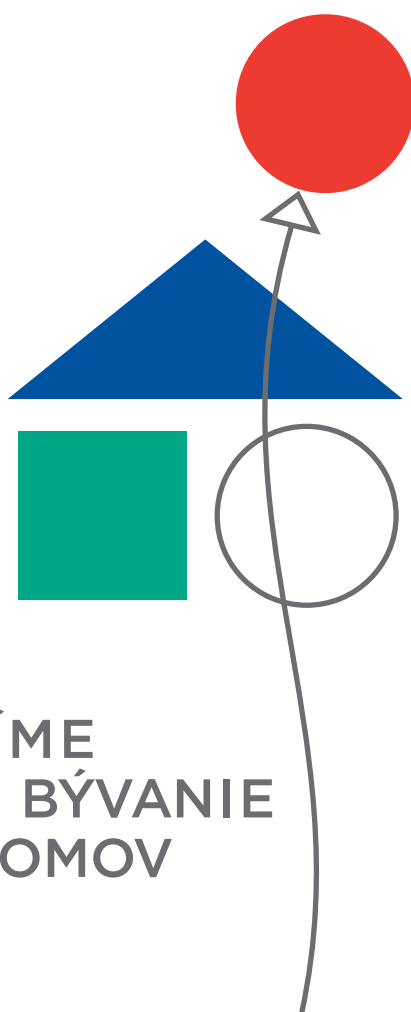


Výročná správa 2018



MENÍME
VAŠE BÝVANIE
NA DOMOV



PSS

PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA

OBSAH

Príhovor predstavenstva	4
Profil spoločnosti	7
Kľúčové hodnoty a zásady podnikania spoločnosti	13
Riadenie spoločnosti	17
Správa o činnosti spoločnosti	33
S ľuďmi a pre ľudí	45
Účtovná závierka	58

PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA, a. s., NA PRVÝ POHĽAD

	2018	2017	2016	2015	2014
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	112 225	144 320	145 353	155 927	136 472
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	2 028	2 764	2 562	2 829	2 308
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	7 995	7 922	9 607	11 651	17 002
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	118	123	147	170	211
3. Stavebné úvery a medziúvery					
3.1. Počet schválených úverov v ks	17 247	20 528	22 949	22 598	21 780
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	424	482	595	577	497
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	30	35	41	43	42
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR¹	454	517	636	620	539
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	884 659	881 779	850 821	830 606	831 107
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	15 210	15 008	13 896	13 258	12 451
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	2 803	2 749	2 585	2 442	2 360
7. Bilančná suma v mil. EUR	3 080	3 004	2 848	2 720	2 640
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR	2 270	2 205	2 114	2 068	1 984
9. Vlastný kapitál v mil. EUR	243	235	240	240	240
10. Zisk po zdanení v mil. EUR	15	17	20	23	22
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	73,70	73,40	74,21	76,04	75,17
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	91,00	91,54	90,75	89,78	89,40
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	7,90	7,84	8,42	8,83	9,11
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	80,99	80,18	81,78	84,69	84,09
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,76	4,72	4,62	4,52	4,58
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)	10,11	11,47	14,33	15,56	14,82
17. Rentabilita aktív (ROA)	0,51	0,59	0,73	0,85	0,89
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	14,62	13,17	12,51	12,76	13,05
19. Počet zamestnancov k 31. 12.	400	406	413	412	408

¹Súčet riadkov označených (*)

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

Rovnako ako tie pred 70, 100 či 170 rokmi, bol aj rok 2018 pre slovenskú spoločnosť príslovečne osmičkový. Hospodárstvo Slovenska v porovnaní s Európskou úniou nadpriemerne rástlo. Pretrvávajúce rekordne nízke úrokové sadzby úverov umožnili aj rekordné tempo zadlžovania slovenských domácností. Kým pred desiatimi rokmi boli Slováci najmenej zadlženými obyvateľmi Európskej únie, v roku 2018 sa stali lídrami v objeme úverov na obyvateľa. Centrálna banka v snahe eliminovať neúmerné zadlžovanie pokračovala v reštrikčných opatreniach, ktorými výrazne sťažila prístup k úverom. Absencia nájomných bytov na trhu a, napriek medziročnému rastu dokončených aj rozostavaných bytov o vyše 10 %, aj nedostatočná ponuka bytov na predaj, významne prispeli k rastu cien tak nehnuteľností, ako aj nájomov.

Stavebnému sporeniu pripravilo Ministerstvo financií SR „darček“ v podobe ukončenia 13 rokov stability v legislatíve. Po roku trvajúcich rokovaniach so stavebnými sporiteľňami Národná rada SR schválila novelu zákona o stavebnom sporení, ktorá napriek dosiahnutým pozitívnym kompromisom historicky najvýraznejšie zmenila podmienky nároku na štátnu prémii. Obmedzila jej poskytovanie z hľadiska príjmu sporiteľa a využitia medziúveru, zdvojnásobila vklad na dosiahnutie jej maxima, podmienila jej priznanie časovo neobmedzenou povinnosťou účelového dokladovania použitia nasporovaných prostriedkov. Výhodou je, že prémie sa naďalej počíta podľa vzorca a nárok na ňu patrí aj neplnoletým.

Medializácia zámerov obmedziť podporu stavebného sporenia spolu s reštrikčnými opatrenia NBS aj MF SR v úverovej a poplatkovej politike nutne ovplyvnili aj vývoj obchodných a ekonomických ukazovateľov PSS, a. s. Sme radi, že napriek mnohým negatívnym faktorom, s ktorými sa klienti aj pracovníci PSS, a. s., počas roka 2018 stretávali, sa podarilo pripraviť takú ponuku pre stavebných sporiteľov, ktorá ich zaujala a naplnila základný cieľ stavebného sporenia – spokojnosť s vlastným bývaním. Potvrdením správneho nasmerovania ponuky PSS, a. s., v roku 2018 je uzatvorenie 112 225 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm vyše 2 miliardy eur a poskytnutie 17 247 stavebných úverov a medziúverov v objeme vyše 423 miliónov eur. Financovanie z PSS, a. s., významne pomohlo aktuálnemu trendu zvyšovania energetickej efektívnosti a kvality existujúceho bytového fondu, keď takmer 70 % celkových prostriedkov na bytové účely použili sporitelia práve na skvalitnenie a zefektívnenie svojho bývania. Osobitne treba vyzdvihnúť takmer 600 nových zmlúv o stavebnom sporení spoločenstiev vlastníkov bytov a správcovských spoločností a 336 úverov v objeme takmer 45 miliónov eur určených na obnovu bytových domov.

Prvá stavebná sporiteľňa naďalej zostala verná myšlienke spoločenskej zodpovednosti. Aj v roku 2018 pokračovala vo filantropických aktivitách a na charitatívne účely, podporu kultúrno-spoločenských, športových a vzdelávacích aktivít pre deti aj dospelých prispela sumou takmer trištvрте milióna eur.

Dosiahnuté výsledky v náročných podmienkach roka 2018 sú odrazom angažovanej práce zamestnancov a obchodných zástupcov PSS, a. s. Všetkým im patrí veľká vďaka za to, že tvoria úspešnú Prvú stavebnú sporiteľňu.



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



Mag. David Marwan
člen predstavenstva PSS, a. s.



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

OCENENIA PSS, a. s., ZA ROK 2018

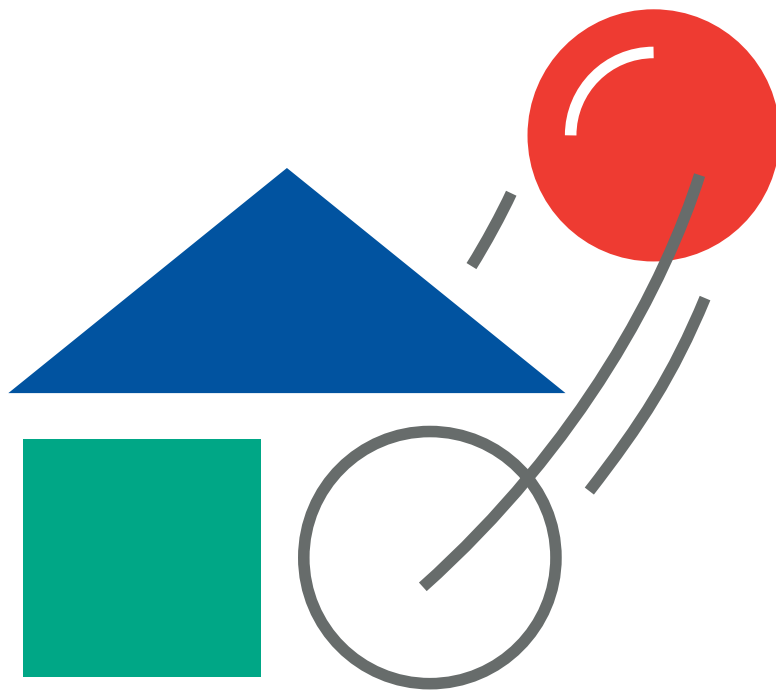


Strieborné klinec
pre imidžovú kampaň
PSS, a. s.,
Logovariácie.



Najlepšia banka SR v roku 2017.

Profil společnosti



1.1. ZÁKLADNÁ CHARAKTERISTIKA

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej aj PSS, a. s.), je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Za svoj vznik vďačí trom renomovaným bankovým domom: Slovenskej sporiteľni, a. s. (Slovenská republika), Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (Nemecko) a Raiffeisen Bausparkasse G.m.b.H. (Rakúsko). PSS, a. s., špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania, začala pôsobiť ako vôbec prvá svojho druhu v bývalých krajinách východnej a strednej Európy, čím sa stala priekopníkom stavebného sporenia v tejto oblasti. Od začiatku svojho pôsobenia patrí k najdynamickejšie sa rozvíjajúcim peňažným inštitúciám na slovenskom finančnom trhu. Celá jej doterajšia história je presvedčivým dôkazom toho, že založenie PSS, a. s., bolo správnym rozhodnutím v správnom čase, ako aj dôkazom toho, že stavebné sporenie je jedným z najefektívnejších nástrojov financovania bytovej výstavby nielen vo vyspelých západoeurópskych ekonomikách.

Základné kalendárium:

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

Predmet činnosti – podľa výpisu z Obchodného registra, ktorý je v súlade s rozhodnutiami Národnej banky Slovenska:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov;
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom;
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;
- prijímanie vkladov od bánk;
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia;
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne;
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení;
- poskytovanie spotrebiteľských úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na financovanie vybavenia domácnosti;
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poistenia alebo zaistenia.

Výška základného imania: 66 500 000,- €

1.2. V SÚLADE S LEGISLATÍVOU

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., sú:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov
- * 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
- * zákon č. 250/2007 Z. z. o ochrane spotrebiteľa v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 90/2016 Z. z. o úveroch na bývanie a o zmene a doplnení niektorých zákonov
- * zákon č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 747/2004 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 a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 7/2005 Z. z. o konkurze a reštrukturalizácii 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. 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. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 191/1950 Zb. zmenkový a šekový v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 182/1993 Z. z. o vlastníctve bytov a nebytových priestorov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 150/2013 Z. z. o Štátnom fonde rozvoja bývania
- * opatrenie Ministerstva financií SR o výške štátnej prémie na stavebné sporenie

1.3. VLASTNÍCKA ŠTRUKTÚRA

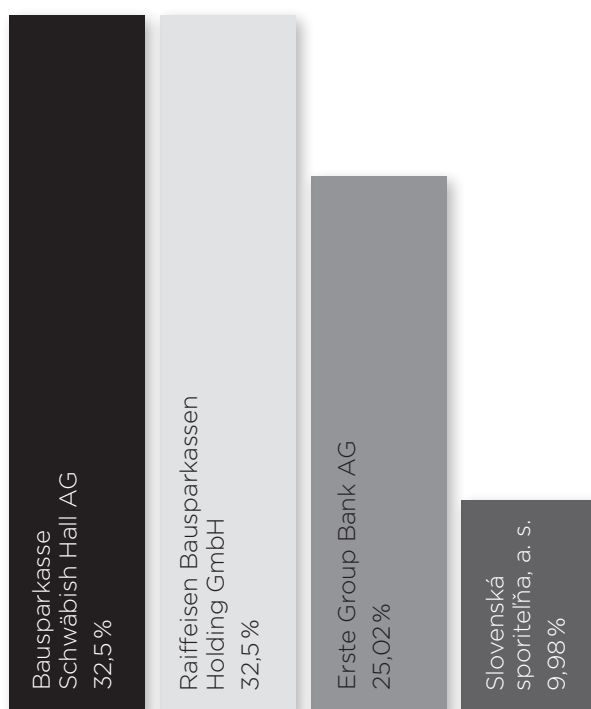
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 85 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, ktorého základom sú na mieru 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) – 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.

