd bola uzatvorená 1 zmluva o stavebnom sporení a že každý deň bolo uzatvorených 543 zmlúv...
- z počtu klientov vyplýva, že 40 % obyvateľov Slovenska bolo alebo je sporiteľom v PSS, a. s., a že priemerne v každej rodine v SR boli alebo sú dvaja členovia klientmi PSS, a. s....
- z počtu zmlúv uzatvorených v tarife junior extra vyplýva, že detskí stavební sporitelia by naplnili takmer 6 500 školských tried...
- z objemu cieľových súm na uzatvorených zmluvách o stavebnom sporení vyplýva, že keby sme ich zamenili za 20-eurové bankovky, tieto by v rade za sebou vytvorili pás dlhý takmer 200 tisíc kilometrov, ktorý by 5-krát ovinul rovník...
- z počtu doteraz poskytnutých úverov vyplýva, že PSS, a. s., poskytla každý deň 68 úverov...
- zo sumy poskytnutej na obnovu bytového fondu vyplýva, že každý 8-my bytový dom na Slovensku je obnovený z prostriedkov PSS, a. s....
- z celkovej sumy poskytnutej na bývanie vyplýva, že by za ňu bolo možné postaviť 150 tisíc nových bytov a domov, čo predstavuje bývanie pre viac než 500 tisíc obyvateľov, čiže pre novú Bratislavu...

4.6. Fyzické osoby v roku 2012

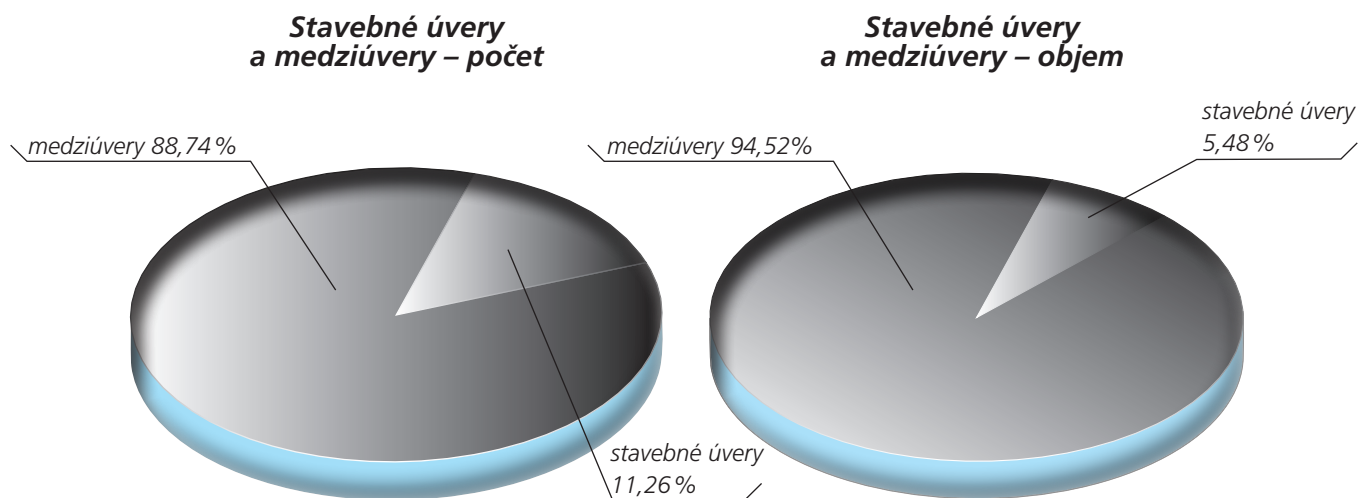
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., vznikla ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania – a tento zámer, ktorý je zároveň výstižnou charakteristikou jej činnosti, úspešne naplňa v praxi už 20 rokov. Prvoradým cieľom, od ktorého sa odvíja celá činnosť PSS, a. s., je zabezpečovanie bytových potrieb a zvyšovanie kvality bývania obyvateľov Slovenska a ochrana záujmov svojich klientov. Pri realizovaní týchto zámerov kladie dôraz na dosahovanie dlhodobej spokojnosti klientov s poskytovanými službami, na zabezpečovanie permanentného zvyšovania kvality poskytovaných služieb a na prispôsobovanie sa potrebám a požiadavkám klientov.

Takéto atribúty činnosti nachádzajú svoj odraz aj v práci úseku starostlivosť o klientov (SOK), ktorý je poverený starostlivosťou o sporiteľov – fyzické osoby. Znamená to, že aj v roku 2012 boli hlavnými atribútmi práce úseku SOK 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 2012 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 162 598 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 1,66 mld. € a priemernou cieľovou sumou 10 231 €. Takmer 20 % nových zmlúv (31 232) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife junior extra. Počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb na konci roka 2012 dosiahol 768 102, pričom ich vklady predstavovali čiastku 1,93 mld. €. Zároveň v roku 2012 spracovala PSS, a. s., 20 286 zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2012 spracovala 843 279 zmlúv o stavebnom sporení fyzických osôb s objemom cieľových súm 10,91 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2012 svojim klientom – fyzickým osobám 2 656 stavebných úverov v objeme 22,68 mil. € a 20 931 medziúverov v objeme 391 mil. €. Priemerná výška stavebného úveru za rok 2012 dosiahla 8 500 €; priemerná výška medziúveru predstavovala 18 700 €.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2012 na bytové účely 463,71 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 271,51 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 80,62 mil. € investovali do kúpy bytu či domu; na novú bytovú výstavbu to bolo 17,80 mil. € a na ostatné stavebné účely 93,78 mil. €.



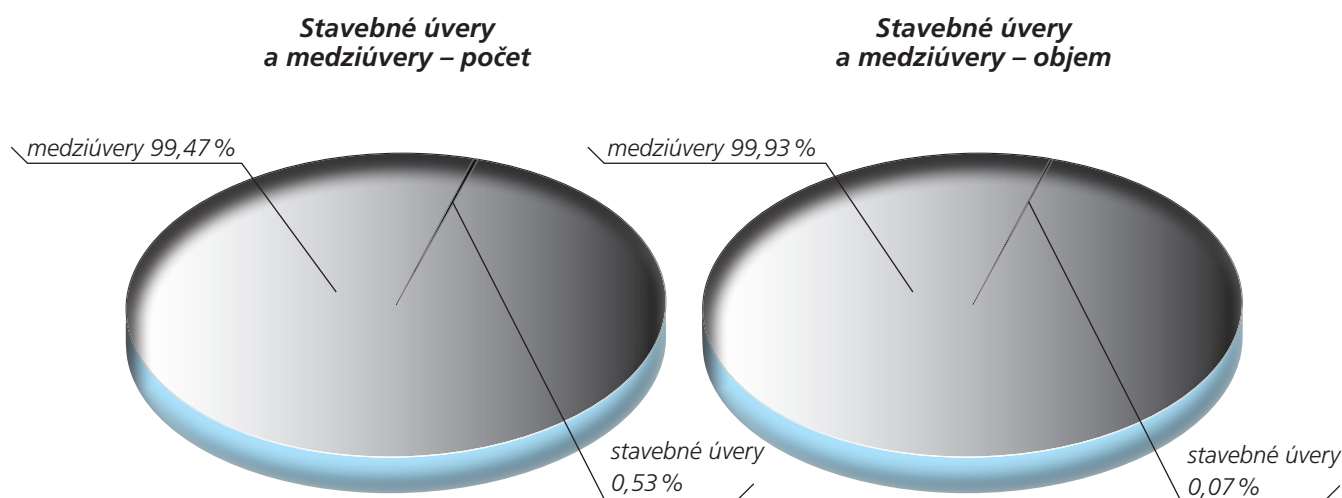
4.7. Právnické osoby v roku 2012

Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách sa hlavné zásady činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., premietajú predovšetkým do práce samostatného úseku sporenie a úvery právnických osôb. V roku 2012 preto jeho činnosť v prvom rade odrážala zámer PSS, a. s., zvýšiť objem nových úverov s právnickými osobami, ako aj objem nových zmlúv o stavebnom sporení so spoločenstvami vlastníkov bytov a nebytových priestorov, ktoré majú nárok aj na každoročné získavanie štátnej prémie. Znamená to, že v roku 2012 sa činnosť úseku sústredila na rozširovanie a skvalitňovanie ponuky pre klientov, najmä pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov. Okrem nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami zameriaval na poskytovanie úverov na obnovu, modernizáciu a rekonštrukciu bytových domov.

V roku 2012 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 774 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 53,57 mil. € a priemernou cieľovou sumou 69 212 €. Počet stavebných sporiteľov – právnických osôb na konci roka 2012 dosiahol 2 373, pričom ich vklady predstavovali čiastku 61 mil. €. Zároveň v roku 2012 spracovala PSS, a. s., 101 zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2012 spravovala 5 401 zmlúv o stavebnom sporení právnických osôb s objemom cieľových súm 733,5 mil. €.

Za obdobie roka 2012 schválila PSS, a. s., právnickým osobám 374 stavebných úverov a medziúverov v objeme 42,90 mil. €, čo predstavuje doteraz najvyšší počet i objem úverov poskytnutých tejto skupine stavebných sporiteľov. Úverový obchod so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami k 31. 12. 2012 predstavoval 10,43 % z celkového stavu vyplatených úverov.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2012 na bytové účely 43,74 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 36,07 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 7,67 mil. € investovali na ďalšie stavebné účely.



4.8. Produktové novinky roka 2012

Snaha Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., maximálne vychádzať v ústrety svojim klientom, reagovať na ich potreby a požiadavky, nachádza svoj odraz aj v inovácii produktu a špeciálnych ponukách pripravovaných v tom ktorom roku. Potvrdil to aj rok 2012 – tým viac, že to bol rok 20. výročia začiatku činnosti PSS, a. s., priekopníka stavebného sporenia na Slovensku.

Novinky v produktovom portfóliu PSS, a. s.

Nie je preto náhoda, že práve rok 2012 priniesol rozšírenie portfólia PSS, a. s., o celkom nové produkty – Unikátne poistenie a spotrebiteľské úvery na vybavenie domácnosti.

- Unikátne poistenie, ktoré PSS, a. s., pripravila v spolupráci s poisťovňou UNIQA, pribudlo do portfólia PSS, a. s., 1. septembra 2012. Je to produkt špeciálne pripravený pre PSS, a. s., s mnohými výhodami oproti konkurencii. V rámci Unikátneho poistenia ponúka PSS, a. s., dva druhy poistných produktov, a to Unikátne poistenie pre vašu rodinu (kapitálové životné poistenie) a Unikátne poistenie pre váš dom a byt (poistenie nehnuteľnosti a poistenie domácnosti).
- Spotrebiteľské úvery na vybavenie domácnosti sú súčasťou ponuky PSS, a. s., od 16. novembra 2012. V prvej etape (do 31. 1. 2013) boli určené pre vybranú skupinu klientov PSS, a. s.

Novinky v stavebnom sporení fyzických osôb:

- od 1. januára do 29. februára mohli klienti uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení (s cieľovou sumou 5 000 €) bez poplatku za uzatvorenie;
- od 1. januára PSS, a. s., zrušila poplatok za spracovanie stavebného úveru a znížila poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, vedenie účtu stavebného sporenia a vedenie účtu stavebného úveru;
- od 16. apríla mali klienti opäť možnosť získať k svojim zmluvám vernostný bonus;
- od 1. júla zaviedla PSS, a. s., nové tarify sporenia – štandardnú extra tarifu SD a junior extra tarifu JD, s poplatkom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení len 20 €.

Novinky v úveroch pre fyzické osoby:

- od 1. februára do 31. mája mohli klienti získať úver na bývanie s úrokovou sadzbou už d 1,69 % p. a. – zvýhodnená úroková sadzba platila 12 mesiacov od posledného dňa mesiaca, ktorom bol úver schválený;
- od 1. februára PSS, a. s., zlepšila a zjednodušila podmienky poskytovania úverov, čo znamená, že od tohto dátumu platí:
 - * nárok na následný medziúver má už aj klient, ktorý spĺňa podmienku tzv. preverenej bonity zo sporenia,
 - * rozšírenie tzv. bonity preverenej z úveru aj na medziúvery s hodnotiacim číslom,
 - * rozšírenie možností využitia medziúveru s podmienkami stavebného úveru,
 - * zlepšenie podmienok výpočtu bonity pre živnostníkov a spoludlžníkov,
 - * zjednodušenie klasifikácie tzv. výbornej platobnej disciplíny;
- od 1. júla prišlo k ďalšiemu zlepšeniu podmienok poskytovania úverov, čo znamená, že od tohto dátumu platí:
 - * predĺženie splatnosti medziúveru XXL konštant až na 30 rokov,
 - * doba splácania úveru vypočítavaná v závislosti od veku dlžníka,
 - * poplatok za medziúver môže už klient uhradiť aj z prvej výplaty medziúveru.

Novinky pre právnické osoby:

- od 5. februára mohli klienti – spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iní správcovia bytových objektov (SBO) využiť úver XXL konštant na obnovu bytových domov s voliteľným prídelením 35, resp. 40 % a s dobou splatnosti až 25 rokov;
- od 5. februára mohli klienti – SVB, BD a SBO znovu získať následný úver s lepšími podmienkami oproti štandardným;
- od 16. apríla do 31. augusta mohli klienti – SVB, BD a SBO získať úver s úrokovou sadzbou 2,99 % p. a., platnou 4 roky (respektíve 48 mesiacov) od posledného dňa mesiaca, ktorom bol úver schválený;
- rozšírenie informácií o stavebnom sporení pre bytové domy na internetovej stránke PSS, a. s.;
- nové – vylepšené podmienky pre stanovenie individuálnych úrokových sadzieb úverov 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.

4.9. Regionálne detaily stavebného sporenia v roku 2012

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

Jedným z dôležitých ukazovateľov činnosti (respektíve produkcie) regiónov sú nové zmluvy o stavebnom sporení. V počte uzatvorených nových zmlúv o stavebnom sporení (spolu fyzické aj právnické osoby) bol v roku 2012 najúspešnejší región Prešov so 17 375 zmluvami; na ďalších „bodovaných miestach“ skončili región Trenčín s produkciou 15 027 zmlúv a región Košice, ktorý dosiahol 14 485 zmlúv. V objeme nových zmlúv dominovali región Trenčín s celkovým objemom 197 611 tis. €, región Prešov s objemom 187 214 tis. € a región Banská Bystrica s objemom 176 870 tis. €. Najvyššiu priemernú cieľovú sumu (brutto) zmlúv o stavebnom sporení dosiahli v roku 2012 regióny Bratislava (15,40 tis. €), Banská Bystrica (13,81 tis. €) a Trenčín (13,26 tis. €). Najvyšší objem cieľových súm v prepočte na jedného obyvateľa dosiahli regióny Trenčín (340,98 € na jedného obyvateľa), Prešov (317,50 € na jedného obyvateľa) a Košice (294,07 € na jedného obyvateľa). Pokiaľ ide o celkový stav zmlúv o stavebnom sporení k 31. 12. 2012, v počte na prvých troch miestach nájdeme regióny Žilina (114 745 zmlúv), Trenčín (114 742 zmlúv) a Prešov (110 834 zmlúv); v objeme vkladov regióny Trenčín (251,4 mil. €), Prešov (232,8 mil. €) a Bratislava (231,9 mil. €).

Exkluzívnymi tarifami 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 2012 v regiónoch Prešov (4 761 zmlúv), Žilina (4 269 zmlúv) a Košice (3 980 zmlúv). Najvyšší počet „senioriek“ zase v roku 2012 pribudol v regiónoch Trenčín (282 zmlúv), Košice (145 zmlúv) a Bratislava (143 zmlúv).