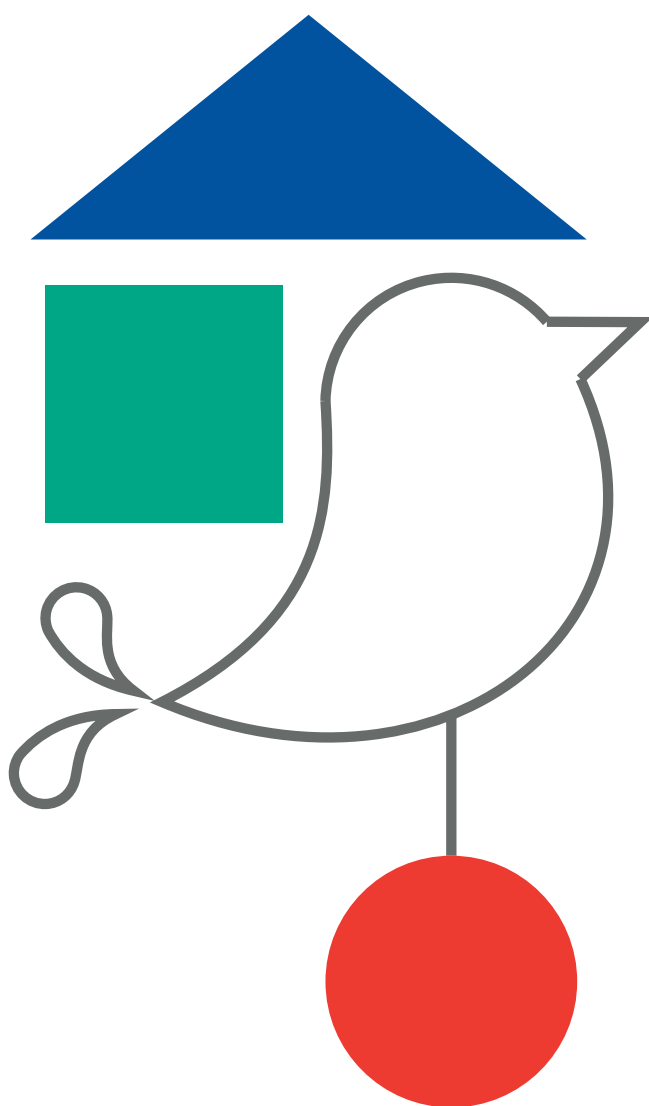
K 31. decembru 2018 mala PSS, a. s., priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. K 31. decembru 2018 mala PSS, a. s., 40 % hlasovacích práv v DBD; zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

1.5. ČLENSTVO V MEDZINÁRODNÝCH ORGANIZÁCIÁCH

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

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

Kľúčové hodnoty a zásady podnikania spoločnosti



2.1. POSLANIE, MISIA A VÍZIA

Poslanie

Spoločenským poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania. 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 sporiteľia – a je jedno, či sú to fyzické alebo právnické osoby – presvedčať využívaním vysoko odborného prístupu všetkých pracovníkov a spolupracovníkov tejto renomovanej bankovej inštitúcie.

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

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientom, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi 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.

Zamestnanci a obchodní zástupcovia Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa vo svojej činnosti riadia Zásadami správania/Etickým kódexom PSS, a. s., účinným od 1. januára 2014. Tento kódex stanovuje hodnoty a minimálne štandardy správania všetkých zamestnancov PSS, a. s., medzi sebou, ako aj voči klientom, konkurencii, obchodným partnerom, úradom a akcionárom. Kódex je jedným zo základných dokumentov PSS, a. s. Vzťahuje sa na všetkých zamestnancov spoločnosti, ako aj na ďalšie osoby vykonávajúce obchodnú činnosť a spolupracujúce s PSS, a. s., najmä VFA (viazaní finanční agenti). Povinnosťou všetkých zamestnancov a ďalších spolupracujúcich osôb, najmä VFA, v akomkoľvek pracovnoprávnom, resp. zmluvnom vzťahu je dodržiavať tento kódex a konať v jeho súlade. Etický kódex určuje morálku všetkých zamestnancov a VFA v súlade s poslaním PSS, a. s.; jeho prostredníctvom dáva PSS, a. s., na vedomie svojim zamestnancom i okoliu, že etika je dôležitou súčasťou jej činnosti. Od 1. januára 2014 zároveň predstaviteľstvo PSS, a. s., s cieľom dosiahnuť striktné plnenie Zásad správania/Etického kódexu PSS, a. s., schválilo zásady Compliance a ustanovilo výbor Compliance, ktorý na plnenie Zásad správania/Etického kódexu PSS, a. s., dohliada a o plnení pravidelne informuje predstaviteľstvo a dozornú radu PSS, a. s.

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

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

Misia

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

S pomocou štátu prispievame k vyššej kvalite bývania a zvyšujeme tým životnú úroveň a životný štandard obyvateľstva Slovenskej republiky.

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

Vízia

Chceme patriť k lídrom medzi poskytovateľmi finančných služieb a poradenstva v oblasti financovania bývania.

2.2. KLÚČOVÉ HODNOTY A STRATEGICKÉ CIELE

Kľúčové hodnoty

Pre úspech PSS, a. s., nie je nič dôležitejšie ako hodnoty, ku ktorým sa hlási. Ovplyvňujú konanie a správanie banky ku klientom, obchodným zástupcom a zamestnancom, partnerom, spoločnosti. Kľúčovými hodnotami, ktorými sa PSS, a. s., riadi a z ktorých vychádza celá jej činnosť, sú dôvera, otvorenosť, korektnosť, lojalita, vzájomný rešpekt, profesionalita, ústretovosť, diskretnosť.

Klienti

Našou najvyššou zásadou je dlhodobá spokojnosť našich klientov. Požiadavky klientov sú stredobodom našej činnosti; potrebám klientov prispôbujeme štruktúru našej organizácie a prácu.

Zamestnanci a obchodní zástupcovia

Náš úspech závisí od motivovaných a spokojných zamestnancov a obchodných zástupcov, preto vytvárame prostredie, ktoré podporuje výkonnosť a podnikateľské správanie. Svojim zamestnancom a obchodným zástupcom stanovujeme motivujúce ciele a vytvárame podmienky, aby tieto ciele mohli dosiahnuť.

Partneri

Aby sme dosiahli svoje ciele, spolupracujeme s vybranými partnermi z hospodárskeho a spoločenského života na báze transparentných a korektných dohôd.

Spoločnosť

Máme záväzky nielen voči svojim klientom, zamestnancom a akcionárom, ale aj voči celej spoločnosti. Svojou činnosťou prispievame k ďalšiemu rozvoju bytového štandardu. Pri svojej činnosti dôsledne dodržiavame právne predpisy Slovenskej republiky.

Strategické ciele

Sme s veľkým odstupom vedúcou stavebnou sporiteľňou na slovenskom trhu a túto pozíciu si chceme dlhodobo udržať.

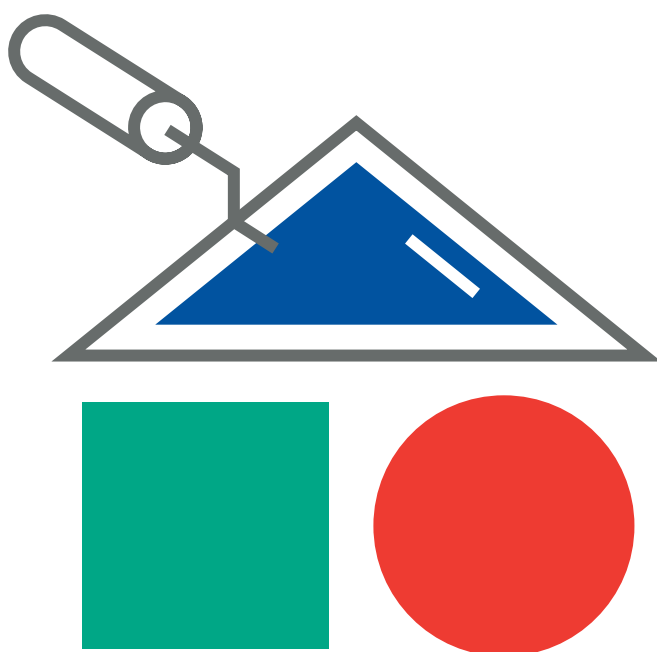
Poskytovať klientom odborné služby a informácie vo všetkých otázkach týkajúcich sa stavebného sporenia a financovania ich bytových potrieb.

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

Poskytovať klientom služby najvyššej kvality a profesionálny prístup.

Vytvárať a zabezpečovať stovky pracovných miest v PSS, a. s., a tisíce pracovných príležitostí v národnom hospodárstve.

Riadenie spoločnosti



3.1. VYHLÁSENIE O SPRÁVE A RIADENÍ SPOLOČNOSTI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady Kódexu správy a riadenia spoločnosti na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Prvá stavebná sporiteľňa, 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 individuálnej, mimoriadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy. Rozhoduje aj o zmene práv patriacich jednotlivým druhom akcií; schválenie zriadenia záložného práva k akciám; schválenie prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou prevodu akcií na materské a dcérske spoločnosti) a o schválení kapitálového podielu v iných spoločnostiach. Valné zhromaždenie rozhoduje tiež o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti; o vydaní novej emisie akcií a stanovení menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie, a tiež schvaľuje štatutárneho audítora.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaž-

denie. Každý akcionár pritom 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 oblastiach, ktoré majú vplyv na štruktúru majetku, záväzkov a vlastného imania banky, ako aj na jej finančnú výkonnosť. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá: návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie; vývojom a stavom úverového portfólia, bilančnej sumy, nákladov a výnosov; vývojom úrokového, úverového a operačného rizika; systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu; návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s., na iné banky s prehľadom o ich plnení; analýzou konkurencie; návrhom a kalkuláciou úrokových sadzieb medziúverov; návrhom zmien v sadzobníku poplatkov a inováciami produktu.

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

3.2. SYSTÉM VNÚTORNEJ KONTROLY

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy a úlohy systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov a postupov.

Systém vnútornej kontroly sa člení na:

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

Úlohou a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

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

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

Samostatným vnútorným organizačným útvarom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je úsek vnútorného auditu, ktorý vykonáva mimoprocessovú kontrolu v súlade so všeobecne záväznými právnymi predpismi a usmerneniami Národnej banky Slovenska. Úsek vnútorného auditu zodpovedá za svoju činnosť dozornej rade spoločnosti. Pri výkone svojej kontrolnej činnosti je nezávislý od kontrolovaných prevádzkových a obchodných postupov a má právo samostatne a nezávisle určovať svoje úlohy, rozhodovať o postupoch a rozsahu pri výkone auditov a šetrení a vypracúvať správy a hodnotenia výsledkov auditov.

Hlavnou úlohou úseku vnútorného auditu je nezávisle a objektívne preverovať všetky prevádzkové a obchodné postupy banky a následne podávať informácie o svojich zisťeniach 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 správ a riadenia banky. V rámci svojich úloh môže vykonávať poradenskú činnosť voči vedeniu banky alebo voči organizačným útvarom banky, za predpokladu zaručenia jeho nezávislosti.

3.3. OCHRANA PRED LEGALIZÁCIOU PRÍJMOV Z TRESTNEJ ČINNOSTI

Prevencii legalizácie príjmov z trestnej činnosti a prevencii financovania terorizmu venuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., náležitú pozornosť. Možné formy legalizácie príjmov z trestnej činnosti, indikátory neobvyklosti, hodnotenie rizík, spôsob detegovania možných neobvyklých obchodných operácií, ale aj postupy a metódy posudzovania neobvyklých obchodných operácií, povinnosti a zodpovednosti sú stanovené v základnom dokumente Program vlastnej činnosti zameranej proti legalizácii príjmov z trestnej činnosti a financovaniu terorizmu v podmienkach Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Program vychádza zo zákona č. 297/2008 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu a o zmene a doplnení niektorých zákonov, a je aktualizovaný vždy, keď príde k zmene zákonných podmienok alebo k zmene podmienok produktu alebo procesov v PSS, a. s., pokiaľ bol identifikovaný vplyv týchto zmien na riziko legalizácie.

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

- pravidelne sa analyzujú riziká, ktoré by mohli viesť k snahe legalizovať príjmy pochádzajúce z trestnej činnosti a podľa výsledkov týchto analýz sa upravujú pracovné postupy;
- zvýšená pozornosť sa venuje správne vykonávanej identifikácii a verifikácii klienta;
- všetkým klientom sa venuje základná starostlivosť, zjednodušenú starostlivosť banka neaplikuje;
- vybraným skupinám klientov sa venuje zvýšená starostlivosť;
- medzi klientmi banky sú identifikované politicky exponované osoby, pričom sa využívajú verejne dostupné zdroje informácií;
- zamestnanci, ktorí by mohli prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou, sa každoročne školia v tejto odbornej oblasti;
- školenia z oblasti prevencie legalizácie príjmov z trestnej činnosti a prevencie financovania terorizmu sú súčasťou adaptačných školení nových zamestnancov, ktorí by mohli prísť do styku s neobvyklou obchodnou operáciou.

Zamestnanci aj obchodní zástupcovia PSS, a. s., identifikujú v obchodných prípadoch, ktoré spracovávajú, operácie vykazujúce znaky neobvyklosti. Zistené prípady hlásia odbornému útvaru, ktorý ich následne prešetruje. Rovnaká starostlivosť sa venuje aj prípadom, ktoré sú identifikované na základe denne spúšťaných automatizovaných výberov nad hlavným bankovým systémom.

3.4. ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SYSTÉME RIADENIA RIZÍK

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

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

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

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

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, výborom pre audit a riadenie rizík, odborom bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v PSS, a. s.

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

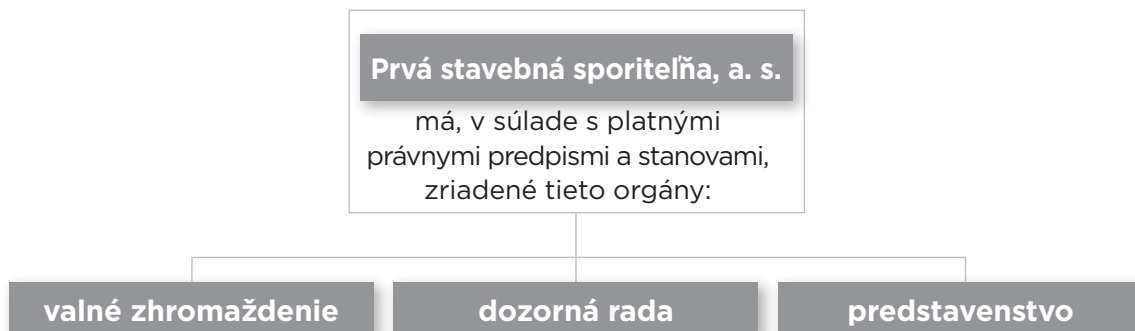
- akvizíciou,
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizík

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

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

3.5. VALNÉ ZHROMAŽDENIE



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 individuálnej, mimoriadnej individuálnej 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 prevodu alebo prechodu akcií na materské a dcérske spoločnosti);
- schválenie kapitálového podielu v iných spoločnostiach;
- rozhodnutie o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania spoločnosti;
- rozhodnutie o vydaní novej emisie akcií a stanovenie menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie;
- schválenie štatutárneho audítora;
- ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. 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 2018:

17. 4. 2018

18. 12. 2018

3.6. 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.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí predovšetkým:

- monitorovať podnikateľskú stratégiu a stratégiu riadenia rizík a ich súlad s dlhodobými záujmami spoločnosti;
- kontrolovať bezpečnosť a účinnosť systému riadenia rizík vrátane systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- kontrolovať dodržiavanie a uplatňovanie zásad odmeňovania;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- preskúmať ročnú riadnu individuálnu, mimoriadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávať o výsledku preskúmania každý rok správu valnému zhromaždeniu;
- zúčastňovať sa na valnom zhromaždení spoločnosti, podávať tu svoje návrhy a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
- oznámiť valnému zhromaždeniu i menšinový názor, najmä ak ide o odlišný názor zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom;
- ďalšie činnosti v súlade s právnymi predpismi a stanovami spoločnosti.