Ďalším dôležitým ukazovateľom pri hodnotení činnosti regiónov je úverový obchod, ktorého ponuku v roku 2012, popri už klasických stavebných úveroch (SÚ) a medziúveroch (MÚ), rozšírili aj celkom nové spotrebiteľské úvery na vybavenie domácnosti (SPÚ). Z hľadiska počtu SÚ, MÚ a SPÚ bol rok 2012 najúspešnejší pre regióny Košice s počtom 3 391 SÚ, MÚ a SPÚ; Banská Bystrica s počtom 3 342 SÚ, MÚ a SPÚ a Bratislava s počtom 3 253 SÚ, MÚ a SPÚ. Čo sa objemu SÚ, MÚ a SPÚ týka, tam v roku 2012 dominovali regióny Bratislava s objemom 82,8 tis. €, Košice s objemom 61,6 tis. € a Banská Bystrica s objemom 59,8 tis. €. Ak objem schválených stavebných úverov a medziúverov prepočítame na 1 obyvateľa regiónu, najviac to za rok 2012 vychádza v regiónoch Bratislava (86,97 € na jedného obyvateľa), Košice (85,27 € na jedného obyvateľa) a Trenčín (77,46 € na jedného obyvateľa). Pokiaľ ide o priemernú výšku úveru, najvyššia bola v regiónoch Bratislava (25 451 €), Nitra (21 098 €) a Trenčín (20 006 €).

O využití stavebného sporenia v jednotlivých regiónoch hovorí aj priemerná zapojenosť obyvateľov regiónov do stavebného sporenia v PSS, a. s. Tá sa v roku 2012 pohybovala od 19 % v regióne Žilina, cez 17 % v regióne Trenčín, 16 % v regióne Prešov, 15 % v regiónoch Banská Bystrica a Košice, až po 12 % v regióne Bratislava a 11 % v regióne Nitra. Ak vyjadrenie v percentách zmeníme na vyjadrenie v počte, vyjde nám, že počet klientov PSS, a. s., k 31. 12. 2012 sa pohyboval od 104 412 v regióne Žilina, 102 019 v regióne Trenčín a 100 880 v regióne Prešov, cez 90 338 v regióne Banská Bystrica a 88 775 v regióne Košice, po 84 738 v regióne Bratislava a 76 673 v regióne Nitra.

4.10. Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2012

Napriek pretrvávajúcej nepriaznivej hospodárskej a finančnej situácii mnohých slovenských podnikateľských subjektov a s ohľadom na neustále sa meniace prostredie, v ktorom banka pôsobí a ktoré je poznačené finančnou krízou, sa Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., podarilo aj v roku 2012 pokračovať v úspešnej obchodnej činnosti z predchádzajúcich rokov. Potvrďuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2011.

K 31. decembru 2012 banka zostavila individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii v jednom dokumente.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2012 dosiahla hodnotu 2 285,2 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 61,1 mil. EUR (+2,7 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu poskytnutých úverov. Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2011 nárast, a to o 113,5 mil. EUR (+6,0 %) a dosiahol výšku 1 882,2 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky vzrástol z 79,5 % v roku 2011 na 82,4 % v roku 2012. Na rozdiel od roka 2011 sme v roku 2012 na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov z 21,6 % na 20,2 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov z 78,2 % na 79,7 %. Podiel stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia dosiahol v závere roka 2012 hodnotu 0,2 % stavu poskytnutých úverov (v závere roka 2011: 0,2 %). Od 19. novembra 2012 banka začala poskytovať fyzickým osobám spotrebiteľské úvery mimo zdrojov fondu stavebného sporenia na vybavenie domácnosti.

Stav likvidných aktív, cenných papierov a majetkových účastí k 31. decembru 2012 dosiahol výšku 333,0 mil. EUR, čo predstavuje 14,6 % podiel na celkových aktívach banky, a v porovnaní s rovnakým obdobím predchádzajúceho roka zaznamenal pokles o 54,1 mil. EUR (-14,0 %).

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 40,3 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2011 zaznamenal pokles o 0,5 mil. EUR (-1,2 %).

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2011, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 88,7 % na 88,9 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 11,3 % na 11,1 %.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2011 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 97,2 mil. EUR (+4,9 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení. V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2012 hodnotu 1 999,3 mil. EUR (k 31. decembru 2011: 1 902,1 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 85,5 % na 87,5 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2012 hodnotu 97,6 % (2011: 97,0 %). Banka pri riadení podielu stavu poskytnutých úverov a stavu úsporných vkladov uplatňuje odporúčanie NBS na posilnenie stability bankového sektora, a to udržiavanie tohto podielu na úrovni max. 110 %.

Stav vlastného imania zaznamenal oproti roku 2011 mierny nárast o 1,8 mil. EUR (+0,7 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým pozitívnym vývojom ocenenia cenných papierov určených na predaj.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2012 vyplatila úvery v hodnote 445,1 mil. EUR, z toho 419,7 mil. EUR vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 233,4 mil. EUR nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 678,7 mil. EUR (v roku 2011: 615,5 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 404,3 mil. EUR, štátnu prémii vo výške 29,3 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 322,8 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2012 dosiahol objem 756,4 mil. EUR (v roku 2011: 780,2 mil. EUR).

V roku 2012 banka taktiež investovala 3,1 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2011: 4,4 mil. EUR).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2011, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 5,77 mil. EUR (-12,1 %), ktorý tak dosiahol výšku 41,81 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2012 len mierne čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 0,46 mil. EUR (-0,8 %). K poklesu došlo aj napriek vyšším úrokovým výnosom z úverov poskytnutých klientom, ktoré však boli sprevádzané vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov ovplyvnenými nárastom priemerneho stavu úsporných vkladov.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí zaznamenali nárast oproti roku 2011 o 1,39 mil. EUR (+19,8 %), a to na strane jednej v dôsledku vyššej priemernej úrokovej sadzby pri cenných papieroch držaných do splatnosti a na strane druhej nižšieho priemerného stavu emitovaných bankových dlhopisov. V roku 2012 banka neprijala žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

V roku 2012 sme zaznamenali pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 6,42 mil. EUR (-23,6 %), najmä z dôvodu významných zmien v poplatkovej politike banky v roku 2012.

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2011, narástli len mierne, a to o 0,21 mil. EUR (+0,5 %) a dosiahli hodnotu 47,16 mil. EUR. Banke sa v roku 2012 podarilo udržať priaznivú úroveň nákladov na správu, a to aj napriek dodatočným nákladom na bankový odvod, najmä vďaka prijatým úsporným opatreniam zameraným na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznamenali medziročný pokles o 1,76 mil. EUR (-18,9 %), a to v dôsledku nižšieho prírastku nesplácaných úverov v roku 2012 oproti roku 2011.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam a odpis ostatných aktív zaznamenali medziročný pokles o 0,56 mil. EUR (-37,8 %), a to v dôsledku zlepšenia kvality novouzatvorených zmlúv stavebného sporenia.

Výška dane z príjmov je medziročne ovplyvnená predovšetkým pozitívnym dopadom odloženej dane v roku 2012, ktorá bola prepočítaná sadzbou dane platnou pre budúce účtovné obdobia, t. j. sadzbou 23 %. V roku 2011 bola sadzba dane z príjmov 19 %.

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

	2012	2011	2010
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi			
a z operácií na peňažnom trhu	58 715	59 177	60 127
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	8 414	7 026	5 993
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	20 743	27 158	27 283
Náklady na správu	-47 158	-46 944	-42 647
Ostatné prevádzkové výnosy	1 098	1 166	1 179
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	41 812	47 583	51 935
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom,			
odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-7 550	-9 311	-11 688
Saldo tvorby a použitia opravných položiek			
k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-929	-1 493	-3 033
Výsledok hospodárenia pred zdanením	33 333	36 779	37 214
Daň z príjmov	-4 279	-7 971	-7 859
Výsledok hospodárenia po zdanení	29 054	28 808	29 355

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

	2012	2011	2010
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	330 237	383 962	316 302
Úvery poskytnuté klientom	1 882 192	1 768 698	1 735 978
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	40 307	40 797	41 232
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 765	3 110	3 126
Ostatné pohľadávky	29 744	27 584	28 100
Aktíva spolu	2 285 245	2 224 151	2 124 738
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	-	-	2 301
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 474	33 450
Úsporné vklady klientov	1 999 276	1 902 106	1 801 733
Rezervy	12 901	12 539	12 511
Ostatné pasíva	20 126	24 893	21 748
Cudzie zdroje	2 032 303	1 973 012	1 871 743
Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 980	41 762	41 763
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	3 813	1 139	1 878
Nerozdelený zisk z minulých rokov	111 595	112 930	113 499
Zisk bežného obdobia	29 054	28 808	29 355
Vlastné imanie	252 942	251 139	252 995
Pasíva spolu	2 285 245	2 224 151	2 124 738

4.11. Povinnosti voči štátu

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

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

PSS, a. s., ako zamestnávateľ si plní záväzky voči inštitúciám v zmysle odvodových a daňových povinností. Z tohto aspektu ide o inštitúcie: Sociálna poisťovňa, zdravotné poisťovne, Úrad práce, sociálnych vecí a rodiny a Daňový úrad. Rovnako si PSS, a. s., ako zamestnávateľ plní 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,
- nedoplatok zo zúčtovania preddavkov na daň z príjmov právnických osôb s výslednou daňovou povinnosťou za aktuálny kalendárny rok – v termíne predloženia daňového priznania, s úhradou do 31. marca nasledujúceho kalendárneho roka,
- daň z pridanej hodnoty – do 25 dní po skončení príslušného mesiaca,
- daň z nehnuteľností – v termíne splatnosti podľa platobného výmeru vyrubeného 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.

4.12. Hlavné ciele na rok 2013

V roku 2013 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca 180 tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 10,3 tis. € to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 1,86 mld. €. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 446,6 mil. € a predpokladá poskytnutie cca 29 tis. úverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 517,1 mil. € a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.



NEKUPUJETE SI BÝVANIE

KUPUJETE SI
SÚKROMIE

S ľuďmi a pre ľudí

5.1. Personálne zázemie

K 31. decembru 2012 zamestnávala PSS, a. s., spolu 410 osôb vrátane 18 zamestnankýň na materskej, respektíve rodičovskej dovolenke. Z uvedeného počtu pracovalo v ústredí banky v Bratislave 386 zamestnancov, ďalších 24 zamestnancov pracovalo v siedmich regionálnych pobočkách. V PSS, a. s., sú v prevažnej miere zamestnané ženy – v roku 2012 ich bolo 265, čo predstavovalo až 68,7 % z celkového počtu zamestnancov. Ženy zároveň tvorili 43,4 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Vekový priemer zamestnancov v roku 2012 bol 42 rokov. Z hľadiska úrovne dosiahnutého vzdelania väčšiu časť zamestnancov – až 61 % – tvorili zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním; 38 % predstavovali zamestnanci so vzdelaním s maturitou a 1 % zamestnanci so vzdelaním bez maturity.

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

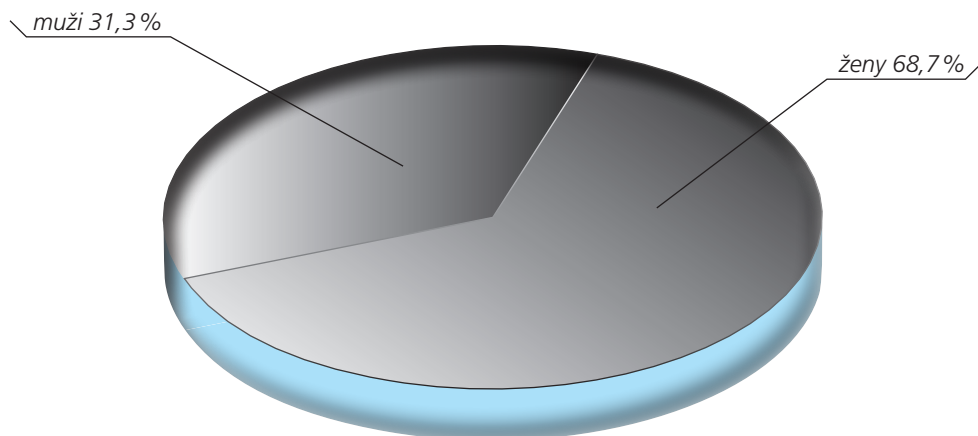
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Postup pri prijímaní zamestnancov PSS, a. s.
- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.
- Zásady odmeňovania v PSS, a. s., podľa CRD III
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Podnikový systém dôchodkového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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál, starostlivosti o ich rozvoj preto venuje veľkú pozornosť. V systéme riadenia vrátane systému hodnotenia zamestnancov uplatňuje PSS, a. s., riadenie prostredníctvom cieľov (MbO). Zámerom uplatňovania tohto systému je dosiahnuť vyššiu výkonnosť zamestnancov, ako aj zvýšenie ich zainteresovanosti na rozvoji firmy i na vlastnom odbornom rozvoji. V rámci svojej personálnej politiky považuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., za mimoriadne dôležité vytvárať pre zamestnancov adekvátne pracovné podmienky. K benefitom, ktoré sú výrazom starostlivosti o zamestnancov, a ktoré prispievajú k ich spokojnosti, určite patria:

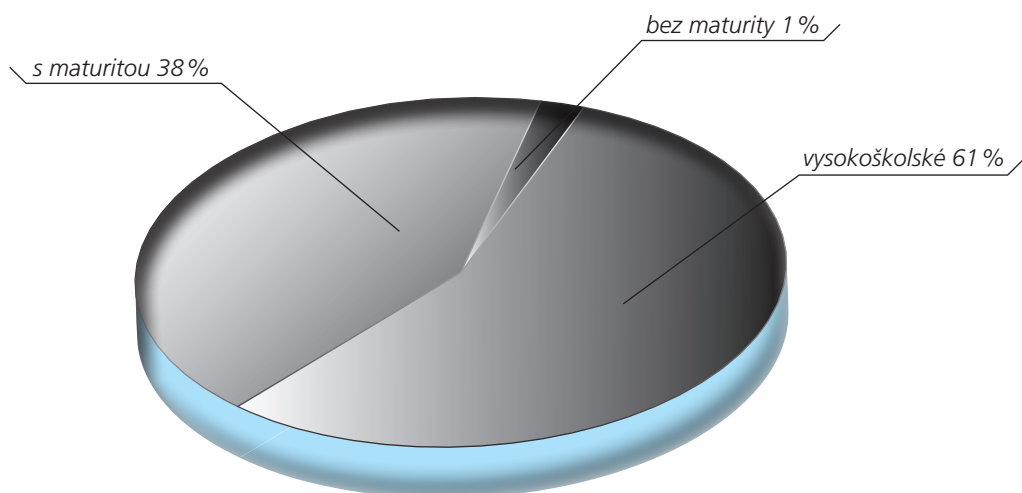
- pružný pracovný čas,
- stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni,
- systém pravidelných lekárskech prehliadok,
- podpora v prípade práceneschopnosti,
- príspevky v III. dôchodkovom pilieri,
- bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

Veľký dôraz pri riadení ľudských zdrojov kladie PSS, a. s., na správne motivovanie zamestnancov, za ktorého dôležitú súčasť považuje vzdelávanie. Systematické vzdelávanie zamestnancov je zamerané najmä na zvyšovanie ich kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností a jazykových vedomostí. V roku 2012 vynaložila PSS, a. s., na vzdelávanie svojich zamestnancov celkovo 149 028 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 385 €.

Zamestnanosť podľa pohlavia



Zamestnanosť podľa stupňa vzdelania



5.2. Bezpečnosť pri práci

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

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

Raz za dva roky realizuje PSS, a. s., preškolenie v oblasti BOZP. Tí zamestnanci, ktorí pri zabezpečovaní pracovných úloh využívajú automobil, sa navyše zúčastňujú na školeniach prvej pomoci.

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

5.3. Odbytová sieť

Odbytová, t. j. obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít PSS, a. s. Odbytová činnosť je základom pre napĺňanie cieľov akcionárov banky; prostredníctvom odbytu sa realizujú prvotné podnikateľské zámery PSS, a. s. Význam odbytovej činnosti nachádza svoj odraz v existencii vlastnej odbytovej siete, ktorú PSS, a. s., systematicky buduje a rozvíja od začiatku svojho pôsobenia.

Pri budovaní odbytovej siete a práci s ňou vystupujú do popredia najmä výber a rozvoj odbytových pracovníkov, vytváranie dôvery v značku PSS, a. s., správny motivačný systém, orientácia na úspech, posilňovanie profesionality a kultúry správania sa 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).

V roku 2012 bola činnosť odbytu PSS, a. s., významne ovplyvnená radikálnou zmenou organizácie vlastnej odbytovej siete v druhej polovici roka. Zmena, ktorá sa týkala predovšetkým motivačného systému, vychádzala zo zmenenej poplatkovej politiky PSS, a. s., od 1. 7. 2012. Systém poplatkov prešiel výraznou revíziou, tak, aby sa stavebné sporenie stalo prístupnejším pre široký potenciál klientov na Slovensku.

Tieto zmeny mali za následok vytvorenie úplne nového provízneho modelu pre odbyt (tak vlastnú odbytovú sieť, ako aj kooperačných partnerov). Nový model sa zamerával predovšetkým na ohodnotenie kvality obchodu a jeho prínosu pre PSS, a. s. To znamená orientáciu na počet zmlúv o stavebnom sporení, vklady klientov a objemy úverov.

Dôležitým medzníkom roka 2012 bolo pre PSS, a. s., získanie licencie Národnej banky Slovenska umožňujúce predaj poisťných produktov prostredníctvom vlastnej odbytovej siete. V druhom polroku 2012 bolo do portfólia PSS, a. s., úspešne nasadené Unikátne poistenie, pričom strategickým partnerom PSS, a. s., pre predaj poisťných produktov sa stala poisťovňa UNIQA. Obchodní zástupcovia PSS, a. s., zapojení do predaja poisťných produktov, sa z pohľadu zákona 186/2009 stali podnikateľskými finančnými agentmi (PFA).

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru PSS, a. s., upravuje vlastný odbytový systém – Ofenzívny odbyt. V roku 2012 v ňom neprišlo k žiadnym zásadným organizačným zmenám; jedinou zmenou bolo zlúčenie výkonných zložiek do jedného stupňa. K zmenám však prišlo v províziách sadzbách pre jednotlivé stupne; zavedené boli nové formy odmeňovania.

V roku 2012 existovalo v rámci Slovenskej republiky 7 regionálnych odbytových štruktúr podporovaných 7-mi regionálnymi pobočkami – v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, v Košiciach a v Prešove. Prácu regionálnych pobočiek a odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbyt. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2012 tvorilo 1 150 obchodných zástupcov – viazaných finančných agentov. K tomu istému dátumu mohli klienti PSS, a. s., využiť jej služby v 310 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku.

Jedným z atribútov činnosti odbytovej siete, na ktorý PSS, a. s., kladie mimoriadny dôraz, je sústavné zvyšovanie kvality práce obchodných zástupcov. Prispieva k tomu aj komplexný a prepracovaný systém vzdelávania jednotlivých zložiek odbytovej siete. V roku 2012 v ňom, v prípade nových VFA, dominovalo tzv. osobitné finančné vzdelávanie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. V nadstavbovej oblasti PSS, a. s., aj naďalej rozvíjala predovšetkým tému koučing, ktorá bola určená pre VFA zaradených v odbytových stupňoch 5 a 4. V druhej polovici roka 2012 sa vzdelávanie zameralo na nový produkt – Unikátne poistenie, a to tak v oblasti zákonom predpísaného vzdelávania, ako aj odborného vzdelávania na tému konkrétnych poisťných produktov.

K odbytovým výsledkom roka 2012 prispeli svojou produkciou aj kooperační partneri. V roku 2012 spolupracovala PSS, a. s., so 45-timi kooperačnými partnermi, pričom medzi najvýznamnejších patrili OVB Allfinanz Slovensko, a. s., Partners Group SK, s. r. o., Fin Consulting, a. s., a Broker Consulting, a. s.

5.4. Firemná filantropia

Sme hrdí na to, že môžeme časť svojho ekonomického úspechu vracieť Slovenskej republike a jej obyvateľom. Také je hlavné motto, ktoré stojí za aktivitami PSS, a. s., na poli filantropického a charitatívneho, a v ktorého duchu tak PSS, a. s., podáva pomocnú ruku tým, ktorí ju nielen potrebujú, no sú na ňu veľakrát priam bytostne odkázaní.

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

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

Na aktivity uvedeného charakteru sú určené finančné prostriedky vyčlenené vo Fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. O použití fondu, respektíve o priznaní finančného príspevku rozhoduje predstavenstvo PSS, a. s. Robí tak na základe odporúčania humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo. V roku 2012 podporila PSS, a. s., niekoľko desiatok projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla takmer 50 000 €.

Ďalšou formou filantropických aktivít PSS, a. s., je finančná podpora verejnoprospešných projektov. V roku 2012 PSS, a. s., takouto formou pomohla sumou 79 200 € pri realizácii 41 projektov z oblasti kultúry, športu, vzdelávania. Boli to napríklad Hudobné dni Bruna Waltera, predstavenie súboru PULS Duša plná ľudí, vzdelávacie programy AlNova, festivaly Kremnický hradný organ a Hudba pod diamantovou klenbou, športové podujatia Orca Cup 2012 a Okolo Tatier, monografia Erna Masarovičová – Tvorba, viaceré projekty na podporu rozvoja detí a mládeže.

Špecifickou formou podpory zo strany PSS, a. s., je Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR založený v roku 2004. Podporované projekty možno rozdeliť na niekoľko skupín:

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

Do konca roka 2012 schválil Fond podporu 157 projektov v celkovom objeme 1,38 mil. €.

5.5. Komunikácia – interná aj externá

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

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ určený pre zamestnancov centrál a odbytovú sieť PSS, a. s. Časopis je významným nástrojom pri komunikácii rozhodnutí vedenia firmy, informovaní o novinkách i ostatných aktivitách súvisiacich so životom firmy, jej zamestnancov a obchodných zástupcov. V roku 2012 vyšlo 5 vydaní časopisu; jednorazový náklad časopisu bol 2 000 výtlačkov.

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

Dôležitým prostriedkom externej komunikácie je Centrum telefonických služieb pre klientov PSS, a. s. (CTS), ktorého činnosť predstavuje významný prínos pre komunikáciu s klientmi a kvalitu poskytovaného servisu. Pracovnú náplň CTS – vychádzajúceho vo svojej činnosti zo zásady komunikácia bez čakania – tvorí predovšetkým odpovedanie na telefonické otázky klientov, on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou prostredníctvom PIN. O záujme o takýto systém komunikácie hovorí 136 579 hovorov a 6 425 e-mailov, ktoré operátori CTS uskutočnili počas roka 2012. Trojicu najfrekvencovanejších tém hovorov predstavovali konkrétne informácie o úveroch (48,7 %), konkrétne informácie o sporení (21,2 %) a všeobecné informácie (20,09 %).

Od 1. júla 2012 rozšírilo CTS svoju činnosť o novú službu – priorizovanú linku pre obchodných zástupcov PSS, a. s. Skúsení operátori na nej obchodným zástupcom detailne radia pri príprave podkladov k žiadostiam o úver; prostredníctvom tejto linky takisto „navigujú“ menej skúsených obchodných zástupcov pri vyplňaní tlačív a kompletizovaní podkladov k žiadostiam o zmeny zmlúv o stavebnom sporení.

Vyjadrením snahy pravidelne komunikovať s verejnosťou je aj systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými. Informácie o hospodárskych výsledkoch, možnostiach a novinkách PSS, a. s., o aktuálnych trendoch stavebného sporenia ako takého sa aj počas roka 2012 stali súčasťou obsahovej náplne tak periodík, ako aj rozhlasových a televíznych relácií.

5.6. Enviromentálne prostredie

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2012 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 2012 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.

A person with long, wavy brown hair is sitting in a black plastic lounge chair on a balcony. They are wearing dark blue jeans and have their legs raised and resting on the balcony's black metal railing. The person is looking away from the camera towards the left. The background is a lush green garden with trees and a large dark sphere on a pedestal. The text 'NEKUPUJETE SI BÝVANIE' is overlaid in white at the top.

NEKUPUJETE SI BÝVANIE

KUPUJETE SI
RELAX

Účtovná závierka

Konsolidovaná a individuálna súvaha k 31. decembru 2012

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	2012		2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
AKTÍVA					
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	3 654	3 654	501	501
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	76 937	76 937	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	9	54 139	52 823	70 509	69 128
Cenné papiere držané do splatnosti	10	196 823	196 823	226 441	226 441
Úvery poskytnuté klientom	11	1 882 192	1 882 192	1 768 698	1 768 698
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	-	2 616	-	2 961
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	28 643	27 343	29 299	27 738
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 112	1 112	1 197	1 197
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 852	11 852	11 862	11 862
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		2 637	2 626	419	397
Odložená daňová pohľadávka	16	16 239	16 445	14 544	14 649
Ostatné finančné aktíva	17	1 342	1 342	1 458	1 458
Ostatné nefinančné aktíva	18	9 331	9 331	11 081	11 080
AKTÍVA SPOLU		2 285 050	2 285 245	2 224 050	2 224 151
PASÍVA					
Závazky z emitovaných dlhopisov	19	-	-	33 474	33 474
Úsporné vklady klientov	20	1 999 276	1 999 276	1 902 106	1 902 106
Ostatné záväzky voči klientom	21	5 273	5 273	7 065	7 065
Rezervy	22	12 901	12 901	12 539	12 539
Ostatné finančné záväzky	23	3 060	3 060	4 268	4 267
Ostatné nefinančné záväzky	24	11 797	11 793	13 563	13 561
Cudzie zdroje		2 032 307	2 032 303	1 973 015	1 973 012
Základné imanie		66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 536	19 485	19 536	19 485
Ostatné fondy		22 495	22 495	22 277	22 277
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		3 813	3 813	1 139	1 139
Nerozdelený zisk z minulých rokov		111 419	111 595	112 773	112 930
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		28 980	29 054	28 810	28 808
Vlastné imanie	25	252 743	252 942	251 035	251 139
PASÍVA SPOLU		2 285 050	2 285 245	2 224 050	2 224 151

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 66 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2012		2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	26	119 393	119 390	117 904	117 894
Úrokové náklady	26	-52 261	-52 261	-51 691	-51 691
Čisté úrokové výnosy		67 132	67 129	66 213	66 203
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií	27	21 830	21 830	28 728	28 728
Náklady na poplatky a provízie	27	-1 087	-1 087	-1 570	-1 570
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		20 743	20 743	27 158	27 158
Nakupované služby a podobné náklady	28	-19 569	-19 565	-21 629	-21 617
Personálne náklady	29	-16 690	-16 690	-15 689	-15 689
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 570	-3 575	-4 418	-4 423
Ostatné prevádzkové náklady	30	-7 328	-7 327	-5 218	-5 215
Ostatné prevádzkové výnosy	31	1 093	1 097	1 163	1 166
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		41 811	41 812	47 580	47 583
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia	32	-7 550	-7 550	-9 311	-9 311
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-923	-929	-1 485	-1 493
Zisk pred zdanením		33 338	33 333	36 784	36 779
Daň z príjmov	34	-4 358	-4 279	-7 974	-7 971
Zisk po zdanení		28 980	29 054	28 810	28 808

Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2012		2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk po zdanení		28 980	29 054	28 810	28 808
Iný súhrnný zisk:					
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj po odpočítaní odloženej dane -872 tis. EUR (2011: 174 tis. EUR)	16	2 674	2 674	-739	-739
Iný súhrnný zisk spolu		2 674	2 674	-739	-739
Súhrnný zisk spolu		31 654	31 728	28 071	28 069

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 66 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ SKUPINY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2011	66 500	19 536	22 278	1 878	113 673	29 024	252 889
Zisk po zdanení za rok 2011	-	-	-	-	-	28 810	28 810
Iný súhrnný zisk za rok 2011	-	-	-	-739	-	-	-739
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2011</i>	-	-	-	-739	-	28 810	28 071
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 024	-29 024	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-1	-	1	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2011	66 500	19 536	22 277	1 139	112 773	28 810	251 035
1. január 2012	66 500	19 536	22 277	1 139	112 773	28 810	251 035
Zisk po zdanení za rok 2012	-	-	-	-	-	28 980	28 980
Iný súhrnný zisk za rok 2012	-	-	-	2 674	-	-	2 674
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2012</i>	-	-	-	2 674	-	28 980	31 654
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	28 810	-28 810	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	112	-	-112	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	106	-	-106	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň	-	-	-	-	-21	-	-21
31. december 2012	66 500	19 536	22 495	3 813	111 419	28 980	252 743

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 66 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2011	66 500	19 485	22 278	1 878	113 499	29 355	252 995
Zisk po zdanení za rok 2011	-	-	-	-	-	28 808	28 808
Iný súhrnný zisk za rok 2011	-	-	-	-739	-	-	-739
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2011</i>	-	-	-	-739	-	28 808	28 069
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 355	-29 355	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-1	-	1	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2011	66 500	19 485	22 277	1 139	112 930	28 808	251 139
1. január 2012	66 500	19 485	22 277	1 139	112 930	28 808	251 139
Zisk po zdanení za rok 2012	-	-	-	-	-	29 054	29 054
Iný súhrnný zisk za rok 2012	-	-	-	2 674	-	-	2 674
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2012</i>	-	-	-	2 674	-	29 054	31 728
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	28 808	-28 808	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	112	-	-112	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	106	-	-106	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2012	66 500	19 485	22 495	3 813	111 595	29 054	252 942

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 66 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2012 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	2012		2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Prijaté úroky		124 743	124 740	120 843	120 833
Zaplatené úroky		-86 274	-86 274	-49 627	-49 627
Prijaté poplatky a provízie*		30 089	30 089	41 662	41 662
Platené poplatky a provízie*		-13 581	-13 581	-13 773	-13 773
Platby zamestnancom a dodávateľom		-38 265	-38 261	-36 748	-36 752
Ostatné výdavky		-6 261	-6 257	-4 060	-4 053
Príjmy z predaja úverových pohľadávok	32	805	805	760	760
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-9 163	-9 174	-7 731	-7 666
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		2 093	2 087	51 326	51 384
Zvýšenie prevádzkových aktív		-125 134	-125 135	-62 731	-62 923
Nárast účtov v NBS		-3 642	-3 642	-3	-3
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		5 000	5 000	-15 000	-15 000
Nárast úverov klientom		-127 980	-127 980	-47 537	-47 537
Nárast/pokles ostatných aktív		1 469	1 468	-66	-258
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		19	19	-125	-125
Zvýšenie prevádzkových pasív		100 547	100 546	97 490	97 490
Nárast záväzkov voči klientom		98 833	98 833	98 934	98 934
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		1 309	1 309	-2 122	-2 122
Nárast ostatných záväzkov		550	550	752	752
Pokles časového rozlíšenia pasív		-145	-146	-74	-74
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-22 494	-22 502	86 085	85 951
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-3 068	-2 995	-4 141	-4 133
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		39	39	47	47
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-79 281	-79 281	-127 838	-127 838
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		112 036	112 036	40 000	40 000
Príjmy z predaja/výdavky na nákup finančných investícií na predaj		12 239	12 239	-4 942	-4 942
Peňažné toky z investičnej činnosti		41 965	42 038	-96 874	-96 866
Vyplatené dividendy		-29 925	-29 925	-29 925	-29 925
Peňažné toky z finančnej činnosti		-29 925	-29 925	-29 925	-29 925
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-10 454	-10 389	-40 714	-40 840
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		51 714	50 333	92 428	91 173
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	41 260	39 944	51 714	50 333
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-10 454	-10 389	-40 714	-40 840

* 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 66 až 125 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Skupiny a Banky k 31. decembru 2012 je 392, z toho 53 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2011: 394 zamestnancov, z toho 54 vedúcich zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Skupiny a Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2012	2011
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Skupina a Banka, zostavujú: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, D-74523 Schwäbisch Hall. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Skupiny a Banky za rok 2011 bola schválená valným zhromaždením 29. marca 2012.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi Skupiny a Banky v roku 2012:

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

Dozorná rada	
Predseda:	Ing. Jozef Síkela
Podpredseda:	Mag. Johann Ertl
Členovia:	Ing. Jiří Huml Mag. Manfred Url Jochen Maier Ehrhard Steffen (do 29.3.2012) Klaus Oskar Schmidt (od 30.3.2012) Ing. Martin Maroš Ing. Nadežda Račanská (do 28.4.2012) Ing. Zuzana Tománková (do 28.4.2012)

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

Zmeny v Skupine:

V roku 2012 nenastali žiadne zmeny v Skupine (viď bod (12) poznámok).