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje, ako svoje pracovné orgány, zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit a riadenie rizík, ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať 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

Peter Magel

Zasadnutia dozornej rady v roku 2018:

17. 4. 2018

22. 11. 2018

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.:

Jozef Síkela

Štefan Máj (do 17. 4. 2018)

Alexandra Habeler-Drabek (od 18. 4. 2018)

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG:

Peter Magel

Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien:

Manfred Url

Hans Christian Vallant

zástupcovia zamestnancov:

Martin Maroš

Peter Pribula

Nadežda Račanská

3.7. 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 2018 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. David Marwan

(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 schváľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2018 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 54-krát.

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

Úlohou ALCO výboru je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblastiach, ktoré majú vplyv na štruktúru majetku, záväzkov a vlastného imania banky, ako aj na finančnú výkonnosť banky. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá:

- návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie;
- vývojom a stavom úverového portfólia;
- vyhodnotením ukazovateľa likvidity a finančnej páky;
- systémom hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu;
- systémom stresového testovania a jeho vplyvom na hospodárske výsledky spoločnosti;
- vývojom a štruktúrou bilančnej sumy, výsledkom hospodárenia, štruktúrou nákladov a výnosov;
- vývojom úrokového rizika, úverového rizika a operačného 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 2018 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 12-krát.

Úverový výbor pozostávajúci z členov predstavenstva PSS, a. s., na ktorý je prizývaný riaditeľ úseku starostlivosti o klientov, 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 €, schvaľovanie úverov osobám s osobitným vzťahom k banke, schvaľovanie odkladu splátok osobám s osobitným vzťahom k banke a schvaľovanie výnimiek zo štandardných podmienok financovania pri spracovaní úverov a výplate úverov pre fyzické osoby.
 - Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rozhoduje úverový výbor najmä o schválení (resp. zamietnutí) úverov s cieľovou sumou nad 200 000 €; rozhoduje o prípadnej zmene podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 200 000 €; 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 2018 zasadal úverový výbor 59-krát (vrátane per rollam a per rollam e-mail zasadnutí).



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. februára 2004 je predsedom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Už druhé volebné obdobie je členom prezídia Slovenskej bankovej asociácie; v roku 2015 bol zvolený za jej viceprezidenta. Od roka 2007 je členom čestného predsedníctva Slovenského paralympijského výboru. Za rozvoj stavebného sporiteľníctva a bankovníctva v Slovenskej republike a za prínos v bankovej kultúre v Slovenskej republike sa v júni 2013 stal laureátom ceny Zlatý biatec.

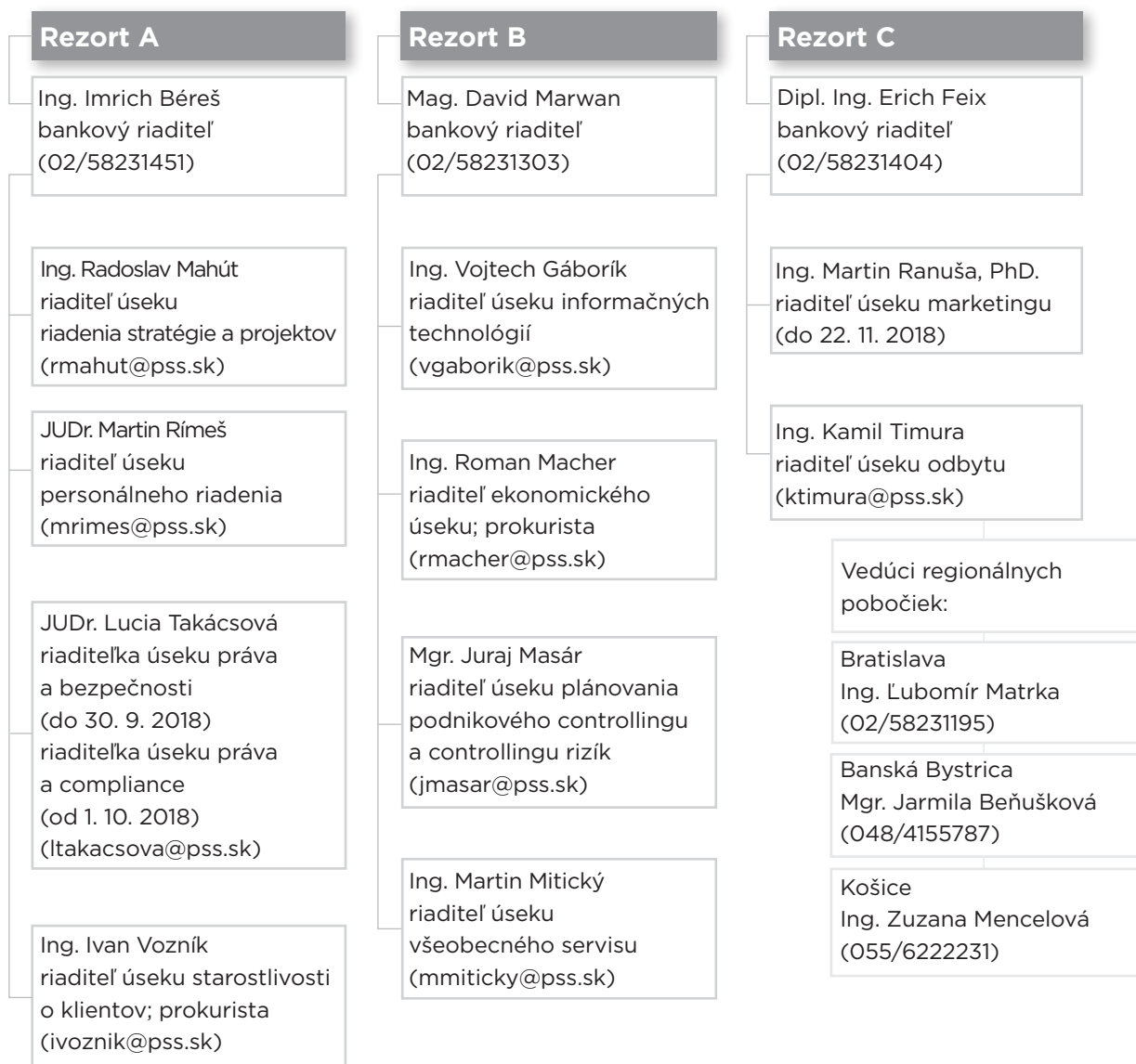


Mag. DAVID MARWAN sa narodil 6. apríla 1979 v Linci. Vyštudoval právo v Linci v Hornom Rakúsku. Po štúdiách šiel pracovať do Viedne, kde prešiel viacerými zamestnaniami, od podnikového poradenstva cez ministerstvo financií až po stavebnú firmu Porr, v ktorej pôsobil ako projektový vedúci pre veľké infraštruktúrne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

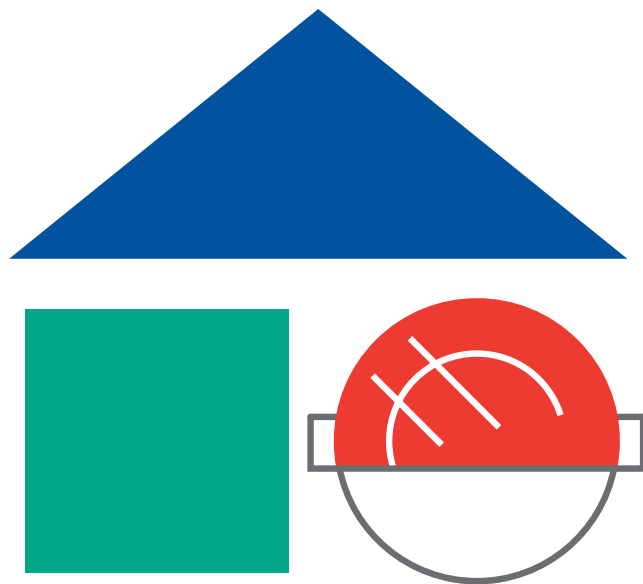


Dipl. Ing. ERICH FEIX sa narodil 3. septembra 1963 v Bratislave. Vyštudoval Vysokú školu technickú v Karlsruhe – vedný odbor informatika a Odbornú vysokú školu v Aalene – vedný odbor hospodárske inžinierstvo, zameranie na daňový systém a marketing. Od decembra 1991 pracoval ako odborný poradca v oddelení 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 1. januára 2003 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

3.8. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA



Správa o činnosti spoločnosti



4.1. FYZICKÉ OSOBY V ROKU 2018

Od začiatku svojho pôsobenia na slovenskom trhu kladie Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dôraz na dosahovanie dlhodobej spokojnosti svojich klientov s poskytovanými službami pri neustálom zvyšovaní ich kvality, na maximálne prispôsobovanie sa požiadavkám klientov a reflektovanie na ich konkrétne potreby, so snahou čo najviac im pri tom vychádzať v ústrety. Hlavnými atribútmi činnosti a práce PSS, a. s., ako to potvrdil aj rok 2018, sú vysoká profesionalita, zodpovedný prístup, rýchlosť a dostupnosť bankových služieb, transparentná komunikácia, ako aj zvyšovanie kvality bankových služieb a zvyšovanie efektívnosti a výkonnosti ľudských a technologických zdrojov. V roku 2018 bolo zároveň naďalej v popredí zabezpečenie čo najkratšej lehoty spracovania žiadostí klientov pri dodržaní požadovanej kvality, vytváranie ďalších predpokladov na poskytovanie elektronických bankových služieb, ako aj kontinuálne skvalitňovanie procesov v novom prostredí DEUS (dynamický elektronický úverový spis) zavedenom do praxe v roku 2017.

V roku 2018 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 111 634 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 1,98 mld. € a priemernou cieľovou sumou 17 751 €. Viac ako 11% nových zmlúv (12 761) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife Junior extra. V roku 2018 vložili stavební sporitelia – fyzické osoby na svoje zmluvy 619,94 mil. €. Na konci roka 2018 počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb dosiahol 677 068, pričom ich vklady predstavovali čiastku 2,73 mld. €. Zároveň v roku 2018 PSS, a. s., spracovala 11 049 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2018 spravovala 878 318 zmlúv o stavebnom sporení fyzických osôb s objemom cieľových súm 14,60 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2018 svojim klientom – fyzickým osobám 250 stavebných úverov v objeme 2,53 mil. € a 16 661 medziúverov v objeme 376,94 mil. €. Priemerná výška stavebného úveru za rok 2018 dosiahla 10 100 €; priemerná výška medziúveru predstavovala 22 600 €. Zároveň v roku 2018 poskytla PSS, a. s., klientom – fyzickým osobám 438 úverov na vybavenie domácnosti v celkovom objeme 2,52 mil. €. Spolu teda poskytla klientom – fyzickým osobám úverové prostriedky vo výške 381,99 mil. €.

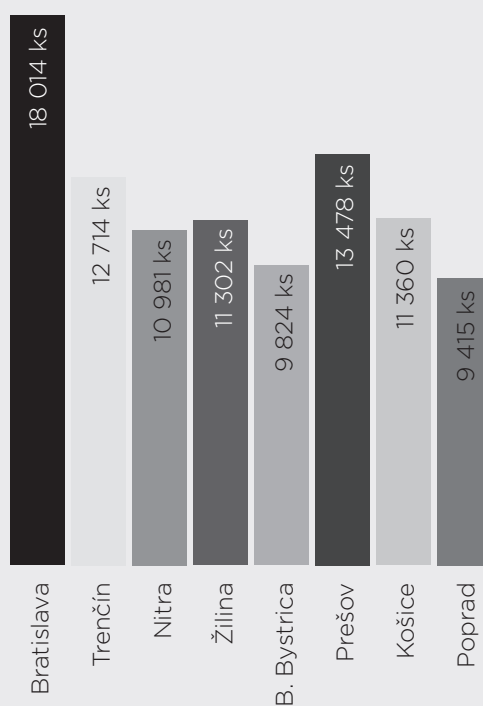
Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2018 na bytové účely 408,55 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, a to 263,27 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Do kúpy bytu či domu investovali 106,00 mil. €, na novú bytovú výstavbu to bolo 14,44 mil. € a na ostatné stavebné účely 24,83 mil. €.

Snaha Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., maximálne vychádzať v ústrety svojim klientom, reagovať na ich potreby a požiadavky, nachádza svoj odraz aj v inovácii produktu a špeciálnych ponukách pre klientov, čo potvrdil aj rok 2018.