Regulačné požiadavky

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU KONSOLIDOVANEJ A INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Skupina a Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2012

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

Úprava IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – prevody finančných aktív (účinná pre ročné účtovné obdobia

začínajúce 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava štandardu rozširuje požiadavky na zverejňovanie informácií o transakciách, ktorých súčasťou je prevod finančných aktív. Tieto úpravy by mali viac spriehladniť riziká, ktorým je účtovná jednotka vystavená v prípade transakcií, ktorými sa prevádza finančné aktívum, ale prevodca si zachováva určitú mieru pretrvávajúcej angažovanosti spojennej s týmto aktívom. Úprava ďalej zavádza definíciu prevodu a pretrvávajúcej účasti pre účely zverejňovania. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 22. novembra 2011.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2012, a ktoré Skupina a Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2012 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2012 alebo neskôr). Táto novela mení zoskupenie položiek vykazovaných v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia. Položky, ktoré je možné následne previesť do výsledku hospodárenia (napr. pri odúčtovaní alebo vysporiadaní), sa budú vykazovať oddelene od položiek, ktoré nemožno takto reklasifikovať. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

Novela IAS 19, Zamestnanecké požitky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto novela vyžaduje, aby sa všetky zmeny dlhodobých zamestnaneckých požitkov účtovali hneď ako nastanú, buď do výsledku hospodárenia alebo do ostatného úplného výsledku hospodárenia. Ďalej zavádza rozšírené zverejnenie informácií v poznámkach. Novela mení účtovanie pri ukončení pracovného pomeru, vrátane rozlíšenia požitkov poskytovaných výmenou za služby a požitkov poskytovaných výmenou za ukončenie pracovného pomeru a má vplyv na uznanie a ocenenie požitkov pri ukončení pracovného pomeru. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

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

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

Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

Úprava IFRS 1, Vysoká hyperinflácia (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2011 alebo neskôr). Táto úprava obsahuje postupy pre účtovné jednotky prekonávajúce vysokú hyperinfláciu, ktoré sa buď vracajú k zostavovaniu účtovnej závierky v súlade s požiadavkami IFRS, alebo zostavujú účtovnú závierku v súlade s požiadavkami IFRS po prvýkrát. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

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

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

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

ocenených v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, v inom súhrnnom zisku.

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

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2012). Uvedený štandard požaduje, aby účtovná jednotka vykazovala odloženú daň pri majetku v závislosti od skutočnosti, či sa očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku predajom alebo používaním, čo môže byť zložité v prípadoch, keď je majetok oceňovaný reálnou hodnotou podľa IAS 40, Investície v nehnuteľnostiach. Táto úprava štandardu poskytuje praktické riešenie uvedeného problému, a to stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pravidlá o kontrole a konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a v interpretácii SIC 12, Účtovné jednotky na špeciálny účel. Tento štandard mení definíciu kontroly tak, že sa rovnaké kritériá aplikujú na všetky účtovné jednotky. Zmenená definícia kontroly sa zameriava na potrebu mať právo kontrolovať ako aj byť vystavený variabilným ziskom pre to, aby existovala kontrola. Štandard obsahuje tiež usmernenia ohľadne práv podieľať sa na riadení, o ochranných právach minorít a vzťahu zastúpenia. Štandard IFRS 10 obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ (agent). Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 11, Spoločné podnikanie (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza štandard IAS 31, Investície do spoločných podnikov a SIC 13, Spoluovládané účtovné jednotky – nepeňažné vklady spoločníkov. Zmeny v definíciách znížili počet druhov spoločného podnikania na dva: spoločné prevádzky a spoločné podniky. Možnosť proporčionalnej konsolidácie spoločných podnikov bola odstránená. Pre spoločné podniky je povinné aplikovanie metódy podielu na vlastnom imaní. Spoločné podnikanie je definované ako podnikanie, v ktorom si dve strany zmluvne dohodnú zdieľanie kontroly. Spoločná kontrola existuje len ak rozhodnutia o aktivitách, ktoré významne ovplyvňujú zisky spoločného podniku, vyžadujú jednohlasný súhlas strán, ktoré zdieľajú kontrolu.

Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Je aplikovaný prospektívne od začiatku

obdobia, keď sa prvýkrát uplatní. Tento štandard nahrádza zverejnenia v existujúcom štandarde IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Tento štandard vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných i nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Vyžaduje tiež informácie, aby používatelia účtovnej závierky mohli vyhodnotiť druh, riziká a finančný dopad z investícií účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

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

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

Štandard obsahuje zvýšené požiadavky na zverejnenia, ktoré môžu znamenať zvýšené nároky na účtovné jednotky. Požiadavky na zverejnenia sú podobné ako v IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, avšak aplikujú sa na všetok majetok a záväzky, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote a nielen na finančné nástroje. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IAS 27 (2011), Individuálna účtovná závierka (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku zostali bezo zmeny a sú obsiahnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IAS 28 (2011), Investície do pridružených spoločností (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Štandard je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

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

Zverejnenia – vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov – Novela IFRS 7 (vydaná v decembri 2011 s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Novela vyžaduje predkladanie zverejnení, ktoré by užívateľovi účtovnej závierky umožnili posúdiť dopad alebo možný dopad

zmluvných ustanovení o vzájomnom započítavaní majetku a záväzkov, vrátane dopadu práva na vysporiadanie v netto sume. Novela bude mať dopad na zverejnenia finančných nástrojov, neovplyvní však ich oceňovanie a vykazovanie. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 13. decembra 2012.

Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov – Novela IAS 32 (vydaná v decembri 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácii niektorých kritérií vzájomného započítavania. Objasňuje napríklad význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“ ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách. Banka posudzuje dopad novely a zvažuje odkedy ju bude aplikovať. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 13. decembra 2012.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v máji 2012 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Zmeny v štandardoch vychádzajú z projektu zlepšení, ktorý prebiehal v rokoch 2009 až 2011 a týkajú sa nasledovných štandardov:

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

Tieto zlepšenia zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

Úprava štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12,

Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (vydaná v júni 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr s prvotnou aplikáciou IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12). Úprava objasňuje, že dňom prvotnej aplikácie štandardu je prvý deň ročného účtovného obdobia. Účtovné jednotky uplatňujúce IFRS 10 musia posúdiť kontrolný vplyv ku dňu prvotnej aplikácie. Od tohto posúdenia potom závisí, ako budú vykázané údaje za minulé obdobie. Pri prvotnej aplikácii tohto štandardu vyžaduje novela taktiež určité zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé účtovné obdobie.

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

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

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

Táto úprava štandardov zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

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

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa

IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Princípy konsolidácie

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

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

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

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

b) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v individuálnej účtovnej závierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

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

c) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

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

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

d) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

e) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

f) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

g) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné

opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

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

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

- ktoré má Skupina a Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastník 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, najmä doba omeškania s plnením záväzku zo strany dlžníka voči Skupine a Banke dlhšia než 30 dní. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

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

Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Skupina a Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy v pôvodne dohodnutých termínoch splátok. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizo-

¹ v angličtine „amortised cost“

² z anglického „loss event“

vateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožiteľných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

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

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

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

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

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

i) Cenné papiere

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

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

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

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

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

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

Skupina a Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

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

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,

2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,

3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

j) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

k) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania.

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

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

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania, príp. je stanovená individuálne, ako napr. hlavný bankový softvér IBP

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

Predĺženie zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti hlavného bankového softvéru IBP z 9 rokov na 14 rokov, má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2012 vo výške 267 tis. EUR.

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

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

l) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

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

m) Leasing

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

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

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

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

n) Zásoby

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

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

o) Záväzky voči bankám

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

p) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

q) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

r) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Skupina a Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Skupina a Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

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

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa, zvýšená o nevykázané poistno-matematické zisky a znížená o:

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

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

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

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

Skupina a Banka sa rozhodla predčasne dobrovoľne neaplikovať v roku 2012 novelu IAS 19 Zamestnanecké požitky, ktorá ruší nezaúčtovanie poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov z dôchodkového plánu, ak nepresahujú 10% z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. V prípade, že by Skupina a Banka aplikovala túto novelu, znížilo by sa vlastné imanie o 1 764 tis. EUR, čo zodpovedá sume, o ktorú by sa zvýšila rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky, vypočítanej podľa novely IAS 19 Zamestnanecké požitky použitím rovnakých poistno-matematických metód. Uvedená operácia by nemala vplyv na zisk po zdanení za rok 2012 z dôvodu, že poistno-matematické zisky a straty sa v súlade s touto novelou IAS 19 Zamestnanecké požitky vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Skupina a Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote a precenené cez výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

t) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídely do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2005 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

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.

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

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

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

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

v) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za 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 vypovedenie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zmenku, 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.

w) 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 2012 je stanovená vo výške 19 %.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vyказuje, ak je pravdepodobné,

že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2013 bola schválená daňová sadzba vo výške 23%.

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. 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.

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

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

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

y) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

z) 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.

aa) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov a novelizovaný s účinnosťou od 1. septembra 2012. Zásadnou zmenou tejto novely bola zmena spôsobu určenia základne pre tento odvod, do ktorej počnúc

štvrtým štvrťrokom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov. Splátka osobitného odvodu za štvrtý štvrťrok je vypočítaná z priemerných hodnôt upravených pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka. Mimoriadny odvod vychádza z údajov vykázaných v individuálnej účtovnej závierke Banky k 31. decembru 2011.

ab) Zmeny účtovných metód

Banka z dôvodu splnenia požiadaviek výkazníctva na NBS zmenila od 1. januára 2012 spôsob účtovania nákladov na tvorbu a výnosov z rozpustenia opravných položiek k úverom a k ostatným aktívam. Do 31. decembra 2011 aplikovaný prístup, pri ktorom sa tvorba resp. zrušenie opravných položiek zaúčtovalo vo výške rozdielu stavu opravných položiek k portfóliu úverov, resp. ostatných aktív k prvému a k poslednému dňu účtovného obdobia, bol od 1. januára 2012 nahradený prístupom tvorby a rozpustenia opravnej položky ku každej jednotlivej pohľadávke, čím došlo k zvýšeniu tvorby aj rozpustenia opravných položiek. Uvedená zmena spôsobu účtovania nemala vplyv na výšku salda tvorby a rozpustenia opravných položiek. Táto zmena mala za následok zvýšenie nákladov na tvorbu opravných položiek o 26 427 tis. EUR a zvýšenie výnosov z rozpustenia opravných položiek o 26 427 tis. EUR.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohládkam a odpisy pohládkov

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

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

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie Skupiny a Banky používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

pre skupiny aktív s rovnakým úverovým rizikom. Metodika a predpoklady používané na odhadovanie výšky a načasovania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou.

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 1 675 tis. EUR (+ 2,55 %) (k 31. decembru 2011: o 1 559 tis. EUR alebo + 2,4 %).

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

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Skupiny a Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Skupina a Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 4 980 tis. EUR (k 31. decembru 2011: zvýšenie o 2 014 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, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za 1 rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu, ktorá s narastajúcou očakávanou dobou viazanosti klesá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 33 % do 97,1 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2012 by bol nižší o 624 tis. EUR (2011: nižší o 999 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2012 by bol vyšší o 1 716 tis. EUR (2011: vyšší o 1 765 tis. EUR).

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

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

V prípade, že takto upravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, Skupina a Banka vyčíslí stratu a odhadne príslušný záväzok. Zníženie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2012 sumu 2 343 tis. EUR (2011: zvýšenie o 449 tis. EUR).

d) Rezervy

Skupina a Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poisťným matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepo-

dobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (22) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Skupina a Banka počas rokov 2008 a 2009 zdaniť významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Skupina a Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Skupiny a Banky v budúcich účtovných obdobiach. Skupina a Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Skupina a Banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Volatilita na finančných trhoch

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

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

Vedenie Skupiny a Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Skupiny a Banky. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku, pričom tieto zmeny môžu byť v budúcnosti významné. Na základe vykonaných analýz vedenie Skupiny a Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity a naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

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

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

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované reálnou hodnotou alebo zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií (Úvery a pohľadávky, Finančný majetok držaný do splatnosti, Finančný majetok určený na predaj, Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“), ktoré sú definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (42) Odhad reálnej hodnoty.

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

*viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 654	-	-	3 654	3 654
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	76 937	76 937	76 937
Pohľadávky voči bankám	52 823	-	-	52 823	52 823
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	196 823	-	196 823	201 824
Stavebné úvery	379 914	-	-	379 914	384 672
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	1 985	1 990
Medziúvery	1 499 546	-	-	1 499 546	1 557 371
Spotrebiteľské úvery	364	-	-	364	318
Ostatné úvery	383	-	-	383	332
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 342	-	-	1 342	1 342
Finančný majetok spolu	1 940 011	196 823	77 086	2 213 920	2 281 263
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Finančné závaz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné závazky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové závazky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	1 999 276	-	1 999 276	1 998 467
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 273	-	5 273	5 273
Ostatné finančné záväzky	-	3 060	-	3 060	3 060
Úverové prísluby	-	-	51 964	51 964	453
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 007 609	51 964	2 059 573	2 007 253

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

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

ÚVERY A INÉ POHLÁDÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	9	9	13	13
Účty v NBS	3 645	3 645	3	3
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	-	485	485
Spolu	3 654	3 654	501	501

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Skupiny a Banky k 31. decembru 2012 predstavovala 76 937 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 87 892 tis. EUR). Suma 59 518 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 52 773 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

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

b) Akcie

Skupina a Banka k 31. decembru 2012 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Skupiny a Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. decembru 2012 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2011: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Skupina a Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

(9) POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Bežné účty	4 183	2 867	3 153	1 772
Termínované vklady	47 069	47 069	63 160	63 160
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 887	2 887	4 196	4 196
Spolu	54 139	52 823	70 509	69 128

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Do 3 mesiacov	37 069	37 069	48 095	48 095
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	10 000	10 000	15 065	15 065
Spolu	47 069	47 069	63 160	63 160

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške nula (k 31. decembru 2011: 32 tis. EUR) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške nula (k 31. decembru 2011: 65 tis. EUR).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Štátne dlhopisy	166 845	166 845	146 786	146 786
Pokladničné poukážky	29 978	29 978	79 655	79 655
Spolu	196 823	196 823	226 441	226 441

Z celkovej účtovnej hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je suma 161 764 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 126 693 tis. EUR) splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Stavebné úvery	383 986	383 986	385 967	385 967
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 865	2 865	2 819	2 819
Medziúvery	1 558 495	1 558 495	1 441 874	1 441 874
Spotrebiteľské úvery	364	364	-	-
Ostatné úvery	383	383	445	445
Spolu brutto	1 946 093	1 946 093	1 831 105	1 831 105
Opravné položky k úverom	-63 901	-63 901	-62 407	-62 407
Spolu netto	1 882 192	1 882 192	1 768 698	1 768 698

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 491 213 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 397 697 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Skupina a Banka začala v roku 2012 poskytovať fyzickým osobám spotrebiteľské úvery mimo zdrojov fondu stavebného sporenia na vybavenie domácností, na základe povolenia vydaného Národnou bankou Slovenska.

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

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2012	-3 561	-58 472	-374	-62 407
Tvorba opravných položiek	-5 261	-32 949	-509	-38 719
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 660	26 262	3	30 925
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	345	11 799	-	12 144
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-691	-12 599	-	-13 290
Úroky k znehodnoteným úverom	437	7 009	-	7 446
31. december 2012	-4 071	-58 950	-880	-63 901

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

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

*Skupina a Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 290 tis. EUR (2011: 11 968 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 7 446 tis. EUR (2011: 6 065 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)	2012	2011
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	-552	-536
Tvorba opravnej položky	-345	-16
31. december	-897	-552
Spolu netto	2 616	2 961

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

K 31. decembru 2012 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 826 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 499 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 31. decembru 2012 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2012 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 31. decembru 2012 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 71 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 53 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 1 341 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 016 tis. EUR).

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Skupiny (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK SKUPINY (v tis. EUR)	2012			2011		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 736	21 065	53 801	32 458	20 611	53 069
Prírastky	460	911	1 371	817	1 572	2 389
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	326	-	326	-326	-	-326
Úbytky	-214	-837	-1 051	-213	-1 118	-1 331
31. december	33 308	21 139	54 447	32 736	21 065	53 801
Oprávky						
1. január	-9 448	-16 613	-26 061	-8 570	-16 090	-24 660
Odpisy	-497	-1 482	-1 979	-1 058	-1 579	-2 637
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-250	-	-250	45	-	45
Úbytky	166	791	957	135	1 056	1 191
31. december	-10 029	-17 304	-27 333	-9 448	-16 613	-26 061
Opravné položky						
1. január	-196	-	-196	-183	-	-183
Tvorba opravnej položky	196	-	196	-13	-	-13
31. december	-	-	-	-196	-	-196
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	1 710	45	1 755	1 618	48	1 666
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	1 504	25	1 529	1 710	45	1 755
Čistá účtovná hodnota						
1. január	24 802	4 497	29 299	25 323	4 569	29 892
31. december	24 783	3 860	28 643	24 802	4 497	29 299

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2012			2011		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	32 737	21 125	53 862	32 459	20 671	53 130
Prírastky	460	911	1 371	817	1 572	2 389
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	326	-	326	-326	-	-326
Úbytky	-214	-837	-1 051	-213	-1 118	-1 331
31. december	33 309	21 199	54 508	32 737	21 125	53 862
Oprávky						
1. január	-9 451	-16 675	-26 126	-8 568	-16 152	-24 720
Odpisy	-502	-1 482	-1 984	-1 063	-1 579	-2 642
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-250	-	-250	45	-	45
Úbytky	166	791	957	135	1 056	1 191
31. december	-10 037	-17 366	-27 403	-9 451	-16 675	-26 126
Opravné položky						
1. január	-196	-	-196	-183	-	-183
Tvorba opravnej položky	196	-	196	-13	-	-13
31. december	-	-	-	-196	-	-196
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	153	45	198	62	48	110
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	213	25	238	153	45	198
Čistá účtovná hodnota						
1. január	23 243	4 495	27 738	23 770	4 567	28 337
31. december	23 485	3 858	27 343	23 243	4 495	27 738

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):

	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky bez opravnej položky				
1. január	2 579	198	2 482	110
Obstaranie	1 484	1 411	2 423	2 414
Zaradenie do užívania	-1 371	-1 371	-2 389	-2 389
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-	63	63
31. december	2 692	238	2 579	198
Opravné položky				
1. január	-824	-	-816	-
Tvorba opravnej položky	-339	-	-8	-
31. december	-1 163	-	-824	-
Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky				
1. január	1 755	198	1 666	110
31. december	1 529	238	1 755	198

Skupina vytvorila k 31. decembru 2012 opravnú položku k dlhodobému hmotnému majetku vo výške 1 163 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 824 tis. EUR), z dôvodu zníženia trhovej hodnoty obstaraného pozemku a z dôvodu pozastavenia výstavby bytového domu.

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky sú poistené na poistnú sumu 74 262 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 74 308 tis. EUR), pričom v roku 2012 Skupina a Banka zaplatila poistné vo výške 62 tis. EUR (2011: 68 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2012 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 1 553 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 91 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2012	2011
Obstarávacia cena		
1. január	2 373	2 047
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	1	-
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-326	326
31. december	2 048	2 373
Oprávky		
1. január	-857	-585
Odписы	-23	-227
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	250	-45
31. december	-630	-857
Opravné položky		
1. január	-319	-326
Rozpustenie opravnej položky	13	7
31. december	-306	-319
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 197	1 136
31. december	1 112	1 197

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2012 výšku 1 215 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 257 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2012 vo výške 34 tis. EUR (2011: 32 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 42 tis. EUR (2011: 39 tis. EUR).

Príjmy z nevypovedateľných 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 2012	9	29	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2011	9	38	-

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2012	2011
Obstarávacia cena		
1. január	22 947	21 443
Prírastky	2 518	1 959
Úbytky	-84	-455
31. december	25 381	22 947
Oprávky		
1. január	-12 465	-11 366
Odписы	-1 568	-1 554
Úbytky	60	455
31. december	-13 973	-12 465
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	3 236	3 538
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	2 300	3 236
Opravné položky		
Stav k 31. decembru	- 1 856	- 1 856
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 862	11 759
31. december	11 852	11 862

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2012 predstavuje 11 830 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 11 823 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2012 vo výške 22 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 39 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2012 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote nula (k 31. decembru 2011: 329 tis. EUR).

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 8 727 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 8 790 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 856 tis. EUR) predstavujú práce na dlhodobom projekte rozšírenia jeho doterajšej funkcionality, ktoré boli v druhej polovici roku 2010 pozastavené a v pôvodnej forme nebudú realizované. Na základe uvedenej skutočnosti a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol v roku 2010 vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

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

	2012	2011
1. január	3 236	3 538
Obstaranie	1 582	1 720
Zaradenie do užívania	-2 518	-1 959
Preúčtovania	-	-63
31. december	2 300	3 236

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2012 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 23 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia, t.j. po 1. januári 2013 (k 31. decembru 2011: 19 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Opravné položky k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	68	68	49	49
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	14 697	14 697	11 857	11 857
Opravné položky k dlhodobému majetku a investiciám v nehnuteľnostiach	70	70	98	98
Opravné položky k obstaraniu dlhodobého nehmotného majetku	-	-	352	352
Opravné položky k podielovým cenným papierom	-	206	-	105
Nevyplatené provízie	14	14	11	11
Výdavky budúcich období	384	384	642	642
Zmenkové kontá	282	282	202	202
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 465	4 465	3 685	3 685
Spolu	19 980	20 186	16 896	17 001

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 586	-2 586	-2 074	-2 074
Cenné papiere určené na predaj	-1 138	-1 138	-267	-267
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-17	-17	-11	-11
Spolu	-3 741	-3 741	-2 352	-2 352

Odložená daňová pohľadávka netto	16 239	16 445	14 544	14 649
---	---------------	---------------	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
1. január	14 544	14 649	12 773	12 875
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	2 588	2 668	1 597	1 600
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-893	-872	174	174
31. december	16 239	16 445	14 544	14 649

Odložená daňová pohľadávka Skupiny vo výške 16 239 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 14 544 tis. EUR) a Banky vo výške 16 445 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 14 649 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	984	984	1 422	1 422
Rôzni dlžníci	874	874	618	618
Spolu	1 858	1 858	2 040	2 040
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-265	-265	-389	-389
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-251	-251	-193	-193
Spolu netto	1 342	1 342	1 458	1 458

Opravná položka vo výške 516 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 582 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 512 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 735 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKAM Z POPLATKOV	2012	2011
1. január	-389	-631
Tvorba opravných položiek	-136	-102
Použitie opravných položiek	260	344
31. december	-265	-389

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2012	2011
1. január	-193	-157
Tvorba opravných položiek	-59	-40
Použitie opravných položiek	1	4
31. december	-251	-193

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zásoby	67	67	66	66
Poskytnuté prevádzkové preddavky	772	772	790	790
Poskytnuté preddavky na provízie	3	3	1 413	1 413
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	39	39	23	22
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (36) poznámok)	7 971	7 971	8 296	8 296
Náklady a príjmy budúcich období	479	479	493	493
Spolu netto	9 331	9 331	11 081	11 080

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia. Suma 8 038 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 8 362 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

V rámci položiek časového rozlíšenia, tvoria podstatnú časť náklady budúcich období, a to predovšetkým náklady na opravu a údržbu softvéru vo výške 134 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 120 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2012 predstavuje sumu 19 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 19 tis. EUR).

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 512 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 735 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Skupina a Banka 24. októbra 2007 emitovala na Burze cenných papierov v Bratislave 500 kusov dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou 4,90 % p.a., v menovitej hodnote každého z dlhopisov 66 tis. EUR, ktoré boli splatné 24. 10. 2012.

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	2012	2011
Úsporné vklady fyzických osôb	1 924 015	1 830 110
Úsporné vklady právnických osôb:	59 451	55 758
- z toho: úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	26 880	25 236
Úrokový bonus a vernostný bonus	15 810	16 238
Spolu	1 999 276	1 902 106

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 579 319 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 462 824 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2012	2011
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 181	1 130
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 233	3 769
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	2 430	1 829
Iné záväzky voči klientom	429	337
Spolu	5 273	7 065

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

(22) REZERVY

Skupina a Banka má k 31. decembru 2012 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Skupiny a Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Skupiny a Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej 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) sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Skupina a Banka povinná dospieť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 9 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2012	2011
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	482	948
Spolu	482	948
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2012	2011
Rezerva na súdne spory	88	142
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	8 903	8 700
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	465	385
Rezerva na záväzky z extra istoty	866	915
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	499	358
Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov	689	457
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	909	634
Spolu	12 419	11 591
Rezervy spolu	12 901	12 539

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	948	812	-507	-771	482
Spolu	948	812	-507	-771	482

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	142	-	-54	-	88
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	9 607	1 232	-1 017	-	9 822
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	385	123	-43	-	465
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-907	-12	-	-	-919
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>9 085</i>	<i>1 343</i>	<i>-1 060</i>	<i>-</i>	<i>9 368</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	915	65	-65	-49	866
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	358	314	-173	-	499
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	457	232	-	-	689
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	634	373	-98	-	909
Spolu	11 591	2 327	-1 450	-49	12 419

*viď bod (36) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

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

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

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

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

*viď bod (36) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(23) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Rôzni veritelia, z toho:	3 003	3 003	3 845	3 844
- záväzky po lehote splatnosti	8	8	9	9
Záväzky z finančného leasingu	57	57	423	423
Spolu	3 060	3 060	4 268	4 267

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Skupiny a Banky k 31. decembru 2012 vo výške 2 117 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2011: 2 574 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2011: 2 573 tis. EUR).

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zúčtovanie so zamestnancami	598	598	606	606
Prijaté prevádzkové preddavky	410	410	261	261
Sociálny fond	101	101	65	65
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	8 447	8 447	8 046	8 046
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	326	326	307	307
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	1 915	1 911	4 278	4 276
Spolu	11 797	11 793	13 563	13 561

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

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 8 205 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 7 811 tis. EUR).

V rámci položiek časového rozlíšenia tvoria podstatnú časť výdavky budúcich období, a to predovšetkým výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 217 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 999 tis. EUR), na cieľové provízie odbytovej siete vo výške 783 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 020 tis. EUR), na prémie bankových riaditeľov vo výške 129 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 360 tis. EUR) a náhrady mzdy zamestnancov za nevyčerpanú dovolenku vo výške 440 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 399 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	2012	2011
1. január	65	69
Tvorba sociálneho fondu	209	179
Použitie sociálneho fondu	-173	-183
31. december	101	65

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2012 (rovnako ako k 31. decembru 2011) 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 2012 Skupina a Banka vyplatila dividendy vo výške 6 tis. EUR na jednu akciu (2011: 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 2011		2011
Zisk po zdanení za rok 2011		28 808
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2011		112 930
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období		141 738
Výplata dividend		-29 925
Prídel do charitatívneho fondu		-162
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva		-166
Prídel do sociálneho fondu		-30
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov		111 455
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2012		140
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2012		111 595

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2012		2012
Zisk po zdanení za rok 2012		29 054
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2012		111 595
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období		140 649
Výplata dividend		-29 054
Prídel do charitatívneho fondu		-49
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva		-60
Prídel do sociálneho fondu		-30

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy				
- z úverov klientom	109 174	109 174	108 179	108 179
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	459	456	1 048	1 038
- z pokladničných poukážok MF SR	833	833	618	618
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	5 704	5 704	5 372	5 372
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	3 223	3 223	2 687	2 687
Úrokové výnosy spolu	119 393	119 390	117 904	117 894
Úrokové náklady				
- z úsporných vkladov	-50 881	-50 881	-49 949	-49 949
- z termínovaných vkladov iných bánk	-2	-2	-7	-7
- z emitovaných dlhopisov	-1 346	-1 346	-1 651	-1 651
- z leasingu	-32	-32	-84	-84
Úrokové náklady spolu	-52 261	-52 261	-51 691	-51 691
Čisté úrokové výnosy spolu	67 132	67 129	66 213	66 203

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v roku 2012 výšku 7 447 tis. EUR (2011: 6 065 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Poplatok za vedenie účtu	14 239	14 239	21 397	21 397
Ostatné poplatky	7 591	7 591	7 331	7 331
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	21 830	21 830	28 728	28 728
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 087	-1 087	-1 570	-1 570
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	20 743	20 743	27 158	27 158

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Nájomné	-2 441	-2 440	-2 397	-2 396
Audit, poradenské a konzultačné služby	-978	-976	-1 578	-1 574
Náklady na odbyť a marketing	-10 075	-10 075	-10 597	-10 597
Ostatné nakupované služby	-6 075	-6 074	-7 057	-7 050
Spolu	-19 569	-19 565	-21 629	-21 617

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Skupiny a Banky v roku 2012 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 931 tis. EUR (2011: 1 155 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 1 805 tis. EUR (2011: 1 753 tis. EUR). Náklady na overenie účtovnej závierky audítormi predstavovali 99 tis. EUR (2011: 142 tis. EUR), daňové poradenstvo poskytnuté Skupine a Banke audítormi bolo vo výške 3 tis. EUR (2011: 39 tis. EUR) a ostatné neaudítorské služby poskytnuté Skupine a Banke audítormi boli vo výške 2 tis. EUR (2011: 45 EUR).