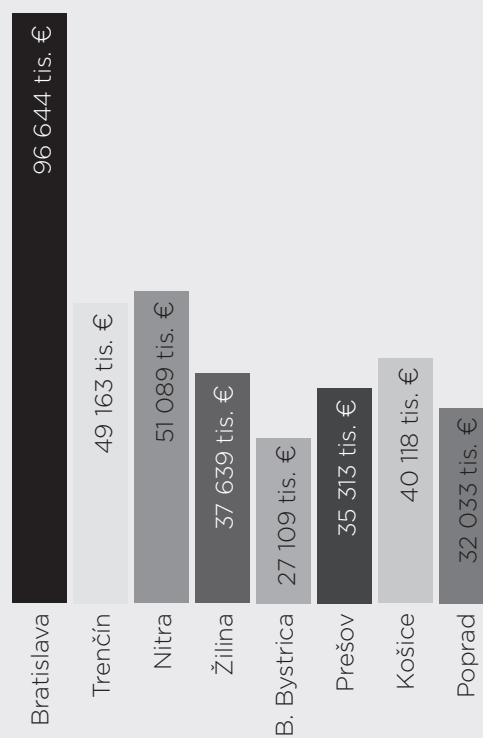
Novinky roka 2018 pre fyzické osoby:

- od 1. januára predĺženie možnosti využiť viaceré benefity pri zmene tarify zmluvy s 2%-nou alebo 3%-nou úrokovou sadzbou;
- od 1. januára zmeny podmienok poskytovania úverov v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska;
- od 1. februára Úver od 0,99% – špeciálna úverová ponuka, v rámci ktorej mohli klienti získať úver so záložným právom s úrokovou sadzbou už od 0,99% ročne;
- od 1. februára zmeny poskytovania úverov zamerané na zjednodušenie úverových podmienok;
- od 15. marca zníženie úrokovej sadzby mimoriadneho medziúveru s úverom na bývanie bez záložného práva o 1,3%;
- od 2. mája Leto bez záložného práva – špeciálna úverová ponuka, v rámci ktorej mohli klienti získať úver bez záložného práva s úrokovou sadzbou už od 3,89% ročne;
- od 1. júla úprava úverových podmienok a zmeny podmienok poskytovania úverov v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska;
- od 1. júla úprava – zlepšenie podmienok platobnej disciplíny pre dlžnícke/spoludlžnícke záväzky účastníkov úveru;
- od 1. augusta Letná akcia – špeciálna ponuka, v rámci ktorej mohli klienti k zmluve o stavebnom sporení získať ročné predplatné časopisu Urob si sám alebo časopisu Pekné bývanie;
- od 20. septembra predĺženie možnosti využiť viaceré benefity pri zmene tarify zmluvy s 2%-nou alebo 3%-nou úrokovou sadzbou do 31. 12. 2019;
- od 1. októbra predĺženie akcie Leto bez záložného práva – až do 31. 12. 2018;
- od 1. novembra úprava – zlepšenie podmienok úverov (vyhovujúca platobná disciplína pre dlžnícke/spoludlžnícke záväzky, vek dlžníka/spoludlžníka, podmienky pre klientov – samostatne zárobkovo činné osoby).

Nové zmluvy fyzických osôb (netto) podľa regiónov



Nové úvery fyzických osôb (SÚ, MÚ, SpÚ, netto) podľa regiónov



4.2. PRÁVNICKÉ OSOBY V ROKU 2018

Rovnaké zábery a atribúty, s akými PSS, a. s., pristupuje k stavebným sporiteľom – fyzickým osobám, uplatňuje aj pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách. Aj v tomto smere preto PSS, a. s., v roku 2018 sústredila pozornosť na ďalšie skvalitňovanie ponuky a služieb, pričom v centre pozornosti naďalej zostávali spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iní správcovia bytových objektov.

Okrem uzatvárania nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami v roku 2018 zameriaval na poskytovanie úverov. Významnú časť z nich tvorili úvery určené na modernizáciu a obnovu bytových domov, naďalej poskytované so zvýhodnenými podmienkami. Zároveň PSS, a. s., pokračovala v poskytovaní úverov na výstavbu nájomných bytov, s ktorým začala v roku 2016. V rámci projektového financovania, na ktorom sa PSS, a. s., podieľala, bola v roku 2018 ukončená výstavba nájomných domov v obci Moravský sv. Ján a v obci Janík.

V roku 2018 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 591 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 46,81 mil. € a priemernou cieľovou sumou 79 207 €; vklady stavebných sporiteľov – právnických osôb v roku 2018 dosiahli 15,5 mil. €. Na konci roka 2018 evidovala PSS, a. s., 3 433 stavebných sporiteľov – právnických osôb, s celkovými vkladmi vo výške 68,3 mil. €.

Zároveň v roku 2018 spracovala PSS, a. s., 48 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2018 spravovala 6 341 zmlúv o stavebnom sporení právnických osôb s objemom cieľových súm 612,30 mil. €.

V roku 2018 schválila PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám 336 úverov v objeme 44,48 mil. €. Priemerná výška úveru za rok 2018 dosiahla 132 400 €.

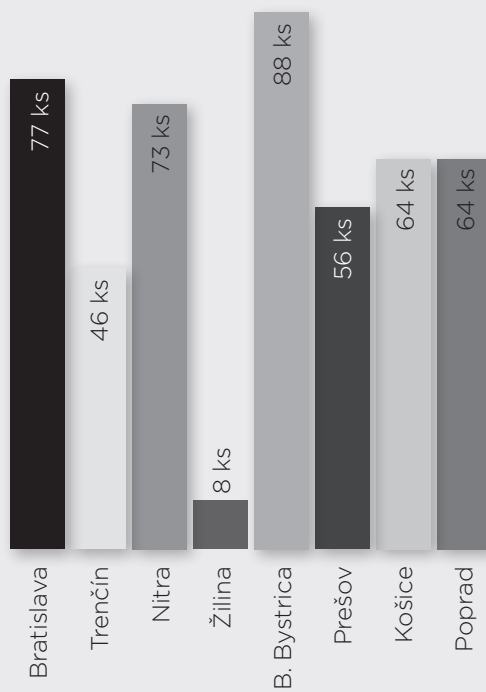
Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2018 na bytové účely 45,28 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 38,75 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Na ďalšie stavebné účely investovali 6,03 mil. €, na novú bytovú výstavbu 0,50 mil. €.

Rok 2018 priniesol špeciálne ponuky, respektíve inovácie produktu aj pre stavebných sporiteľov – právnické osoby. Všetky sú odrazom snahy PSS, a. s., maximálne vychádzať v ústrety svojim klientom.

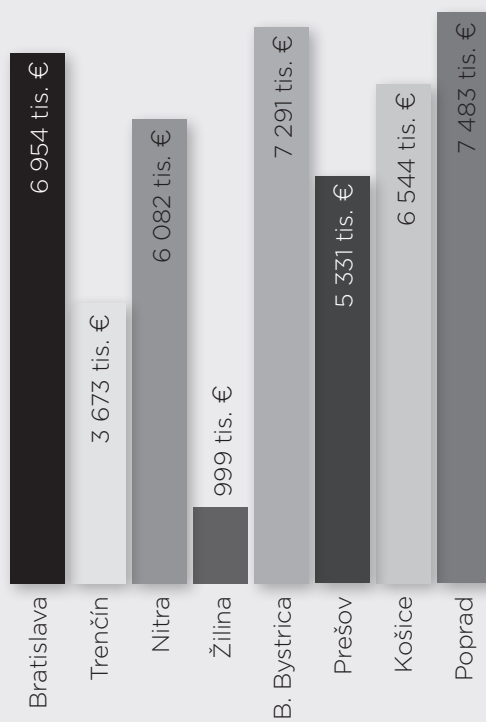
Novinky roka 2018 pre právnické osoby:

- pokračovanie možnosti splatiť medziúver bez poplatku za predčasné splatenie;
- od 1. februára špeciálna úverová ponuka, v rámci ktorej mohli klienti získať úver s úrokovou sadzbou už od 1,99 % ročne;
- od 1. apríla predĺženie špeciálnej ponuky pri príležitosti 25. výročia PSS, a. s., umožňujúcej získať medziúver s úrokovou sadzbou len 1,25 % ročne (táto možnosť bola predĺžená do 31. 12. 2018);
- od 5. apríla zvýšenie výšky maximálneho zaťaženia na jeden byt pri úveroch vlastníkov bytov a nebytových priestorov v správe SVB, BD a SBO;
- od 3. septembra zníženie štandardných úrokových sadzieb úverov na obnovu bytových domov;
- 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.

Nové zmluvy právnických osôb (netto) podľa regiónov



Nové úvery právnických osôb (SÚ, MÚ, netto) podľa regiónov



4.3. MAJETKOVÁ, FINANČNÁ A VÝNOSOVÁ SITUÁCIA BANKY V ROKU 2018

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., pokračovala aj v roku 2018 v úspešnej obchodnej a podnikateľskej činnosti z predchádzajúcich rokov. Prispel k tomu priaznivý vývoj domácej ekonomiky, ako aj zvýšená kúpyschopnosť obyvateľstva. Na ziskovosť banky negatívne vplýval pretrvávajúci trend poklesu úrokových sadzieb, ako aj rastúca konkurencia a legislatívne požiadavky NBS v oblasti poskytovania úverov na financovanie bývania, čo potvrdzuje aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2017.

Účtovná závierka k 31. decembru 2018 rešpektuje všetky pre banku relevantné medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo schválené Európskou úniou platné k danému súvahovému dňu.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2018 dosiahla hodnotu 3 079,8 mil. €, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 76,2 mil. € (+2,5 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu poskytnutých úverov.

Stav likvidných aktív k 31. decembru 2018 dosiahol výšku 770,8 mil. €, čo predstavuje medziročný nárast o 14,0 mil. € (+1,9 %), ovplyvnený predovšetkým nárastom vkladov klientov.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal oproti roku 2017 nárast, a to o 59,5 mil. € (+2,7%) a dosiahol výšku 2 227,1 mil. €. Ich podiel na celkových aktívach banky mierne vzrástol z 72,2% v roku 2017 na 72,3% v roku 2018. V roku 2018 sme na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov (brutto) z 8,9% na 7,6%, a na strane druhej nárast podielu medziúverov (brutto) z 90,5% na 91,9%.

Stav dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 56,3 mil. €, čím v porovnaní s rokom 2017 zaznamenal nárast o 1,1 mil. € (+2,0 %), a to najmä v dôsledku investícií do nových informačných technológií.

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2017, mierny pokles podielu cudzích zdrojov, a to z 92,2% na 92,1%, ktorý bol sprevádzaný miernym nárastom podielu vlastného imania zo 7,8% na 7,9%.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2017 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 54,4 mil. € (+2,0 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov na strane jednej a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení na strane druhej. V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. 12. 2018 hodnotu 2 789,7 mil. € (k 31. 12. 2017: 2 735,3 mil. €) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie mierne poklesol z 91,1% na 90,6%. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2018 hodnotu 81,0% (2017: 80,2 %).

V roku 2018 banka emitovala podriadené dlhopisy v hodnote 15,0 mil. €.

Výška vlastného imania zaznamenala oproti roku 2017 nárast o 8,0 mil. € (+3,4 %), a to najmä v dôsledku nárastu nerozdeleného zisku z minulých rokov.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2018 vyplatila úvery v hodnote 439,3 mil. €, z toho 436,5 mil. € vo forme medziúverov a stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 488,0 mil. € nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 927,3 mil. € (v roku 2017: 938,2 mil. €).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 635,4 mil. €, štátnu prémie vo výške 15,6 mil. € a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 326,1 mil. €. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2018 dosiahol objem 977,1 mil. € (v roku 2017: 1 076,1 mil. €).

V roku 2018 banka taktiež investovala 5,1 mil. € do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2017: 6,1 mil. €).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2017, banka zaznamenala pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 2,18 mil. € (-6,8 %), ktorý tak dosiahol výšku 29,86 mil. €.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2018 čisté úrokové výnosy o 1,02 mil. € (-1,8%) a dosiahli výšku 55,91 mil. €. Pokles čistých úrokových výnosov je ovplyvnený všeobecným poklesom priemerných úrokových sadzieb poskytovaných úverov, ako aj poklesom priemerných úrokových sadzieb na finančných trhoch.

V roku 2018 sme zaznamenali mierny pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 0,32 mil. € (-2,1 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2017, vzrástli len mierne, a to o 0,23 mil. € (+0,6%) a dosiahli hodnotu 41,74 mil. €. Banke sa v roku 2018 podarilo udržať priaznivú úroveň položiek nákladov na správu, najmä vďaka prijatým úsporným opatreniam zameraným na zvýšenie efektivity a kvality kľúčových pracovných procesov.

PREHLAD O VÝVOJI MAJETKU A ZÁVÄZKOV PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2018	2017	2016
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	770 817	756 776	696 285
Úvery poskytnuté klientom	2 227 112	2 167 575	2 073 117
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	56 342	55 240	53 597
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	2 371	2 387	2 481
Ostatné pohľadávky	23 151	21 655	22 903
Aktíva spolu	3 079 793	3 003 633	2 848 383
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	2 789 698	2 735 277	2 573 517
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 975	0	0
Rezervy	11 717	12 423	13 784
Ostatné pasíva	20 022	20 566	21 239
Cudzíe zdroje	2 836 412	2 768 266	2 608 540
 Základné imanie	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 990	41 990	41 992
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	0	1 048	2 386
Nerozdelený zisk z minulých rokov	119 433	108 436	108 545
Zisk bežného obdobia	15 458	17 393	20 420
Vlastné imanie	243 381	235 367	239 843
Pasíva spolu	3 079 793	3 003 633	2 848 383

PREHLAD O VÝVOJI NÁKLADOV A VÝNOSOV PSS, a. s. (v tis. EUR)

	2018	2017	2016
Čisté úrokové výnosy	55 912	56 930	60 730
Výnosy z predaja cenných papierov	0	471	0
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	15 335	15 657	15 103
Náklady na správu	-41 738	-41 507	-40 899
Ostatné prevádzkové výnosy	346	483	327
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	29 885	32 034	35 261
 Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-8 686	-8 743	-6 681
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-886	-764	-472
Výsledok hospodárenia pred zdanením	20 282	22 527	28 108
Daň z príjmov	-4 825	-5 134	-7 688
Výsledok hospodárenia po zdanení	15 458	17 393	20 420

4.4. 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 dopravy a výstavby 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. Podľa dohody PSS, a. s., uplatňuje nárok na štátnu prémieu za príslušný kalendárny rok písomne na ministerstve do 15-tich kalendárnych dní po uplynutí príslušného roka. Celoročné zúčtovanie poukázanej štátnej prémie za príslušný kalendárny rok voči štátnemu rozpočtu predkladá PSS, a. s., vždy do 15. februára nasledujúceho roka. Zároveň PSS, a. s., realizuje v pravidelných mesačných intervaloch kontrolu opodstatnenosti pripísania štátnej prémie na účty stavebných sporiteľov. Ak zistí, že stavebný sporiteľ nedodrжал 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 všetky odvodové a daňové povinnosti voči Sociálnej poisťovni, zdravotným poisťovniam, Úradu práce, sociálnych vecí a rodiny a Daňovému úradu v zmysle platnej legislatívy. Rovnako si PSS, a. s., ako zamestnávateľ plní svoje oznamovacie povinnosti voči Štatistickému úradu SR. Vo všetkých prípadoch PSS, a. s., v plnom rozsahu dodržiava termíny vyplývajúce zo zákonných predpisov.