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Mzdové náklady, z toho:	-11 439	-11 439	-11 349	-11 349
- <i>odmeny a tantiémy členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov</i>	-146	-146	-164	-164
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 103	-3 103	-3 077	-3 077
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-1 393	-1 393	-1 409	-1 409
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-1 356	-1 356	-1 071	-1 071
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-188	-188	-171	-171
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-604	-604	-21	-21
Spolu	-16 690	-16 690	-15 689	-15 689

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-1 888	-1 888	-3 639	-3 639
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-821	-821	-921	-921
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-109	-109	-328	-328
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-16	-16	73	73
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-2 269	-2 269	-	-
Mimoriadny odvod bankových inštitúcií	-1 973	-1 973	-	-
Iné prevádzkové náklady	-252	-251	-403	-400
Spolu	-7 328	-7 327	-5 218	-5 215

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	1	-7	-7
Výnosy z nájomného	212	212	331	331
Iné prevádzkové výnosy	880	884	839	842
Spolu	1 093	1 097	1 163	1 166

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v roku 2012 tvorí odmena za sprostredkovanie úrazového poistenia klientov — bonifikácia vo výške 380 tis. EUR (2011: 288 tis. EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu — zhodnotenie pohľadávky vo výške 333 tis. EUR (2011: 410 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-5 261	-32 949	-509	-38 719
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	4 660	26 262	3	30 925
Strata z odpísaných pohľadávok	-5	-6	-	-11
Zisk z postúpených pohľadávok	4	251	-	255
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-602	-6 442	-506	-7 550

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 329	-13 228	-1	-14 558
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	496	5 014	2	5 512
Strata z odpísaných pohľadávok	-3	-17	-	-20
Strata z postúpených pohľadávok	-18	-227	-	-245
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-854	-8 458	1	-9 311

V roku 2012 Skupina a Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 12 588 tis. EUR (2011: 10 610 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 804 tis. EUR (2011: 758 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-208	-208	-316	-316
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	260	260	344	344
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-59	-59	-39	-39
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	1	1	4	4
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom	-	-345	-	-16
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-339	-	-21	-13
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	209	209	7	7
Odpis iných finančných aktív	-787	-787	-1 464	-1 464
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-923	-929	-1 485	-1 493

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	33 338	33 333	36 784	36 779
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19 %	6 334	6 333	6 989	6 988
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-233	-233	-79	-79
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	961	883	1 064	1 062
Vplyv zmeny sadzby dane	-3 058	-3 058	-	-
Zmena stavu nezaúčtovanej odloženej pohľadávky	354	354	-	-
Celková vykázaná daň z príjmov	-4 358	-4 279	-7 974	-7 971
Efektívna daňová sadzba	13,1 %	12,8 %	21,7 %	21,7 %

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Daň z príjmov splatná	-6 946	-6 947	-9 572	-9 572
Daň z príjmov odložená	2 588	2 668	1 598	1 601
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-4 358	-4 279	-7 974	-7 971

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2012 je stanovená vo výške 19 %. Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2012 bola prepočítaná so sadzbou dane platnou pre budúce účtovné obdobia, t.j. po 1. januári 2013 vo výške 23 % (31. december 2011: 19%).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2007 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrubiť rozdiel dane.

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2012 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	8	8	13	13
Bežné účty	4 183	2 867	3 153	1 772
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	37 069	37 069	48 548	48 548
Spolu	41 260	39 944	51 714	50 333

(36) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	2012	2011
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	11 270	9 422
Nevykázané zisky/straty vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-983	570
Spolu	10 287	9 992
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-919	-907
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (22) poznámok)	9 368	9 085

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

	2012	2011
Náklady na služby bežného obdobia	770	629
Úrokové náklady	537	415
Náklady na služby minulého obdobia	49	27
Náklady spolu (viď bod (29) poznámok)	1 356	1 071
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-331	-406

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

	2012	2011
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. Januáru	9 422	9 686
Náklady na služby bežného obdobia	770	629
Úrokové náklady	537	415
Náklady na služby minulého obdobia	49	27
Nevykázané náklady na služby minulého obdobia	380	-
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	1 172	-1 022
Vyplatené dôchodky	-1 060	-313
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	11 270	9 422

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

	2012	2011
Diskontná sadzba	4,90 %	4,80 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,90 %	1,90 %
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	1,90 %	1,90 %

Poistno-matematické straty z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi Skupiny a Banky boli v roku 2012 vo výške 1 022 tis. EUR (2011: zisk 929 tis. EUR). Poistno-matematické straty z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov Skupiny a Banky predstavovali 151 tis. EUR (2011: zisk 93 tis. EUR).

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

	2012	2011
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	8 296	7 924
Príspevky (platené poistné)	367	227
Vyplatené dôchodky	-963	-202
Výnos	271	347
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď. bod (18) poznámok)	7 971	8 296
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	919	907
Spolu	8 890	9 203

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

	2012	2011
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	907	921
Príspevky (platené poistné)	40	12
Vyplatené dôchodky	-88	-84
Výnos	60	58
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	919	907

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

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

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

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

V roku 2012 zaplatila Skupina a Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 189 tis. EUR (2011: 174 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 191 tis. EUR (2011: 175 tis. EUR). V roku 2012 zaplatila Skupina a Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 391 tis. EUR (2011: 1 409 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 343 tis. EUR (2011: 326 tis. EUR).

(37) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

b) akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. decembru 2012 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	2012	2011
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	-897	-552
Spolu	2 616	2 961

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

	2012	2011
Nakupované služby	-	-1
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Ostatné prevádzkové náklady	-	-2
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-344	-16
Spolu	-340	-15

Budúce zazmluvnené pohľadávky Banky (v tis. EUR):

	2013	2014	2015	2016	2017
DomBytGLOBAL, spol. s r.o.	4	4	4	4	4
DomBytDevelopment, s. r. o.	1	1	1	1	1
Spolu	5	5	5	5	5

b) Akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2012 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Skupiny a Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Pohľadávky voči bankám, pri priemernej úrokovej miere Skupiny 0,04 % (2011: 0,34 %) a pri priemernej úrokovej miere Banky 0,05 % (2011: 0,10 %)	2 768	2 286	4 944	4 389
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 692	6 692	6 446	6 446
Spolu	9 460	8 978	11 390	10 835
Pasíva				
Závazky z emitovaných dlhopisov	-	-	14 193	14 193
Ostatné finančné záväzky	17	17	56	56
Spolu	17	17	14 249	14 249

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

	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	23	21	74	70
Úrokové náklady	-	-	-700	-700
Náklady na poplatky a provízie	-2	-1	-1	-1
Nakupované služby	-567	-567	-689	-689
Spolu	-546	-547	-1 316	-1 320

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

	2013	2014	2015	2016	2017
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	12	12	12	12	12

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	2012	2011
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,73 % (2011: 3,70 %)	858	1 256
Spolu	858	1 256
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,78 % (2011: 2,72 %)	1 183	1 407
Spolu	1 183	1 407

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

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (37) poznámok.

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

	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	36	36	54	54
Úrokové náklady	-35	-35	-37	-37
Spolu	1	1	17	17

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

	2012	2011
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-3 226	-2 829
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-43	-39
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-930	-779
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-45	-18
Odchodné pri odchode do dôchodku	-	-24
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-4 244	-3 689

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2012 úverové prísluby vo výške 51 964 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 54 263 tis. EUR).

Skupina a Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2012 dosiahnuť až 4 039 889 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 3 954 428 tis. EUR).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Skupiny a Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

V zmysle udeleného bankového povolenia Skupina a Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené.

Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

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

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2012 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 2,19 mil. EUR (k 31. decembru 2011: o 2,05 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk za rok 2012 vo výške 2,19 mil. EUR (2011: 2,05 mil. EUR) a dopad na oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2012 vo výške 1,01 mil. EUR (k 31. decembru 2011: 1,12 mil. EUR), pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. decembru 2012 zmenila o 1,18 mil. EUR (k 31. decembru 2011: o 0,93 mil. EUR). Vypočítaný dopad na výsledok hospodárenia po zdanení predstavuje zmenu čistého úrokového výnosu pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1 % za obchody realizované v roku 2012, tzn. novoposkytnuté úvery (pokles o 1,69 mil. EUR) a obchody na finančnom trhu realizované v roku 2012 (pokles o 0,50 mil. EUR). Vypočítaný dopad na vlastné imanie predstavuje súčet vplyvu dopadu na výsledok hospodárenia po zdanení a zmeny oceňovacieho rozdielu (nárast o 1,01 mil. EUR) vypočítaného k 31. decembru 2012 pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1 %.

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

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

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ SKUPINY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	34 897	10 000	10 001	-	-	-	54 898
Úvery poskytnuté klientom	23 855	62 381	211 204	1 235 349	319 152	30 970	1 882 911
Dlhové cenné papiere	48 276	2 289	7 502	167 804	47 889	-	273 760
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	73 481	73 481
Aktíva	107 028	74 670	228 707	1 403 153	367 041	104 451	2 285 050
Úsporné vklady klientov	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	12 490	2 004 549
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	265 644	265 644
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	14 857	14 857
Pasíva	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	292 991	2 285 050

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	33 581	10 000	10 001	-	-	-	53 582
Úvery poskytnuté klientom	23 855	62 381	211 204	1 235 349	319 152	30 970	1 882 911
Dlhové cenné papiere	48 276	2 289	7 502	167 804	47 889	-	273 760
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	74 992	74 992
Aktíva	105 712	74 670	228 707	1 403 153	367 041	105 962	2 285 245
Úsporné vklady klientov	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	12 490	2 004 549
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	265 843	265 843
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	14 853	14 853
Pasíva	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	293 186	2 285 245

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	40 928	20 050	10 020	-	-	-	70 998
Úvery poskytnuté klientom	20 188	61 393	163 530	1 136 961	360 286	27 372	1 769 730
Dlhové cenné papiere	42 108	40 640	57 422	91 558	82 605	-	314 333
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	68 989	68 989
Aktíva	103 224	122 083	230 972	1 228 519	442 891	96 361	2 224 050
Úsporné vklady klientov	39 287	82 237	322 547	926 162	522 474	16 464	1 909 171
Emitované dlhopisy	-	-	-	-	-	33 474	33 474
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	263 574	263 574
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	17 831	17 831
Pasíva	39 287	82 237	322 547	926 162	522 474	331 343	2 224 050

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	39 547	20 050	10 020	-	-	-	69 617
Úvery poskytnuté klientom	20 188	61 393	163 530	1 136 961	360 286	27 372	1 769 730
Dlhové cenné papiere	42 108	40 640	57 422	91 558	82 605	-	314 333
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	70 471	70 471
Aktíva	101 843	122 083	230 972	1 228 519	442 891	97 843	2 224 151
Úsporné vklady klientov	39 287	82 237	322 547	926 162	522 474	16 464	1 909 171
Emitované dlhopisy	-	-	-	-	-	33 474	33 474
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	263 678	263 678
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	17 828	17 828
Pasíva	39 287	82 237	322 547	926 162	522 474	331 444	2 224 151

Skupina a Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-	-	0,25	0,25
Pohľadávky voči bankám	0,13	0,13	1,13	1,19
Úvery poskytnuté klientom	5,67	5,67	5,86	5,86
Cenné papiere určené na predaj	4,38	4,38	3,86	3,86
Cenné papiere držané do splatnosti	3,26	3,26	3,20	3,20
Pasíva				
Závazky voči klientom	2,40	2,40	2,42	2,42
Emitované dlhopisy	-	-	4,99	4,99

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2012 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 3 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 2 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2011: nula). Na základe daných skutočností Skupina a Banka nevykazuje k 31. decembru 2012 ani k 31. decembru 2011 významné devízové riziko.

(40) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

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

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Skupiny a Banky, ako aj medzi Skupinou a Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov.

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.

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

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji likvidity,
- pre riadenie likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Skupiny a Banky, ako aj medzi Skupinou a Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,

- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- na identifikáciu a riešenie problémov s likviditou je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade prechodného nedostatku peňažných prostriedkov a v prípade krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Skupiny a Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 654	-	-	-	-	-	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 299	1 185	156	57 297	-	-	76 937
Pohľadávky voči bankám	34 139	10 000	10 000	-	-	-	54 139
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	29 978	1 104	7 345	110 507	47 889	-	196 823
Stavebné úvery	9 616	15 569	67 195	248 748	40 812	-2 026'	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	-	-	-	1 985
Medziúvery	32 776	18 903	59 529	294 499	1 089 835	4 004'	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	4	8	36	236	81	-1'	364
Ostatné úvery	15	29	107	232	-	-	383
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	432	-	-	-	-	910	1 342
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	130 898	46 798	144 368	711 519	1 178 617	3 036	2 215 236
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	141 100	74 992	289 204	586 245	1 120 659	3 036	2 215 236

'Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 654	-	-	-	-	-	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 299	1 185	156	57 297	-	-	76 937
Pohľadávky voči bankám	32 823	10 000	10 000	-	-	-	52 823
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	29 978	1 104	7 345	110 507	47 889	-	196 823
Stavebné úvery	9 616	15 569	67 195	248 748	40 812	-2 026'	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	-	-	-	1 985
Medziúvery	32 776	18 903	59 529	294 499	1 089 835	4 004'	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	4	8	36	236	81	-1'	364
Ostatné úvery	15	29	107	232	-	-	383
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	432	-	-	-	-	910	1 342
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	129 582	46 798	144 368	711 519	1 178 617	3 036	2 213 920
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	139 784	74 992	289 204	586 245	1 120 659	3 036	2 213 920

'Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČ- NÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	-	-	-	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	35 274	45 571	5 080	-	87 892
Pohľadávky voči bankám	40 439	20 050	10 020	-	-	-	70 509
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	41 327	39 455	22 147	45 987	77 525	-	226 441
Stavebné úvery	8 369	14 370	62 869	248 073	51 476	-2 751'	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	25 548	16 686	73 372	348 639	919 206	-49'	1 383 402
Ostatné úvery	16	32	128	265	2	-	443
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	299	-	-	-	-	1 159	1 458
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	119 727	91 779	203 810	688 535	1 053 289	-1 492	2 155 648
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	129 191	117 931	338 158	572 333	999 527	-1 492	2 155 648

'Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČ- NÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Emitované dlhopisy	-	-	33 474	-	-	-	33 474
Úsporné vklady klientov	32 497	82 356	324 429	941 337	521 487	-	1 902 106
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 802	-	423	-	-	43	4 268
Úverové prísluby	18 050	8 555	14 996	8 761	3 901	-	54 263
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	61 217	90 911	373 322	950 098	525 388	240	2 001 176

RIZIKO LIKVIDITY FINANČ- NÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Emitované dlhopisy	-	-	34 821	-	-	-	34 821
Úsporné vklady klientov	20 891	1 667 233	41 785	140 403	46 043	-	1 916 355
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 802	-	423	-	-	43	4 268
Úverové prísluby	13 068	2 232	35 960	3 003	-	-	54 263
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	44 629	1 669 465	112 989	143 406	46 043	240	2 016 772

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	-	-	-	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	35 274	45 571	5 080	-	87 892
Pohľadávky voči bankám	39 058	20 050	10 020	-	-	-	69 128
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	41 327	39 455	22 147	45 987	77 525	-	226 441
Stavebné úvery	8 369	14 370	62 869	248 073	51 476	-2 751'	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	25 548	16 686	73 372	348 639	919 206	-49'	1 383 402
Ostatné úvery	16	32	128	265	2	-	443
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	299	-	-	-	-	1 159	1 458
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	118 346	91 779	203 810	688 535	1 053 289	-1 492	2 154 267
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	127 810	117 931	338 158	572 333	999 527	-1 492	2 154 267

'Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Emitované dlhopisy	-	-	33 474	-	-	-	33 474
Úsporné vklady klientov	32 497	82 356	324 429	941 337	521 487	-	1 902 106
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 801	-	423	-	-	43	4 267
Úverové prísluby	18 050	8 555	14 996	8 761	3 901	-	54 263
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	61 216	90 911	373 322	950 098	525 388	240	2 001 175

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Emitované dlhopisy	-	-	34 821	-	-	-	34 821
Úsporné vklady klientov	20 891	1 667 233	41 785	140 403	46 043	-	1 916 355
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 801	-	423	-	-	43	4 267
Úverové prísluby	13 068	2 232	35 960	3 003	-	-	54 263
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	44 628	1 669 465	112 989	143 406	46 043	240	2 016 771

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

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

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

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

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Skupina a Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

K súdnemu konaniu sa pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul alebo bianko zmenka. V tomto prípade sa zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu. Žalobný návrh si Skupina a Banka pripravuje sama, pričom na niektorých súdnych pojednávaniach sa necháva zastupovať advokátmi.

Zabezpečovacia zmenka

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

Zmenkové súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 654	3 654	501	501
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	76 937	76 937	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	54 139	52 823	70 509	69 128
CP držané do splatnosti	196 823	196 823	226 441	226 441
Stavebné úvery	379 914	379 914	382 406	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	1 985	2 447	2 447
Medziúvery	1 499 546	1 499 546	1 383 402	1 383 402
Spotrebiteľské úvery	364	364	-	-
Ostatné úvery	383	383	443	443
Ostatné finančné aktíva	1 342	1 342	1 458	1 458
Úverové prísluby	51 964	51 964	54 263	54 263
Spolu	2 267 051	2 265 735	2 209 762	2 208 381

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 694 933	1 694 933	1 614 820	1 614 820
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	57 128	57 128	34 378	34 378
Úvery znehodnotené	194 032	194 032	181 907	181 907
Úvery brutto spolu	1 946 093	1 946 093	1 831 105	1 831 105
Opravné položky k úverom	-63 901	-63 901	-62 407	-62 407
Úvery netto spolu	1 882 192	1 882 192	1 768 698	1 768 698

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

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

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

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

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

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

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

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

	2012				2011			
	Skupina		Banka		Skupina		Banka	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:								
Bežné účty SLSP	2 767	F1	2 285	F1	1 943	F1	1 389	F1
Bežné účty Tatrabanka	999	P2	165	P2	953	P1	126	P1
Bežné účty Poštová banka	416	-	416	-	257	-	257	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	3 645	* ¹	3 645	* ¹	488	* ¹	488	* ¹
Termínované vklady SLSP	-	-	-	-	3 000	F1	3 000	F1
Termínované vklady Tatrabanka	69	P2	69	P2	62	P1	62	P1
Termínované vklady UniCreditBank	-	-	-	-	10 020	P2	10 020	P2
Termínované vklady Volksbank Slovensko	-	-	-	-	10 001	F2	10 001	F2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 001	P1	20 001	-	20 076	-	20 076	-
Termínované vklady ČSOB ČR	27 000	P1	27 000	P1	20 001	P1	20 001	P1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	2 887	* ²	2 887	* ²	4 196	* ²	4 196	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	76 937	A2	76 937	A2	87 892	A1	87 892	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	166 845	A2	166 845	A2	146 786	A1	146 786	A1
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	29 978	A2	29 978	A2	79 655	A1	79 655	A1
Ostatné finančné aktíva	1 342	bez ratingu	1 342	bez ratingu	1 458	bez ratingu	1 458	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. 2012

hb) Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a nezhodnotených je nasledovné:

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	6 791	-	27 088	-	33 879
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	4	-	4
181 – 360 dní po splatnosti	-	495	-	-	495
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2011	6 791	495	27 092	-	34 378

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

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

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 891	-	26 456	-	-	42 347
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	6 310	-	-	6 310
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 891	-	32 766	-	-	48 657
Spolu pohľadávka z úveru	13 695	-	43 433	-	-	57 128

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

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

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

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

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	14 127	2 337	161 958	-	-	178 422
31 – 90 dní po splatnosti	253	-	3 157	-	-	3 410
91 – 180 dní po splatnosti	82	-	943	-	-	1 025
181 – 360 dní po splatnosti	66	-	1 374	-	-	1 440
Nad 360 dní po splatnosti	683	528	8 524	-	-	9 735
Spolu k 31. decembru 2012	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti*	5 065	-	69 792	12	74 869
31 – 90 dní po splatnosti	2 973	-	21 370	-	24 343
91 – 180 dní po splatnosti	857	-	7 881	-	8 738
181 – 360 dní po splatnosti	594	2 324	8 377	-	11 295
Nad 360 dní po splatnosti	2 769	-	59 893	-	62 662
Spolu k 31. decembru 2011	12 258	2 324	167 313	12	181 907

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

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

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 169	3 205	89 483	-	-	107 857
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	11 084	-	-	11 084
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 169	3 205	100 567	-	-	118 941
Spolu pohľadávka z úveru	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

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

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

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

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

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

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

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	2012	2011
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	19,6	20,2
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	50,9	50,7
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	84,0	82,2
Viac ako 360 dní	95,7	96,1

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		2012	2011
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	82,3*	87,4*
7.	Ručiteľ	38,3*	36,8*

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Kapitál Skupiny predstavuje k 31. decembru 2012 sumu 181 749 tis. EUR a kapitál Banky sumu 182 762 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2011: 210 397 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2011: 210 504 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 ocenenia práv a od 15. februára 2012 aj o prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami v zmysle Opatrenia NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z preceňovania cenných papierov určených na predaj.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	2012		2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Základné vlastné zdroje	177 937	178 950	209 259	209 366
Splatené základné imanie	66 500	66 500	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 809	41 758	41 809	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	111 419	111 596	112 773	112 931
Čistá účtovná hodnota softvéru	-11 830	-11 830	-11 823	-11 823
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	-29 961	-29 074	-	-
Dodatkové vlastné zdroje	3 812	3 812	1 138	1 138
Spolu	181 749	182 762	210 397	210 504

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Skupina a Banka k 31. decembru 2012 a k 31. decembru 2011 spĺňa regulátornú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 8 %. Národná banka Slovenska zároveň odporúča dodržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov na úrovni min. 9%. Primeranosť vlastných zdrojov Skupiny a Banky k 31. decembru 2012 dosiahla hodnotu 12,43 % resp. 12,49 % (k 31. decembru 2011: 15,16 % resp. 15,14 %). Primeranosť základných vlastných zdrojov Skupiny a Banky k 31. decembru 2012 dosiahla hodnotu 12,17 % resp. 12,23 % (k 31. decembru 2011: 15,07 % resp. 15,06 %).

(42) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (pokladničných poukázok MF SR) sa stanovila ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá priemerná diskontná sadzba k 31. decembru 2012 bola 0,09 % p.a. (k 31. decembru 2011: 1,27 %).

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej

dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. decembru 2012 bola 6,79 % p. a. (k 31. decembru 2011: 7,30 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2012 bola 1,07 % p. a. (k 31. decembru 2011: 1,07 % p. a.).

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

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

Po 31. decembri 2012 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.**SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA**

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

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“) a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa konsolidovanú a individuálnu súvahu k 31. decembru 2012, konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná a individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu skupiny Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2012 a výsledky ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Iná skutočnosť

Audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a skupiny Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. za rok končiaci sa 31. decembra 2011 vykonal iný audítor, ktorý dňa 7. februára 2012 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

Bratislava 7. februára 2013


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


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

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

A photograph of an elderly couple outdoors. The woman, with short blonde hair, is leaning over the man's shoulders from behind. Both are smiling warmly at the camera. The man has grey hair and is wearing a light blue sweater. The woman is wearing a light-colored, textured sweater. They are sitting on a grassy area with a house and some greenery in the background. The lighting is bright and natural, suggesting a sunny day.

NEKUPUJETE SI BÝVANIE

KUPUJETE SI

KOMFORT

Vyjadrenia

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2012 zišla na dvoch zasadnutiach, jarnom a jesennom. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky, ako aj o dopadoch svetovej finančnej krízy na PSS, a. s. Otázky zásadného významu boli s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., prerokované na osobných stretnutiach.

Zostavenie a audit riadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2012, systém riadenia rizík, ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2012 a návrh určenia tantiém za rok 2012 boli predmetom preverenia výboru pre audit, poradného orgánu dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 15. marca 2013. Výbor pre audit vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2012 zostavenou v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2012, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2012. Všetky prerokované materiály odporučil predložiť na zasadnutie dozornej rady.

Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 17. apríla 2013 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 Obchodného zákonníka, riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2012 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overenú spoločnosťou Deloitte Audit, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2012, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2012.

Audítor bol prítomný priamo na zasadnutí výboru pre audit, ako aj na zasadnutí dozornej rady a bol k dispozícii na zodpovedanie prípadných otázok zo strany členov dozornej rady. Správa audítora o vykonanom overení účtovnej závierky PSS, a. s., za rok 2012 bola s dostatočným časovým predstihom pred zasadnutím dozornej rady zaslaná, resp. odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2012, návrhu rozdelenia zisku za rok 2012, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2012 nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí s predložením uvedených materiálov na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným a externým spolupracovníckam a spolupracovníkom banky za prácu vykonanú v roku 2012.

Bratislava 17. apríla 2013



Ing. Jozef Síkela
predseda dozornej rady

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

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

- I. Overili sme konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2012 (ďalej len „účtovná závierka“) uvedenú na stranách 61– 125, ku ktorej sme dňa 7. februára 2013 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“) a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa konsolidovanú a individuálnu súvahu k 31. decembru 2012, konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný a individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru, konsolidovaná a individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu skupiny Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2012 a výsledky ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Iná skutočnosť

Audit konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. a skupiny Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. za rok končiaci sa 31. decembra 2011 vykonal iný auditor, ktorý dňa 7. februára 2012 vyjadril k tejto účtovnej závierke nepodmienený názor.

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 auditor 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– 59, 128 a I - IX sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2012. 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 2012.

Bratislava 19. apríla 2013

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

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

NEKUPUJETE SI BÝVANIE



KUPUJETE SI

NAJDÔLEŽITEJŠIE
MIESTO NA SVETE

Resumé

Mission

Societal mission of Prva Stavebna Sporitelna Plc. (PSS, a.s.) is a long-term increase in the standard of living of citizens in Slovakia in housing so as to gradually achieve a standard at European level. PSS, a.s. understands its mission as service to their clients. Every step of its plan and implementation with regard to the needs and interests of the client and the public's expectations in connection with its activities. Under all circumstances, it maintains customer satisfaction, good relations with all associates and their reputation, which throughout the whole period of its existence, has been without doubt.

Basic information

Prva stavebna sporitelna is a joint stock company with its headquarters in Bratislava, Bajkalska street 30. It was founded on October 15, 1992 at the companies registrar; and began operations on November 16, 1992. PSS, a. s., has the following controlling bodies: general assembly, board of directors and a supervisory board. In 2012 the board of directors of PSS, a. s., was represented by: Ing. Imrich Beres (on behalf of the shareholders of Slovenska sporitelna a. s., the Slovak Republic and Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Austria; he held the position of the chairman of the board), Mag. Herbert G. Pfeiffer (on behalf of the shareholders of Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH., Vienna, Austria; held the position of member of the board) a Dipl. Ing. Erich Feix (on behalf of shareholders of Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Germany; held the position of member of the board).

Residential construction

After several years, in which there was a recorded decreasing in the number of built flats, 2012 brought a slight increase in the construction of housing. As data shows which was collected from Statistical Office of the Slovak Republic, in 2012 Slovakia had completed 15,255 residential units, year on year an increase of 4.4%. It also began the construction of 13,090 units, which was 2.7% more than in 2011. As of 31 December 2012 there remained unfinished 62,783 units when compared to the number at the end of the previous year this decreased by 3%.

In comparison with residential construction between individual regions in Slovakia, Bratislava region maintains the highest percentage. This was confirmed in 2012, when there was in the Bratislava region 20.74% units in the overall production in Slovakia. In other regions residential construction was stable at around 12.4% in overall begun residential construction. Below average were Kosice region with a share of 9.33% and Banska Bystrica region with a 7.76% share. The Bratislava region recorded in 2012, in the amount of finished residential units, 4,570 i.e. 29.96% from overall finished units in Slovakia. In second place for finished residential units was the Trnava region with 2,403 units and in third place was the Zilina region with 1,673 completed units. The least amount of constructed units in 2012 was registered in the Banska Bystrica region at 842, Kosice region 1,206 and Presov region 1,440.

The year 2012 was characterized by decreasing interest rates on loans. Most significantly this trend manifested in December 2012, when Slovaks borrowed for residential reasons at historically low average interest rate of 4.27%. The result of discounting loans in banks was the highest housing affordability over the last 10 years - and in spite of the slight increase in average house prices in the second half of 2012.

According to data published by the National Bank of Slovakia, the banking sector provided for 2012 for financing residential loans in the amount of €3.2 billion, which is 6% less than the year before. The largest part of total funds invested purposefully was documented in Slovakia in residential construction represented loans from building societies, which in 2012 provided residents with €544.25 million. For the most up to €507.45 million, was provided by Prva Stavebna Sporitelna a.s., which confirmed its position as one of the leading financial institutions in the Slovak banking market oriented at residential financing.

Leader in the market

From a legislative point of view, 2012 for building societies was a relatively good term. After more than ten years it was the first year that there was no attempt to change legislation in this form of residential financing. This fact along with our own utmost effort to accommodate clients, had found a reflection on the results that PSS, a.s. reached in 2012 - when most indicators surpassed the previous year. The number of new agreements on building savings plans grew year on year by 1.94% and the amount of the target amount of agreements grew by 7.32%. Year on year in comparison had a growth of client deposits by 5.39%. Even more apparent was the year on year growth of loans. The number of offered loans in comparison with 2011 grew by 15.80% and the amount of loans grew by 18.20%, which at the same time was the highest amount of offered loans in the history of PSS, a.s.

For the year 2012, PSS, a.s. again confirmed its position as a leader on the market of building savings. In the number of new contracts for building savings the managed to attain a share of 71% in the amount of goal amounts of new agreements and a share of 72.2%. In the amount of offered building loans and bridge loans for 2012 PSS, a.s. attained a share of 83.9%. It has maintained a dominant position in its segment and in the field of finance and renewal of residential property.

Building savings for 2012 – Physical entities

For 2012 PSS, a. s. concluded, with building savers – physical entities 162,598 new agreements for building savings with a total volume of target amounts of €1.66 billion with an average goal amount of €10,231. The number of building savers – physical entities at the end of 2012 reached 768,102, while their deposits reached an amount of €1.93 billion. At the same time in 2012 PSS, a.s. concluded 20,286 concluded contracts bound to specific use of saved funds. Overall PSS, a.s. up to December 31, 2012 administered 843,279 agreements on building savings for physical entities with a volume of target amounts of €10.91 billion.

In the area of loans, PSS, a.s. approved in 2012 for its clients- physical entities 2,656 building loans in the total amount of €22.68 million and 20,931 bridge loans in a total amount of €391 million. The primary amount of a building loan in 2012 reached €8,500 and the average amount of a bridge loan was €18 700. Overall PSS, a.s. offered its client building savers – physical entities in 2012 for residential purposes €463.71 million. As was the same in the previous year the majority of these funds, up to €271.51 million were used by clients for modernization and renewal. A further €80.62 million was invested into the purchase of a house or apartment. For construction of new residential units €17.8 million was used and the remainder, €93.78 million for the building purposes.

Building savings for 2012 – Legal entities

In 2012 PSS, a.s. concluded agreements for legal entities 774 new agreements for building savings with a volume of target amounts in the sum of €53.57 million with an average amount of €69,212. The number of building savers – legal entities at the end of 2012 reached 2,373 and deposits of said savers was in the amount of €61 million. At the same time in 2012 PSS, a.s. concluded 101 agreements on finances bound to target use of accumulated funds. Overall PSS, a.s. up to December 2012 administered 5,401 agreements on building savings for legal entities with an overall volume amount of €733.5 million.