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 konca príslušného mesiaca,
- 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 konca príslušného kalendárneho 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.

Niektoré z uvedených preddavkov na daň platí PSS, a. s., dobrovoľne vopred na celý kalendárny rok.

PSS, a. s., v súlade s príslušnou legislatívou, uhrádza Daňovému úradu pre vybrané daňové subjekty osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií splatný štvrťročne do 25. dňa príslušného kalendárneho štvrťroka.

PSS, a. s., ako vybraná inštitúcia – banka uhrádza príspevok do Národného fondu na financovanie riešení krízových situácií na finančnom trhu. Príspevok je splatný ročne do 30. apríla príslušného kalendárneho roka.

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.

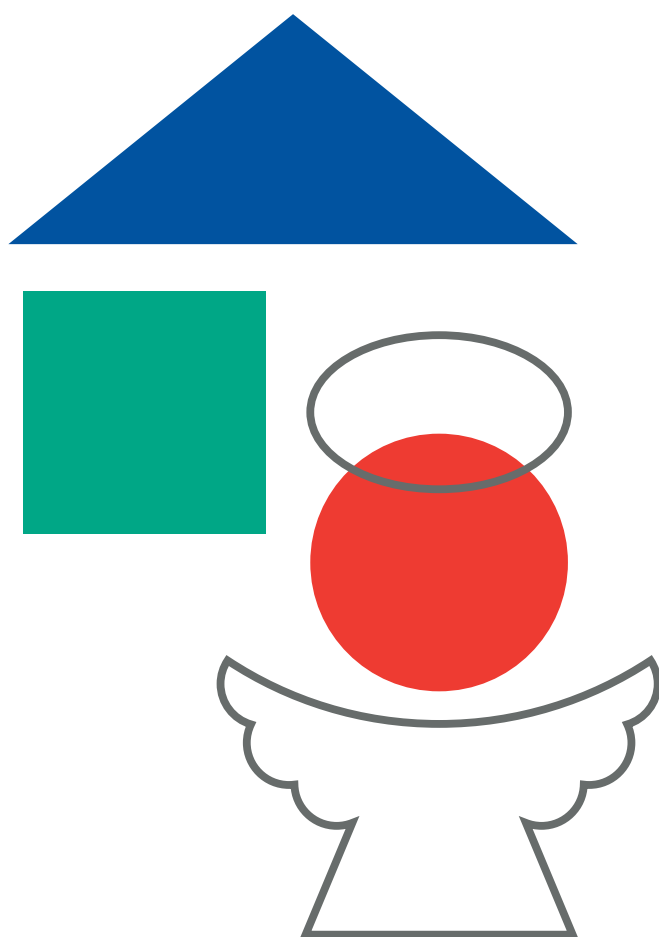
Voči Národnej banke Slovenska si PSS, a. s., plní svoje finančné záväzky uhrádzaním príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu, splatného štvrťročne do 20. dňa prvého mesiaca príslušného štvrťroka. Súčasne PSS, a. s., uhrádza ročný poplatok za dohľad pre Európsku centrálnu banku.

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.

4.5. HLAVNÉ CIELE NA ROK 2019

V roku 2019 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť cca 108 tisíc zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 18,9 tis. € to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 2,05 mld. €. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 619,7 mil. € a predpokladá poskytnutie cca 26,0 tis. úverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 529,1 mil. € a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.

S ľuďmi a pre ľudí



5.1. PERSONÁLNE ZÁZEMIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál, starostlivosti o nich preto venuje veľkú pozornosť. Hlavná zásada, z ktorej vychádza personálna práca v PSS, a. s., je zabezpečenie spokojnosti a odbornej zdatnosti zamestnancov, a to najmä správnym nastavením motivačných systémov, sociálnej politiky a vzdelávania zamestnancov, ako aj dôsledným dodržiavaním všetkých pracovnoprávných noriem a usmernení.

PSS, a. s., ako zamestnávateľ považuje za dôležité správať sa voči svojim zamestnancom s úctou k ich lojalite, skúsenostiam, vedomostiam a praktickým zručnostiam. Vedomá si dôležitosti ľudského kapitálu pristupuje k všetkým činnostiam sprevádzajúcim jej zamestnancov s maximálnou vážnosťou a citlivosťou. Takýto prístup voči zamestnancom uplatňuje počas celého pracovného procesu, počnúc momentom, kedy je zamestnanec pre PSS, a. s., ešte potenciálnym zamestnancom. Možnosti starostlivosti o zamestnancov po stránke pracovnej, sociálnej i zdravotnej PSS, a. s., pravidelne prehodnocuje. Dôležitú úlohu pri tom zohrávajú názory a podnety zamestnancov, a to aj vďaka dobrej spolupráci so zástupcami zamestnancov – zamestnaneckou radou. Za dôležitú súčasť práce so zamestnancami považuje PSS, a. s., ich informovanosť o podnikateľských aktivitách a dosahovaných výsledkoch, okrem iného formou spoločných stretnutí predstavenstva PSS, a. s., so všetkými zamestnancami.

K 31. decembru 2018 Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zamestnávala spolu 419 osôb (vrátane 18 zamestnankýň na materskej, respektíve rodičovskej dovolenke a 1 zamestnanca na dlhodobom neplatenom voľne). Z uvedeného celkového počtu pracovalo v ústredí 397 zamestnancov, ďalších 22 zamestnancov pracovalo v troch regionálnych pobočkách PSS, a. s.

Medzi zamestnancami PSS, a. s., prevažujú ženy – v roku 2018 ich bolo 255, čo predstavuje 60,86 % z celkového počtu zamestnancov. Ženy zároveň tvorili 33% zamestnancov v riadiacich funkciách. Vekový priemer zamestnancov v roku 2018 dosiahol 45,18 roka. Z hľadiska úrovne dosiahnutého vzdelania väčšiu časť zamestnancov, až 65%, tvorili zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním, 34% zamestnanci so stredoškolským vzdelaním s maturitou a 1% zamestnanci s ukončeným stredoškolským vzdelaním bez maturity.

K 31. 12. 2018 PSS, a. s., zamestnávala 3 zamestnancov s mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť nad 70% a 5 zamestnancov s mierou poklesu schopnosti vykonávať zárobkovú činnosť do 70%.

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

- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.
- Postup pri výbere a prijímaní zamestnancov PSS, a. s.
- Etický kódex pracovníkov PSS, a. s.
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Zásady odmeňovania v PSS, a. s.
- Pracovný čas a vyhodnocovanie dochádzky zamestnancov PSS, a. s.
- Prehľbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Stravovanie zamestnancov PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.
- Tuzemské a zahraničné pracovné cesty a poskytovanie cestovných náhrad

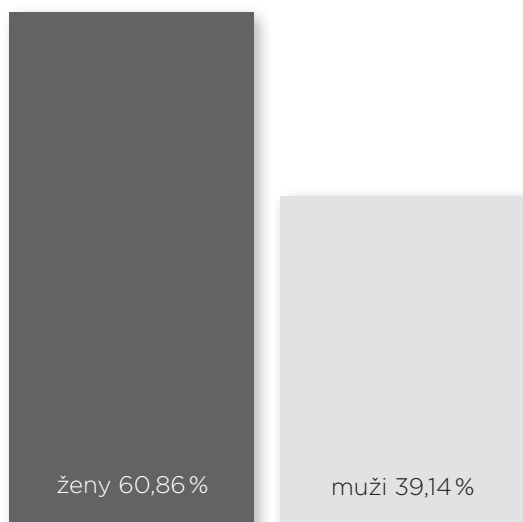
V roku 2018 boli aktualizované tieto interné predpisy súvisiace s personálnou prácou: Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s., Mzdový poriadok PSS, a. s., Postup pri výbere a prijímaní zamestnancov PSS, a. s., Zásady odmeňovania v PSS, a. s., Pracovný čas a vyhodnocovanie dochádzky zamestnancov PSS, a. s., Pracovný poriadok PSS, a. s., Prehlibovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s., Sociálny program PSS, a. s.

Výrazom starostlivosti o zamestnancov sú viaceré zamestnanecké benefity. K najvýznamnejším patria:

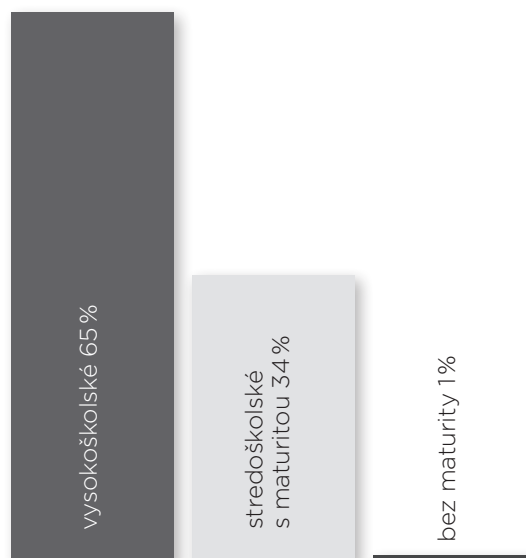
- pružný pracovný čas,
- stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni,
- systém pravidelných lekárskeho prehliadok,
- príspevky v III. dôchodkovom pilieri,
- bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

Za dôležitú súčasť motivácie svojich zamestnancov považuje PSS, a. s., ich vzdelávanie. V roku 2018 PSS, a. s., vynaložila na vzdelávanie svojich zamestnancov 81 596 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 203 €. Medzi najdôležitejšie témy odborného vzdelávania v roku 2018 patrili legislatívne zmeny v oblasti daní, účtovníctva a Zákonníka práce, GDPR, hodnotiace rozhovory, témy ako mať výkonných mileniálov, ako zvládať proces zmien. Najčastejšími témami rozvojových školení boli efektívna tímová spolupráca, prevencia vyhorenia, riešenie konfliktov a zvládanie negatívnych emócií, naštartovanie kreativity, tvorivé riešenie pracovných úloh.

Zamestnanosť podľa pohlavia



Zamestnanosť podľa stupňa vzdelania



5.2. ODBYTOVÁ SIEŤ

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

Pri budovaní odbytovej siete a práci s ňou vystupujú do popredia najmä výber a rozvoj odbytových pracovníkov, vytváranie dôvery v značku PSS, a. s., správny motivačný systém, orientácia na úspech, posilňovanie profesionality a kultúry správania obchodných zástupcov. Vzhľadom na ekonomické a legislatívne podmienky sa vo zvýšenej miere kladie dôraz na kvalitu a nie na kvantitu obchodných zástupcov v odbytovej sieti. V neposlednom rade je v súčasnosti dôležitý vzťah k digitálnemu priestoru a prezentácii náplne svojej práce a značky PSS v ňom.

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). PSS, a. s., je v súčasnosti držiteľom licencie SFA (samostatný finančný agent) a väčšina VFA vykonáva aj finančné sprostredkovanie poistenia ako podriadení finanční agenti (PFA).

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. V roku 2018 v ňom neprišlo k zásadnej organizačnej zmene, keďže fungovanie existujúceho modelu sa ukázalo ako úspešné a efektívne. Jedinou významnou zmenou bolo zlúčenie dvoch pôvodne samostatných odbytových štruktúr – Bratislava a Trnava do jednej spoločnej.

V roku 2018 existovalo v rámci Slovenskej republiky 8 regionálnych odbytových štruktúr: Bratislava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Poprad, Košice a Prešov. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. decembru 2018 tvorilo 782 viazaných finančných agentov. Z uvedeného počtu bolo 67 manažérov, zvyšok tvorili odborní konzultanti a sprostredkovatelia. K tomu istému dátumu mohli klienti PSS, a. s., využiť jej služby v 295 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku. Pri budovaní vlastnej obchodnej siete zohral významnú úlohu aj inštitút tipéra. K 31. 12. 2018 pracovalo pre PSS, a. s., v tejto pozícii 394 fyzických osôb.

V roku 2018 činnosť odbytovej siete podporovali 3 veľké regionálne pobočky, ktoré rovnomerne a efektívne podporujú jednotlivé regionálne odbytové štruktúry. Každá regionálna pobočka zastrešuje 3 regionálne odbytové štruktúry v oblasti IT, marketingu a kontroľingu. Regionálne pobočky sídlia v Bratislave, Banskej Bystrici a Košiciach, čím zároveň reflektujú geografické rozdelenie Slovenska.

Motivácia odbytovej siete bola v prvom polroku 2018 rovnomerne zameraná na podporu predaja sporení a úverov. Koncom roka sa podpora koncentrovala do oblasti sporení, a to z dôvodu novely zákona o stavebnom sporení, ktorá nadobudla účinnosť k 1. 1. 2019. Bola to práve táto novela a jej celoročná medializácia, ktoré sa negatívne odzrkadlili na koncoročných výsledkoch predaja v oboch hlavných odbytových oblastiach, t. j. v sporení aj v úveroch. Pripravované legislatívne zmeny vo viacerých smeroch zneistili existujúcich aj potenciálnych klientov. Rovnako mali za následok pokles aktívnych obchodných zástupcov v odbytovej sieti PSS, a. s.