For the year 2012 PSS, a.s. approved for legal entities 374 building loans and bridge loans in total volume of €42.90 million, which represents the highest volume in offered loans to this group of building savers.

Lending with building savers – legal entities up to December 31, 2012 was represented by 10.43% of the overall amount of paid out loans. In total, PSS, a. s. offered for residential purposes €43.74 million. The majority of this amount up to €36.07 million was used by clients for the modernization and renewal. A further €7.67 million was invested into other construction.

What's new in 2012

New products in the product portfolio

2012 marked the 20 anniversary of PSS, a. s. and brought with it the expansion of product portfolio – Unique insurance and commercial loans for home furnishings. Unique insurance, which PSS a.s. prepared in co operation if UNIQA, was added to the PSS, a.s. portfolio on September 1, 2012. Commercial loans for the garnishing of households are part of PSS, a.s. offer from November 16, 2012.

Physical entities

Immediately from January 1 2012 (until February 29, 2012) clients – physical entities had the opportunity to conclude agreements for building savings without an initial closing fee, from January 1 PSS, a.s. cancelled the fee for handling of building loans and maintaining an account. From July 1 a new tariff was introduced for savings – Standard extra tariff (SD) and junior extra tariff (JD), with a fee for closing of an agreement on building savings of just €20. 2012 also brought better and simpler terms for offering of loans, as well as a extremely interesting options (February – May 2012) to attain loans for residential purposes with interest rates from 1.69% p.a.

Legal entities

Even in 2012 PSS, a.s. paid greater attention to association of flat owners and business premises (SVB), housing cooperatives (BD) and other administrators of residential buildings (SBO). From April 16 to August 31 they were able get a loan with an interest rate of 2.99% p.a. valid 48 months from the last day of the month in which the loan was approved. Since February 5 SVB, BD and SBO could use loan XXL constant for housing reconstruction with the optional allocation of 35%, respectively 40% and a maturity of up to 25 years. From the same date they could also regain a subsequent loan with better terms than the standard.

Employees

Up to December 31, 2012 PSS, a. s. employed together 410 people including 18 individuals on maternity leave, respectively parental leave. From this total amount 386 employees were employed at the bank headquarters in Bratislava, a further 24 employees worked in seven regional offices. In PSS, a.s. the majority of employees are women - in 2012 there were 265, representing 68.7% of the total staff. Women also accounted for 43.4% of employees in management positions. The average age of employees in 2012 was 42 years of age. In terms of level of education attained, the greater part of the workforce - up to 61% - consisted of employees with a higher education, 38% were employees with graduation and 1% of employees with education without graduation. The management system - including the employee evaluation – applied at PSS, a.s. is management by objectives (MbO). The aim of the application of this system is to achieve higher efficiency of employees and increase their involvement in the development of the company and to their own professional development.

Sales network

Organizational work of the distribution network and sales structure is governed by its own sales system PSS. a.s. - Offensive sales. In 2012, there were no substantial organizational changes, the only change was the merger of two powerful components into a single step. However, there were introduced new forms of remuneration based on the amended fee policy of PSS, a.s. The fee system has undergone a major overhaul, so that building savings becomes more accessible to a broader potential customer base in Slovakia. These changes have resulted in a completely new model for

affiliates, marketing is focused primarily on the quality of business and its contribution to PSS, a.s. In 2012 there were in the Slovak Republic 7 regional sales structures supported by 7 regional offices - Bratislava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Košice and Prešov. The work of regional offices and distribution network was managed by the director of sales. PSS, a.s. has its own sales network and up to December 31, 2012 it consisted of 1,150 sales representatives - committed agents. In that same term PSS, a.s. clients could use the services of 310 offices of PSS, a.s. sales representatives in Slovakia.

Philanthropy

We are proud that we can give back part of our financial success to the Slovak Republic and its people. That is our main motto, which stands behind the activities of PSS, a.s. in the area of philanthropic and charity, and in the spirit of giving a helping hand to those who not only need it, but are often almost existentially dependent on it. In 2012 PSS, a.s. supported dozens of projects, organizations, foundations and individuals, which has provided a total of nearly €50,000 charitable donations.

Another form of philanthropy of PSS, a.s. is the financial support of community projects. In 2012, PSS, a.s. helped with the amount of €79,200 for the implementation of 41 projects in the areas of culture, sports and education. A specific form of support of PSS, a.s. is Fond Prvej Stavebnej sporitelne a.s. the established for the development of the housing economy of the Slovak republic which was founded in 2004. By the end of 2012, the Fund approved the support of 157 projects totalling €1.38 million.

Main goals for 2013

In 2013 Prvá stavebná sporiteľňa a. s. plans to, close approx 180 thousand contracts for building savings. With an average target amount of €10.3 thousand which represents an overall volume of targeted amounts of €1.86 billion.

Deposits of building savers is expected, by PSS, a.s. to be in the amount of €446.6 million and it is estimated that 29 thousand loans will be given. Financials specified for the financing of residential development shall reach €517.1 million and will be paid out in the form of building loans, bridge loans, additional agreements to building savings as also premature specified usage of funds from building savings.

Consolidated and Separate Balance Sheet as of 31 December 2012 (in thousands of EUR)

	2012		2011	
	Group	Bank	Group	Bank
ASSETS				
Due from the National Bank of Slovakia	3,654	3,654	501	501
Available-for-sale securities – government bonds	76,937	76,937	87,892	87,892
Due from other banks	54,139	52,823	70,509	69,128
Securities held to maturity	196,823	196,823	226,441	226,441
Loans to customers	1,882,192	1,882,192	1,768,698	1,768,698
Investment in subsidiaries	-	2,616	-	2,961
Available-for-sale securities – shares	149	149	149	149
Premises and equipment	28,643	27,343	29,299	27,738
Investment properties	1,112	1,112	1,197	1,197
Intangible assets	11,852	11,852	11,862	11,862
Current income tax prepayment	2,637	2,626	419	397
Deferred tax asset	16,239	16,445	14,544	14,649
Other financial assets	1,342	1,342	1,458	1,458
Other non-financial assets	9,331	9,331	11,081	11,080
TOTAL ASSETS	2,285,050	2,285,245	2,224,050	2, 224,151
LIABILITIES AND EQUITY				
Issued bonds	-	-	33,474	33,474
Customers' savings deposits	1,999,276	1,999,276	1,902,106	1,902,106
Other liabilities to customers	5,273	5,273	7,065	7,065
Provisions for liabilities	12,901	12,901	12,539	12,539
Other financial liabilities	3,060	3,060	4,268	4,267
Other non-financial liabilities	11,797	11,793	13,563	13,561
Total liabilities	2,032,307	2,032,303	1,973,015	1,973,012
Share capital	66,500	66,500	66,500	66,500
Legal reserve fund	19,536	19,485	19,536	19,485
Other reserves	22,495	22,495	22,277	22,277
Revaluation reserve for available- for-sale financial assets	3,813	3,813	1,139	1,139
Retained earnings from prior periods	111,419	111,595	112,773	112,930
Profit for the current period	28,980	29,054	28,810	28,808
Total equity	252,743	252,942	251,035	251,139
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY	2,285,050	2,285,245	2,224,050	2,224,151

Consolidated and Separate Income Statement for the Year ended 31 December 2012 (in thousand of EUR)

	2012		2011	
	Group	Bank	Group	Bank
Interest income	119,393	119,390	117,904	117,894
Interest expense	(52,261)	(52,261)	(51,691)	(51,691)
Net interest income	67,132	67,129	66,213	66,203
Revenue from services and fee and commission income	21,830	21,830	28,728	28,728
Fee and commission expense	(1,087)	(1,087)	(1,570)	(1,570)
Net fee and commission income	20,743	20,743	27,158	27,158
Services purchased and similar costs	(19,569)	(19,565)	(21,629)	(21,617)
Employee benefits expense	(16,690)	(16,690)	(15,689)	(15,689)
Depreciation of premises and equipment, intangible assets and investment properties	(3,570)	(3,575)	(4,418)	(4,423)
Other operating costs	(7,328)	(7,327)	(5,218)	(5,215)
Other operating income	1,093	1,097	1,163	1,166
Profit before impairment and similar losses	41,811	41,812	47,580	47,583
Impairment losses and losses on write-offs or disposals of loans	(7,550)	(7,550)	(9,311)	(9,311)
Impairment losses and write offs of other assets	(923)	(929)	(1,485)	(1,493)
Profit before tax	33,338	33,333	36,784	36,779
Income tax expense	(4,358)	(4,279)	(7,974)	(7,971)
Profit after tax	28,980	29,054	28,810	28,808

Consolidated and Separate Statement of Comprehensive Income for the Year ended 31 December 2012 (in thousand of EUR)

	2012		2011	
	Group	Bank	Group	Bank
Profit after tax	28,980	29,054	28,810	28,808
Other comprehensive income:				
Revaluation reserve for available-for-sale financial assets, net of deferred tax EUR (872) ths. (2011: EUR 174 ths.)	2,674	2,674	(739)	(739)
Other comprehensive income Total	2,674	2,674	(739)	(739)
TOTAL COMPREHENSIVE INCOME	31,654	31,728	28,071	28,069

Consolidated Statement of Changes in Equity for the Year ended 31 December 2012 (in thousands of EUR)

CHANGES IN EQUITY	Share capital	Legal reserve fund	Other reserves	Revaluation reserve for available- for-sale financial assets	Retained earnings from prior years	Profit for the period	Total equity
Balance at 1 January 2011	66,500	19,536	22,278	1,878	113,673	29,024	252,889
Profit after tax for the year 2011	-	-	-	-	-	28,810	28,810
Other comprehensive income for the year 2011	-	-	-	(739)	-	-	(739)
<i>Total comprehensive income for the year 2011</i>	-	-	-	(739)	-	28,810	28,071
Transfer of 2010 profit	-	-	-	-	29,024	(29,024)	-
Movement of Reserves for charitable purposes	-	-	(1)	-	1	-	-
Dividends declared and paid	-	-	-	-	(29,925)	-	(29,925)
Balance at 31 December 2011	66,500	19,536	22,277	1,139	112,773	28,810	251,035
Balance at 1 January 2012	66,500	19,536	22,277	1,139	112,773	28,810	251,035
Profit after tax for the year 2012	-	-	-	-	-	28,980	28,980
Other comprehensive income for the year 2012	-	-	-	2,674	-	-	2,674
<i>Total comprehensive income for the year 2012</i>	-	-	-	2,674	-	28,980	31,654
Transfer of 2011 profit	-	-	-	-	28,810	(28,810)	-
Movement of Reserves for charitable purposes	-	-	112	-	(112)	-	-
Movement of Reserves for development and management of flats	-	-	106	-	(106)	-	-
Dividends declared and paid	-	-	-	-	(29,925)	-	(29,925)
Impact of the change of tax rate on deferred tax	-	-	-	-	(21)	-	(21)
Balance at 31 December 2012	66,500	19,536	22,495	3,813	111,419	28,980	252,743

Statement of Changes in Bank's Equity for the Year ended 31 December 2012 (in thousands of EUR)

CHANGES IN EQUITY	Share capital	Legal reserve fund	Other reserves	Revaluation reserve for available- for-sale financial assets	Retained earnings from prior years	Profit for the period	Total equity
Balance at 1 January 2011	66,500	19,485	22,278	1,878	113,499	29,355	252,995
Profit after tax for the year 2011	-	-	-	-	-	28,808	28,808
Other comprehensive income for the year 2011	-	-	-	(739)	-	-	(739)
<i>Total comprehensive income for the year 2011</i>	-	-	-	(739)	-	28,808	28,069
Transfer of 2010 profit	-	-	-	-	29,355	(29,355)	-
Movement of Reserves for charitable purposes	-	-	(1)	-	1	-	-
Dividends declared and paid	-	-	-	-	(29,925)	-	(29,925)
Balance at 31 December 2011	66,500	19,485	22,277	1,139	112,930	28,808	251,139
Balance at 1 January 2012	66,500	19,485	22,277	1,139	112,930	28,808	251,139
Profit after tax for the year 2012	-	-	-	-	-	29,054	29,054
Other comprehensive income for the year 2012	-	-	-	2,674	-	-	2,674
<i>Total comprehensive income for the year 2012</i>	-	-	-	2,674	-	29,054	31,728
Transfer of 2011 profit	-	-	-	-	28,808	(28,808)	-
Movement of Reserves for charitable purposes	-	-	112	-	(112)	-	-
Movement of Reserves for development and management of flats	-	-	106	-	(106)	-	-
Dividends declared and paid	-	-	-	-	(29,925)	-	(29,925)
Balance at 31 December 2012	66,500	19,485	22,495	3,813	111,595	29,054	252,942

Consolidated and Separate Statement of Cash Flows for the Year ended 31 December 2012 (in thousand of EUR)

	2012		2011	
CASH FLOW STATEMENT ITEMS	Group	Bank	Group	Bank
Interest income received	124,743	124,740	120,843	120,833
Interest paid	(86,274)	(86,274)	(49,627)	(49,627)
Fees and commissions received*	30,089	30,089	41,662	41,662
Fees and commissions paid*	(13,581)	(13,581)	(13,773)	(13,773)
Staff costs and other operating costs paid	(38,265)	(38,261)	(36,748)	(36,752)
Other payments	(6,261)	(6,257)	(4,060)	(4,053)
Proceeds from sale of loans receivable	805	805	760	760
Income tax paid, including prepayments	(9,163)	(9,174)	(7,731)	(7,666)
Cash flows from operating activities before changes in operating assets and liabilities	2,093	2,087	51,326	51,384
<i>Net increase in operating assets</i>	<i>(125,134)</i>	<i>(125,135)</i>	<i>(62,731)</i>	<i>(62,923)</i>
Net increase of minimum reserve deposits with National Bank of Slovakia	(3,642)	(3,642)	(3)	(3)
Net increase/(decrease) of due from other banks with maturity over 3 month	5,000	5,000	(15,000)	(15,000)
Net increase of loans to customers	(127,980)	(127,980)	(47,537)	(47,537)
Net increase/(decrease) of other asset	1,469	1,468	(66)	(258)
Net increase/(decrease) of accrued income	19	19	(125)	(125)
<i>Net increase in operating liabilities</i>	<i>100,547</i>	<i>100,546</i>	<i>97,490</i>	<i>97,490</i>
Net increase of liabilities to customers	98,833	98,833	98,934	98,934
Proceeds/(repayment) of amounts due to other banks	1,309	1,309	(2,122)	(2,122)
Net increase of other liabilities	550	550	752	752
Net decrease of accrued liabilities	(145)	(146)	(74)	(74)
Cash flows from operating activities	(22,494)	(22,502)	86,085	85,951
Payments for purchased premises and equipment and intangible assets	(3,068)	(2,995)	(4,141)	(4,133)
Proceeds from disposals of premises and equipment and intangible assets	39	39	47	47
Purchase of held to maturity investments	(79,281)	(79,281)	(127,838)	(127,838)
Proceeds from matured investments held to maturity	112,036	112,036	40,000	40,000
Purchase of available-for-sale securities	12,239	12,239	(4,942)	(4,942)
Cash flows from investing activities	41,965	42,038	(96,874)	(96,866)
Dividends paid	(29,925)	(29,925)	(29,925)	(29,925)
Cash flows from financing activities	(29,925)	(29,925)	(29,925)	(29,925)
NET CASH FLOWS	(10,454)	(10,389)	(40,714)	(40,840)
Opening balance of cash and cash equivalents	51,714	50,333	92,428	91,173
Closing balance of cash and cash equivalents	41,260	39,944	51,714	50,333
Net increase in cash and cash equivalents	(10,454)	(10,389)	(40,714)	(40,840)

*part of the fees included in the lines "Fees and commissions received" and "Fees and commissions paid" enters into calculation of effective interest rate from Loans to customers and Customers' savings deposits respectively