V roku 2018 úspešne napredovala spolupráca s partnerskými poisťovňami UNIQA a PSLSP pri predaji poistných produktov. Rok 2018 bol v predaji poistných produktov historicky najlepším rokom.

Provízny model roka 2018 zohľadňoval potrebu budovania pozície univerzálneho obchodného zástupcu.

Veľké úsilie a energia boli venované adaptácii na nové legislatívne prostredie a regulácie NBS, tak, aby obchodná činnosť bola v súlade s nimi.

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 2018 v ňom, podobne ako v rokoch predchádzajúcich, v prípade nových VFA a PFA dominovalo tzv. osobitné finančné vzdelávanie vyplývajúce zo zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve. Rovnaká starostlivosť bola venovaná prehľbovaniu odbornosti v celom portfóliu produktov stavebného sporenia a poistenia. V nadstavbovej oblasti PSS, a. s., rozvíjala predovšetkým tému obchodných zručností a cross-sellingu, ktorá bola určená pre VFA, resp. PFA zaradených v pozícii odborný konzultant. V súvislosti so všadeprítomnou digitalizáciou bol do vzdelávania odbytovej siete zaradený modul zaoberajúci sa sociálnymi sieťami a ich možnosťami pri predaji našich produktov. Novinkou boli outdoorové kurzy zamerané na budovanie tímovej spolupráce a komunikáciu v jednotlivých tímoch. Výraznou mierou sa pri vzdelávaní odbytovej siete využilo elektronické vzdelávanie – e-learning.

5.3. SPOLOČENSKÁ ZODPOVEDNOSŤ

Sme hrdí na to, že môžeme časť svojho ekonomického úspechu vracať Slovenskej republike a jej obyvateľom. Také je hlavné motto, ktoré stojí za aktivitami PSS, a. s., na poli filantropickom a charitatívnom. PSS, a. s., nimi deklaruje svoju spoločenskú zodpovednosť, ktorá jej je vlastná od úplného začiatku jej činnosti.

Pri svojich humanitárnych a charitatívnych aktivitách vychádza PSS, a. s., zo Štatútu humanitárnej komisie PSS, a. s. Podľa neho je táto forma pomoci určená predovšetkým:

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

Na aktivity takéhoto charakteru poskytuje PSS, a. s., prostriedky z Fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. O pridelení finančného príspevku na konkrétny účel rozhoduje predstavenstvo banky. Robí tak na základe odporúčaní humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo. V roku 2018 PSS, a. s., podporila niekoľko desiatok projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla viac ako 50 000 €.

K hlavným projektom roka 2018 patrili podpora Fakultnej nemocnice s poliklinikou F. D. Roosevelta v Banskej Bystrici a Nemocnice s poliklinikou v Kráľovskom Chlmci. Fakultnej nemocnici s poliklinikou F. D. Roosevelta v Banskej Bystrici poskytla PSS, a. s., finančný dar 10 800 € na zakúpenie transportného prístroja na umelú pľúcnu ventiláciu pre nedonosené bábätká. Jeho hlavným benefitom je, že sa môže používať aj pri vyšetrení magnetickou rezonanciou, pretože je MRI kompatibilný. Nemocnici s poliklinikou v Kráľovskom Chlmci zase PSS, a. s., poskytla finančný dar vo výške 10 000 €. „Aby sme mohli svojim pacientom zabezpečiť kvalitnú a rýchlu starostlivosť, potrebovali sme získať financie na kúpu intenzívneho lôžka a monitoru vitálnych funkcií orgánov. Veľmi nás teší, že sa nám to vďaka Prvej stavebnej sporiteľni podarilo,“ netajila v tejto súvislosti svoju radosť riaditeľka nemocnice Klára Hencelová.

PSS, a. s., podporila v roku 2018 aj ďalšie neziskové organizácie a občianske združenia; boli to napríklad Nemocnica Snina, s. r. o. (rozšírenie materiálno-technického zabezpečenia nemocnice), nadácia Križovatka (zakúpenie 55 monitorov dychu), Klinika detskej hematológie a onkológie LF UK a Národného ústavu detských chorôb v Bratislave (rekonštrukcia izieb do stavu spĺňajúceho vysoké kritériá). Fyzickým osobám poskytla PSS, a. s., finančné prostriedky vo väčšine prípadov ako sociálnu výpomoc v ťažkej životnej situácii. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 2 000 € svojim maloletým klientom, ktorí počas roka 2018 osireli.

Súčasťou filantropických aktivít PSS, a. s., je aj finančná podpora verejnoprospešných projektov, ako aj finančná podpora formou reklamného partnerstva. V roku 2018 PSS, a. s., takto pomohla sumou takmer 670 000 € pri realizácii niekoľkých desiatok projektov z oblasti kultúry, vzdelania a športu. Boli to napríklad projekty Hodina deťom, Úsmev ako dar, Integrácia – Slnko svieti rovnako pre všetky deti, Senior Friendly, Slovenka roka, umelecká čipkárská dielňa, Bojnický rozprávkový zámok, festival Pohoda, koncerty Slovenskej filharmónie, Zlatý koncert, koncert Vianoce v Bratislave 2018, podpora činnosti Slovenského paralympijského výboru, kanoistov Ladislava a Petra Škantárovcov, folklórneho súboru Lúčnica, Radošinského naivného divadla, podpora Centra sociálnych služieb Partizánske, Filozofickej fakulty Prešovskej univerzity v Prešove, združenia Priatelia hudobných dní Bruna Waltera a mnohé iné kultúrno-spoločenské, komunikačné, vzdelávacie a športové projekty tak pre dospelých, ako aj pre deti a mládež.

Prostredníctvom asignačnej dane PSS, a. s., v roku 2018 venovala 97 500 € na podporu činnosti a projektov neziskových organizácií a občianskych združení.

Výrazom spoločenskej zodpovednosti PSS, a. s., bola aj účasť jej zamestnancov na dobrovoľníckych akciách. V rámci dobrovoľníckej akcie Naše mesto pomohli pri skrášľovaní areálu Materskej školy na Kaméliovej ulici v Bratislave. Do Bratislavského týždňa dobrovoľníctva sa zase zapojili pomocou pri rekonštrukcii priestorov Centra rodiny v Bratislave-Dúbravke.

Špecifickou formou podpory zo strany PSS, a. s., je Fond Prvej stavebnej sporiteľne na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004 a jeho prostriedky sú určené predovšetkým na financovanie projektov zameraných na progres v starostlivosti o bytové objekty vrátane obnovy historických pamiatok na Slovensku. Rovnako sa zameriava aj na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním v oblasti stavebníctva a architektúry.

V roku 2016 PSS, a. s., v rámci aktivít Fondu, vyhlásila grantový program zameraný na podporu revitalizácie verejných priestranstiev a vnútroblokov v obytných zónach miest a obcí Slovenska s cieľom prispieť k skrášleniu a spríjemneniu prostredia obytných súborov, ako aj k funkčnému využitiu zanedbaných verejných priestranstiev. V roku 2018 bolo sumou v celkovej výške 29 200 € podporených 11 projektov. Celkovo do konca roka 2018 PSS, a. s., podporila 34 projektov v mestách a obciach v rôznych častiach Slovenska sumou viac než 108 000 eur. Ku koncu vlaňajška bolo z tohto počtu ukončených 23 projektov, z ktorých 21 už bolo odovzdaných do užívania. V roku 2018 to boli napríklad detské ihriská v Levoči, Dúbravici, Záhorskej Vsi, Klíšskej Nemej, revitalizovaný verejný park v Habure či centrá obcí Bajerovce a Oravský Podzámok.

Súčasťou aktivít Fondu je aj grantový program zameraný na podporu vzdelávania v oblasti výstavby, obnovy a údržby bývania formou štúdia na zahraničných fakultách v rámci programu ERASMUS, formou študentských vedeckých prác, ako aj formou účasti zahraničných lektorov na vzdelávacom procese. Na tento grantový program PSS, a. s., v roku 2018 poskytla spolu 14 460 €.

Ďalších 10 000 € z prostriedkov Fondu bolo v roku 2018 určených na dlhodobu podporu projektov, t. j. letná univerzita stredoškóľakov na STU Bratislava Študujte s nami, akreditovaný kurz Správa bytového fondu v SR, odborné periodikum pre študentov Fakulty architektúry STU Architektonické listy a súťaže Stavba roka 2017 a Bakalár 2017.



Projekty realizované s podporou grantového programu PSS, a. s.

Levoča



Habura



Klíšska Nemá



Oravský Podzámok



Intenzívne lôžko
pre Nemocnicu Kráľovský Chlmec.



Transportný prístroj
pre Nemocnicu F. D. Roosevelta
v Banskej Bystrici.



Účasť zamestnancov PSS, a. s., na dobrovoľníckych akciách.

5.4. KOMUNIKÁCIA – INTERNÁ AJ EXTERNÁ

Komunikáciu, tak internú, ako aj externú, považuje PSS, a. s., za dôležitú súčasť svojej činnosti. Na komunikáciu so svojimi zamestnancami a obchodnými zástupcami, rovnako ako na komunikáciu so svojimi klientmi a verejnosťou vôbec využíva PSS, a. s., viaceré spôsoby a možnosti.

Internú komunikáciu zastrešuje samostatný odbor komunikácia, v ktorého kompetencii je interná komunikácia ako celok, s jej komplexným riešením.

Jedným zo zaužívaných foriem internej komunikácie je firemný časopis IMPULZ určený pre zamestnancov a obchodných zástupcov PSS, a. s. Je dôležitým nástrojom sprostredkovania rozhodnutí vedenia banky zamestnancom a odbytovej sieťou, informovania o zámeroch, cieľoch a smerovaní firmy, o novinkách, dosiahnutých výsledkoch, pripravených podujatiach i ďalších aktivitách súvisiacich so životom firmy, jej zamestnancov a obchodných zástupcov. V roku 2018 prešiel časopis úpravou svojej obsahovej a najmä grafickej „tváre“, čo sa pozitívne odrazilo na všetkých 5-tich vydaniach časopisu (každé v náklade 1 500 výtlačkov).

Ďalším už „klasickým“ nástrojom internej komunikácie je intranet. Vďaka tomu, že každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, sú hlavnými prednosťami intranetu okamžitá dostupnosť a možnosť aktualizácie informácií prakticky na dennej báze. Elektronickú komunikáciu s odbytovou sieťou zase zabezpečuje systém Kwéria, ktorú majú k dispozícii všetci obchodní zástupcovia PSS, a. s.

„Modernejšou“ súčasťou internej komunikácie PSS, a. s., sú informačné obrazovky. Prinášajú informácie aktualizované na dennej báze. Zároveň sú aj atraktívnym vizuálnym nástrojom; prezentujú nielen text, ale aj obrazový materiál.

Veľmi obľúbenou formou internej komunikácie sú eventy pre zamestnancov. Profilované sú do niekoľkých typov: tematické dni, súťaže, akcie humanitárneho a charitatívneho charakteru, stretnutia so zaujímavými ľuďmi, výstavy. V roku 2018 sa s mimoriadne priaznivou odozvou stretli Deň zdravia v PSS a Rodinný deň v PSS pripravený pre zamestnancov PSS a ich rodinných príslušníkov. Záujmu sa však tešili aj Športové hry PSS, workshopy Ako byť fit v práci, Spoznaj svoje kalórie, Sebaobrana s Krav maga, súťaž Nevyrušovať... Tu som doma ja, tvorivé dielne, besedy – stretnutia so zaujímavými ľuďmi.

Externú komunikáciu majú na starosti predovšetkým úsek marketing a samostatný odbor komunikácia, v niektorých smeroch dopĺňané úsekom starostlivosti o klientov.

Zo strany klientov obľúbeným nástrojom externej komunikácie je klientsky časopis DOMa, zároveň zameraný na podporu činnosti obchodných zástupcov PSS, a. s. Jeho obsahovú náplň tvoria predovšetkým informácie o ponuke PSS, a. s., a konkrétnych možnostiach využitia stavebného sporenia, aspektoch práce obchodného zástupcu PSS, a. s., spolu s tým sú však súčasťou jeho obsahu zaujímavé rozhovory, praktické nápady, rady a tipy na zlepšenie bývania. V roku 2018 vyšli 4 vydania časopisu DOMa, každé v náklade 30 000 výtlačkov. Popri klasickej papierovej forme je časopis DOMa k dispozícii aj ako pdf a html verzia na stránke www.pss.sk a tiež ako mobilná aplikácia určená pre tablety a smartfóny.

V rámci externej komunikácie venuje PSS, a. s., veľkú pozornosť svojej webovej stránke. Jej základnými parametrami sú prehľadnosť, moderný dizajn, intuitívne vyhľadávanie,

informačná nasýtenosť. Zaujímavá je aj online verzia časopisu DOMa, ktorý tu je tematicky rozdelený podľa sekcií, čo prináša jednoduché a rýchle vyhľadávanie informácií.

Súčasťou externej komunikácie PSS, a. s., je aj firemná stránka na sociálnej sieti Facebook. Prostredníctvom nej PSS, a. s., zverejňuje dôležité informácie zo života firmy, prezentuje charitatívne projekty, produktové novinky, ale zároveň poskytuje interakciu vo forme súťaží. Cieľom tejto formy externej komunikácie je posilnenie dobrého mena PSS, a. s., aj v online prostredí a nadviazanie kontaktu s potenciálnymi klientmi. Zo štatistiky firemnej facebookovej stránky za rok 2018 vyberáme niekoľko zaujímavých údajov: celkový počet fanúšikov: 23 007, celkový dosah: 2 906 039, angažovanosť: 83 717.

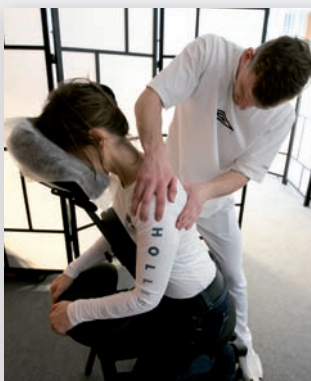
Dôležitým nástrojom externej komunikácie PSS, a. s., je Centrum telefonických služieb (CTS). Do jeho kompetencie patrí predovšetkým odpovedanie na telefonické a e-mailové otázky klientov, online realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou prostredníctvom PIN. Takisto poskytuje informácie obchodným zástupcom PSS, a. s. Záujem o komunikáciu prostredníctvom CTS potvrdzuje 149 350 telefonických hovorov a 12 880 e-mailov, ktoré operátori CTS vybavili v roku 2018. Mesačne to predstavovalo v priemere 1 159 hovorov, respektíve denne v priemere 56 hovorov na jedného operátora. Trojicu najfrekvencovanejších tém hovorov tvorili informácie o úveroch (39 %), informácie o sporení (18 %) a portál Moja PSS (12 %).

Samozrejmosťou aj v roku 2018 bola systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými i elektronickými. PSS, a. s., ju realizovala formou stretnutí členov predstavenstva PSS, a. s., s novinármi, účasťou v televíznych a rozhlasových reláciách, odpovedaním na aktuálne otázky zástupcov médií, vydávaním pravidelných tlačových správ, ako aj PR aktivitami. Hlavnou témou komunikácie s médiami v roku 2018 bola jednoznačne novela zákona o stavebnom sporení.

Niekoľko fotomomentov z akcií pre zamestnancov v roku 2018



Rodinný deň v PSS.



Deň zdravia v PSS.



Športové hry PSS.



5.5. BEZPEČNOSŤ PRI PRÁCI

Pri zabezpečovaní úloh bezpečnosti a ochrany zdravia pri práci (BOZP) a pracovnej zdravotnej služby (PZS) postupuje PSS, a. s., v súlade so zákonom č. 124/2006 Z. z. o bezpečnosti a ochrane zdravia pri práci, zákonom č. 355/2007 Z. z. o ochrane, podpore a rozvoji verejného zdravia a ďalšími právnymi normami.

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

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

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

5.6. ENVIRONMENTÁLNE PROSTREDIE

Rok 2018 naplno potvrdil postavenie PSS, a. s., ako environmentálne zodpovednej firmy. Environmentálnu zodpovednosť chce PSS, a. s., aplikovať v troch základných rovinách, ktoré bude každoročne naplňovať a rozvíjať:

- efektívna spotreba zdrojov (elektrina, voda),
 - „zelené“ investície,
 - zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov,
- pričom rok 2018 priniesol aj konkrétne kroky ich naplňania.

Efektívna spotreba zdrojov

V súlade s legislatívou Slovenskej republiky si PSS, a. s., v roku 2018 nechala vyhotoviť energetický certifikát budov v majetku PSS, a. s. Certifikát potvrdil opodstatnenie investícií do skvalitnenia technológií v uplynulom období: budova ústredia PSS, a. s., na Bajkalskej ulici v Bratislave stúpila z pôvodnej energetickej hodnoty C na hodnotu A1/B.

V najstaršej časti budovy ústredia PSS, a. s., bola podstatná časť kancelárskych svietidiel nahradená novými LED svietidlami, čím prišlo k úspore elektrickej energie, ako aj k úspore počtu samotných svietidiel.

V roku 2018 sa PSS, a. s., venovala aj elektronizácii procesov, konkrétne zavedením kompletného balíka e-formulárov pre odbytovú sieť, a tým k nahradeniu papierových samoprepisovacích formulárov ich elektronickými verziami.

„Zelené“ investície

V rámci svojho autoparku vymenila PSS, a. s., v roku 2018 motorové vozidlo s konvenčným motorom za plne elektrické. Súčasťou tejto investície bolo vybudovanie elektrickej nabíjacej stanice, ktorá má verejný charakter a umožňuje klientom, návštevníkom a zamestnancom dobýjať batérie elektromobilov a motocyklov.

Zvyšovanie environmentálneho povedomia zamestnancov

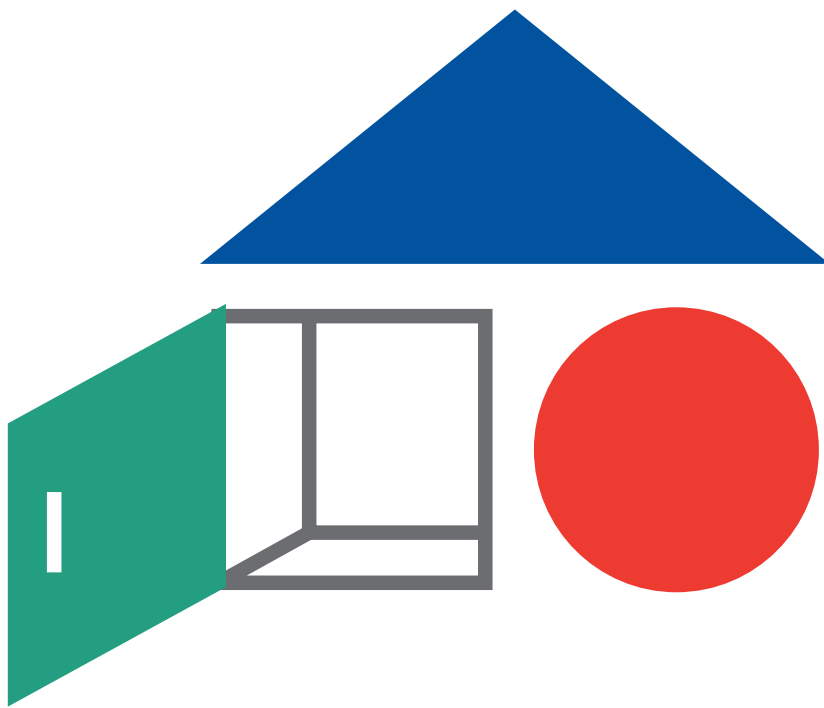
V roku 2018 sa dostal k slovu pilotný projekt Kancelária bez odpadkového koša. Jeho výsledkom je – zo strany zamestnancov – vedomé produkovanie menšieho množstva odpadu a zároveň efektívnejšie triedenie vyprodukovaného odpadu.

Ďalšou formou realizácie tohto faktora je používanie alternatívnych materiálov – ekologických foriem obalov v gastronómii, a to tak vo vlastnej jedálni, ako aj počas eventov organizovaných PSS, a. s.

Aj v roku 2018 pokračovala PSS, a. s., v podpore mobilnej aplikácie Green Bin občianskeho združenia EKOrast. Green Bin vie jednoducho a rýchlo pomôcť s recykláciou odpadu, ako aj s likvidáciou elektroodpadu, starých batérií, liekov či svietidiel. Aplikácia je bezplatne dostupná na platformách iOS aj Android.

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2018 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na elimináciu týchto negatívnych vplyvov. V rámci vlastného Fondu PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila PSS, a. s., v roku 2018 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 životnému prostrediu.

Účtovná závierka



Súvaha k 31. decembru 2018 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	31. december 2018	31. december 2017
AKTÍVA			
Finančné aktíva oceňované amortizovanou hodnotou:			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	69 413	103 055
Pohľadávky voči bankám	7	68 923	37 440
Cenné papiere držané do splatnosti		-	461 874
Dlhové cenné papiere	8	632 481	-
Úvery poskytnuté klientom	9	2 227 112	2 167 575
Ostatné finančné aktíva	10	626	762
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát:			
Podiely v dcérskych spoločnostiach	11	2 371	2 387
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere		-	154 407
Dlhodobý hmotný majetok	12	30 321	31 760
Investície v nehnuteľnostiach	13	983	1 002
Dlhodobý nehmotný majetok	14	25 038	22 478
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		558	766
Odložená daňová pohľadávka	15	14 164	12 569
Ostatné nefinančné aktíva	16	7 803	7 558
AKTÍVA SPOLU		3 079 793	3 003 633
PASÍVA			
Finančné záväzky oceňované amortizovanou hodnotou:			
Záväzky z emitovaných dlhopisov	17	14 975	-
Úsporné vklady klientov	18	2 789 698	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	19	5 359	3 151
Ostatné finančné záväzky	20	3 453	3 009
Rezervy	21	11 717	12 423
Ostatné nefinančné záväzky	22	11 210	14 406
Cudzie zdroje		2 836 412	2 768 266
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 505	22 505
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		-	1 048
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach		-12	-
Nerozdelený zisk z minulých rokov		119 445	108 436
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		15 458	17 393
Vlastné imanie	23	243 381	235 367
PASÍVA SPOLU		3 079 793	3 003 633

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

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2018 – 31. december 2018	1. január 2017 – 31. december 2017
Úrokové výnosy		103 135	106 048
Úrokové náklady		-47 223	-49 118
Čisté úrokové výnosy	24	55 912	56 930
Zisk/strata z cenných papierov určených na predaj		-	471
Výnosy z poplatkov a provízií		16 551	16 750
Náklady na poplatky a provízie		-1 216	-1 093
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	15 335	15 657
Nakupované služby a podobné náklady	26	-14 869	-15 539
Personálne náklady	27	-15 571	-14 914
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-4 423	-4 275
Ostatné prevádzkové náklady	28	-6 875	-6 779
Ostatné prevádzkové výnosy	29	346	483
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		29 855	32 034
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-8 686	-8 743
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-886	-764
Zisk pred zdanením		20 283	22 527
Daň z príjmov	32	-4 825	-5 134
Zisk po zdanení		15 458	17 393

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2018 – 31. december 2018	1. január 2017 – 31. december 2017
Zisk po zdanení		15 458	17 393
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane (2017: 356 tis. EUR)		-	-1 338
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach, po odpočítaní odloženej dane 3 tis. EUR		-12	-
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 45 tis. EUR (2017: 16 tis. EUR)		300	-111
Iný súhrnný zisk/strata spolu		288	-1 449
Súhrnný zisk spolu		15 746	15 944

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

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Oceňova- cí rozdiel z podielov v dcérskych spoločnostiach	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2017	66 500	19 485	22 507	2 386	-	108 545	20 420	239 843
Zisk po zdanení za rok 2017	-	-	-	-	-	-	17 393	17 393
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2017	-	-	-	-1 338	-	-111	-	-1 449
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2017</i>	-	-	-	-1 338	-	-111	17 393	15 944
Prevod zisku roka 2016	-	-	-	-	-	20 420	-20 420	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-2	-	-	2	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-20 420	-	-20 420
31. december 2017	66 500	19 485	22 505	1 048	-	108 436	17 393	235 367
1. január 2018	66 500	19 485	22 505	1 048	-	108 436	17 393	235 367
Úpravy IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	-	-	-	-1 048	-	-6 684	-	-7 732
1. január 2018 upravený	66 500	19 485	22 505	-	-	101 752	17 393	227 635
Zisk po zdanení za rok 2018	-	-	-	-	-	-	15 458	15 458
Iný súhrnný zisk/strata za rok 2018	-	-	-	-	-12	300	-	288
<i>Súhrnný zisk/strata spolu za rok 2018</i>	-	-	-	-	-12	300	-	288
Prevod zisku roka 2017	-	-	-	-	-	17 393	-17 393	-
31. december 2018	66 500	19 485	22 505	-	-12	119 445	15 458	243 381

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

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2018 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2018 – 31. december 2018	1. január 2017 – 31. december 2017
Prijaté úroky		103 828	98 651
Zaplatené úroky		-41 316	-45 224
Prijaté poplatky a provízie*		18 959	20 052
Platené poplatky a provízie*		-15 018	-18 824
Platby zamestnancom a dodávateľom		-31 352	-30 829
Ostatné výdavky		-6 537	-6 093
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		771	772
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-4 109	-4 615
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		25 226	13 890
Zvýšenie prevádzkových aktív		-40 580	-170 957
Nárast účtov v NBS		33 647	-79 840
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	3 000
Nárast úverov klientom		-74 474	-94 155
Pokles ostatných aktív		219	93
Nárast časového rozlíšenia aktív		28	-55
Zvýšenie prevádzkových pasív		61 631	169 771
Nárast záväzkov voči klientom		59 880	171 669
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		3 156	-811
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-1 510	-1 088
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		105	1
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		21 051	-1 186
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-5 517	-5 943
Príjmy z predaja investičného majetku		4	73
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-	-186 245
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		-	82 421
Príjmy z predaja finančných investícií na predaj		-	84 710
Výdavky na nákup dlhových cenných papierov		-132 114	-
Príjmy z predaja/splatnosti dlhových cenných papierov		111 000	-
Peňažné toky z investičnej činnosti		-26 627	-24 984
Vyplatené dividendy		-	-20 420
Príjmy z emisie dlhopisov		15 000	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		15 000	-20 420
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		34 650	-32 700
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 915	34 615
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	36 565	1 915
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		34 650	-32 700

* 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 5 až 58 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k 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 Banky k 31. decembru 2018 je 400, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2017: 406 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2018 bol 401 zamestnancov (2017: 404 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2018	2017
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

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

Účtovná závierka Banky za rok 2017 bola schválená valným zhromaždením 17. apríla 2018.

Regulačné požiadavky

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Táto účtovná závierka je riadna individuálna účtovná závierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom rozdiely z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

Táto účtovná závierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska a Ministerstvu financií SR a je uložená v registri účtovných závierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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

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

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

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2018, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2018

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

IFRS 9 „Finančné nástroje“ – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),

Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ dňa 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ – Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ dňa 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 1 a IAS 28 v dôsledku „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“ – prijaté EÚ dňa 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Banka k 1. januáru 2018 po prvýkrát aplikovala štandard IFRS 9 „Finančné nástroje“ (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr). V súlade s týmto štandardom, údaje vykázané v porovnávacom období neboli retrospektívne upravené. Všetky zmeny vyplývajúce z implementácie štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 sú vykázané v nerozdelenom zisku z minulých rokov.

Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, znehodnotenie finančných aktív a účtovanie zabezpečovacích derivátov.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov

V zmysle IFRS 9 je potrebné klasifikovať finančné aktíva v okamihu ich vzniku na základe:

- Business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie skupiny finančných aktív
 - Charakteristiky zmluvných peňažných tokov finančného aktíva
- Analýzou uvedených 2 kritérií sa určí spôsob ocenenia finančného aktíva.

Banka vykonala posúdenie business modelu jednotlivých portfólií finančných aktív. Všetky finančné aktíva Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“).

Banka ďalej vykonala analýzu charakteristiky zmluvných peňažných tokov finančných aktív, pričom sa zamerala najmä na podmienky predčasného splatenia a spôsob stanovenia úrokovej sadzby. Všetky finančné aktíva spĺňajú podmienku, že zmluvné peňažné toky finančného aktíva pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

V zmysle IFRS 9 sa finančný majetok oceňuje zostatkovou historickou hodnotou („amortised cost“), keď sú splnené nasledovné 2 podmienky:

- finančný majetok je súčasťou business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a
- zmluvné podmienky finančného nástroja vedú v stanovených termínoch k platbám, ktoré predstavujú výlučne platby istiny a platby úrokov z nesplatenej časti istiny.

V súlade s týmto štandardom sa všetky finančné aktíva Banky s výnimkou podielov v dcérskych spoločnostiach oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery („amortised cost“). Došlo k zmene spôsobu oceňovania cenných papierov určených na predaj, ktoré sa v minulosti oceňovali podľa štandardu IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, reálnou hodnotou s dopadom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu.

IFRS 9 ponúka možnosť, pri prvotnom účtovaní finančného nástroja, ktorý predstavuje podiel na vlastnom imaní inej spoločnosti, prijať rozhodnutie o účtovaní reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát – tzv. Fair Value OCI Option.

Banka k 1. januáru 2018 zosúladiť metódu oceňovania podielov v dcérskych spoločnostiach s metódou používanou jedným z akcionárov Banky a podiely v dcérskych spoločnostiach oceňuje reálnou hodnotou, pričom rozdiely z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát. Tieto finančné nástroje sa nezaraďujú do žiadneho business modelu.

Porovnanie metódy oceňovania finančných aktív a finančných pasív Banky podľa IAS 39 a podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR) je uvedené v tabuľke nižšie:

	IAS 39		IFRS 9	
	Metóda oceňovania	Účtovná hodnota	Metóda oceňovania	Účtovná hodnota
Finančné aktíva				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	103 055	„amortised cost“	103 055
Pohľadávky voči bankám	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	37 440	„amortised cost“	37 440
Dlhové cenné papiere	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (Finančný majetok určený na predaj)	154 407	„amortised cost“	153 080
	„amortised cost“ (Finančný majetok držaný do splatnosti)	461 874		461 874
Úvery poskytnuté klientom	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	2 167 575	„amortised cost“	2 159 255
Podiely v dcérskych spoločnostiach	*	2 387	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát	2 387
Ostatné finančné aktíva	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	762	„amortised cost“	762
Finančné aktíva spolu		2 927 500		2 917 853
Finančné záväzky				
Úsporné vklady klientov	„amortised cost“	2 735 277	„amortised cost“	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	„amortised cost“	3 151	„amortised cost“	3 151
Ostatné finančné záväzky	„amortised cost“	3 009	„amortised cost“	3 009
Finančné záväzky spolu		2 741 437		2 741 437

*V zmysle štandardu IAS 27 Individuálna účtovná závierka sa investície do dcérskych spoločností oceňovali obstarávacou cenou zníženou o opravné položky vypočítané podľa štandardu IAS 36 Zníženie hodnoty majetku

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a finančných pasív Banky a ich dopad na nerozdelený zisk a na iný súhrnný zisk/stratu Banky, vyplývajúci z implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018	Vplyv na nerozdelený zisk	Vplyv na iný súhrnný zisk/stratu
„Amortised cost“						
<i>Dlhové cenné papiere</i>						
31. december 2017	461 874	-	-	-	-	-
- prírastky z Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (Finančný majetok určený na predaj)	-	154 407	-1 327	-	-	-1 327
1. január 2018	-	-	-	614 954	-	-1 327
<i>Úvery poskytnuté klientom</i>						
31. december 2017	2 167 575	-	-	-	-	-
- precenenie znehodnotenia	-	-	-8 320	-	-	-
1. január 2018	-	-	-	2 159 255	-8 320	-
Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát						
<i>Dlhové cenné papiere</i>						
31. december 2017	154 407	-	-	-	-	-
- úbytky do „amortised cost“ (Finančný majetok určený na predaj)	-	-154 407	-	-	-	-
1. január 2018	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny v odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch Banky, vyplývajúce z implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018	Vplyv na nerozdelený zisk	Vplyv na iný súhrnný zisk/stratu
Odložená daňová pohľadávka				
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	12 433	14 180	1 747	-
Rezerva na úverové prísluby	-	29	29	-
Odložený daňový záväzok				
Cenné papiere určené na predaj	-279	-	-	279
Spolu	12 154	14 209	1 776	279

Znehodnotenie finančných nástrojov

V oblasti znehodnotenia finančných nástrojov Banka implementovala pravidlá pre zaraďovanie jednotlivých finančných nástrojov do príslušných stupňov znehodnotenia (viď bod (3g) poznámok).

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie konečných zostatkov opravných položiek vypočítaných v súlade so štandardom IAS 39 a rezerv vypočítaných v súlade s IAS 37 k 31. decembru 2017 a počiatočných stavov opravných položiek a rezerv vypočítaných v súlade so štandardom IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	Opravné položky podľa IAS 39 a rezervy podľa IAS 37 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Opravné položky a rezervy podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018	Vplyv na nerozdelený zisk	Vplyv na iný súhrnný zisk/stratu
Úvery poskytnuté klientom	-58 776	-	-8 320	-67 096	-8 320	-
Rezerva na úverové prísluby	-	-	-140	-140	-140	-
Spolu	-58 776	-	-8 460	-67 236	-8 460	-

Aplikácia novely IFRS 9 nemala vplyv na výkaz peňažných tokov.

Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 22. novembra 2016.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po roku 2018, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2018 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 16 „Lízingy“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr). Tento nový štandard výrazne zmení účtovanie, oceňovanie a vykazovanie lízingu u nájomcu. IFRS 16 eliminuje členenie lízingu na finančný a operatívny lízing tak ako to definuje IAS 17, pričom hlavnou požiadavkou tohto štandardu je vykazovanie všetkých lízingov dlhších ako 12 mesiacov (s výnimkou aktív nízkej hodnoty) v súvahe nájomcu, ktorý v súvahe vykáže právo na užívanie prenajatého aktíva (na strane aktív) a záväzkov z lízingu (na strane pasív) a vo výkaze ziskov a strát bude vykazovať odpis práva na užívanie prenajatého aktíva a úrok zo záväzkov z lízingu. Na strane prenajímateľa IFRS 16 preberá väčšinu účtovných zásad zo štandardu IAS 17, pričom prenajímateľ naďalej klasifikuje lízing na finančný a operatívny lízing a pokračuje v rozdielnom účtovaní finančného a operatívneho lízingu.

Banka počas roka 2018 vykonala analýzu dopadu IFRS 16 „Lízingy“ na účtovnú závierku Banky. V dôsledku implementácie tohto štandardu k 1. januáru 2019 Banka očakáva nárast majetku a záväzkov o 2 mil. EUR, bez vplyvu na vlastné imanie.

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“ - prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 19: Doplnenie, skrátenie alebo vysporiadanie plánu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky ku odkazom na koncepčný rámec v IFRS štandardoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 3 Podnikové kombinácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 a IAS 8: Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke reálnou hodnotou a rozdiely z precenenia sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

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

b) Vykazovanie podľa segmentov

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

Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

c) 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.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

e) Prepočet cudzej meny

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

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne

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

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

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami.

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

- business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie finančného majetku,
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov.

Na základe analýzy vyššie uvedených kritérií sa určí spôsob ocenenia poskytnutých úverov a pohľadávok.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Pri prvotnom vykázaní nenastáva rozdiel medzi reálnou hodnotou a transakčnou cenou. Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia 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 odhadujú očakávané úverové straty spojené s finančným majetkom a vykazujú opravné položky k poskytnutým úverom.

Pre účely výpočtu opravných položiek sa jednotlivé poskytnuté úvery a pohľadávky zatriedujú do príslušných stupňov znehodnotenia. Banka v zmysle požiadaviek IFRS 9 rozlišuje 3 stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú predovšetkým z IFRS 9 a všeobecnej definície zlyhaných úverov:

Stupeň I, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a iné pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12-mesačné očakávané straty.

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

- omeškanie so splátkami viac ako 30 dní,
- bol identifikovaný významný nárast kreditného rizika,
- bola realizovaná reštrukturalizácia pohľadávky z úveru,
- voči klientovi je vedená externá exekúcia.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika Banka stanovila na základe historických skúseností hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu.

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

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

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

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

Banka prechodom na IFRS 9 nezmenila posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa individuálne odhady s využitím Coxovej regresie. Individuálne LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I–III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre neodstúpené úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Pre odstúpené úvery sa používa expertný odhad, ktorý

¹ v angličtine „amortised cost“

je stanovený a aktualizovaný zodpovednými zamestnancami Banky. Odhady sa aktualizujú mesačne. Banka pri výpočte opravných položiek pre stupne I a II zohľadňuje na základe vlastných modelov pravdepodobnosť predčasného splatenia. Zároveň s 5% pravdepodobnosťou nastatia zohľadňuje aj negatívny makroekonomický scenár odvodený od stresových scenárov NBS, ktorý negatívne ovplyvňuje PD pre stupne I a II.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k úverom nad 1mil. Eur zaradených do stupňa 2 alebo 3 ako aj ku všetkým úverom, ku ktorým existuje interne stanovená individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. K ostatným úverom sa tvorí opravná položka na kolektívnom základe.

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 nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov. Banka po odpísaní pohľadávky nevykonáva žiadne kroky smerujúce k vymoženiu pohľadávky. Odpísané pohľadávky môžu byť predmetom postúpenia pohľadávky na iného veriteľa.

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

Banka neidentifikovala žiadne významné finančné aktíva, pri ktorých boli zmenené zmluvné peňažné toky v zmysle IFRS 9.

Banka nevykazuje žiadne finančné aktíva, ktoré sú kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými finančnými aktívami (POCI).

h) Dlhové cenné papiere

Banka vykazuje a oceňuje cenné papiere na základe ich zatriedenia do obchodného modelu, v ktorom sú finančné aktíva držané za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov ako aj na základe posúdenia charakteristiky ich peňažných tokov.

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatených istín.

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

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

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

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

Banka k 31. decembru 2018 vyhodnotila potrebu krytia investícií do cenných papierov. Banka má k 31. decembru 2018 v držaní len štátne dlhopisy SR a kryté dlhopisy slovenských bánk, pričom ich investičný rating sa pohybuje od BBB+ po AAA v zmysle stupnice ratingovej agentúry S&P (t.j. investičný stupeň). Banka považuje všetky dlhové cenné papiere za finančné aktíva s nízkym úverovým rizikom a zaraďuje ich do stupňa I.

Na základe historickej migračnej matice S&P za roky 1993-2016 a vzhľadom na rating jednotlivých investícií dosahuje historické 1Y PD pre tieto investície hodnotu 0,00%. Vzhľadom na skutočnosť, že v súčasnosti neexistujú relevantné informácie, ktoré by predikovali iný vývoj ako ten ktorý môžeme pozorovať v migračnej matici S&P, aktuálne očakávame, že 1Y PD pre investície v portfóliu Banky k 31. decembru 2018 je na úrovni veľmi blízkej 0,00%, v dôsledku čoho Banka k 31. decembru 2018 netvorí opravné položky k cenným papierom.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. 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. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom 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	
	2018	2017
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2018 vo výške 51 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2018 vo výške 38 tis. EUR.

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

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako tržová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej 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 redukujúce vplyvy.

l) Leasing

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

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

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

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

m) Záväzky z emitovaných dlhopisov

Záväzky z emitovaných dlhopisov predstavujú podriadený dlh Banky, ktorý by bol v prípade konkurzu, reštrukturalizácie alebo likvidácie Banky uspokojený až po uspokojení všetkých pohľadávok ostatných veriteľov.

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

n) 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.

o) 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.

p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslubov.

q) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

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

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

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

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

Záväzok je ocenený metódou Projected Unit Credit. 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, výnosy z aktív penzijného plánu s výnimkou súm zahrnutých čistých úrokov a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

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

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

Ako požitok po ukončení pracovného pomeru 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:

- finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva,
- odložená časť odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

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

r) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

s) 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 zatriedených do stupňa III sa počítajú z čistej účtovnej hodnoty úveru použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

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

t) 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 a sú vykázané v položke Úvery poskytnuté klientom.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Úsporné vklady klientov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedenie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, 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.

u) 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 2018 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 21 %).

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku. Pre rok 2018 je daňová sadzba vo výške 21 %.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú poisťno-matematické zisky a straty. 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.

v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

w) 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 hodnota² predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania³. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

x) 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.

y) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií. Pre rok 2018 je stanovený ročný odvod vo výške 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a o hodnotu podriadeného dlhu. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Rada Fondu ochrany vkladov podľa §6 ods. 2 a 4 v spojení s §17 ods. 1 písm j) zákona Narodnej rady Slovenskej republiky č. 115/1996 Z.z. o ochrane vkladov, určuje výšku ročného príspevku do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV) na príslušný kalendárny rok pre každú banku, ktorá podľa §4 zákona o ochrane vkladov má povinnosť zúčastniť sa na ochrane vkladov a platiť príspevok do FOV. Výška ročného príspevku je vypočítaná metodikou schválenou Radou FOV v súlade s §6 ods. 2 a 4 zákona o ochrane vkladov o stupni rizika banky a podľa § 6 ods. 5 zákona o ochrane vkladov o stabilite bankového sektora, o fáze hospodárskeho cyklu a o vplyve určených príspevkov na stabilitu bankového sektora Slovenskej republiky. V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov Banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil Banky.

z) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,50 % je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 15 458 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 079 793 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 pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov.

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

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a preverované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

b) Úrokový bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení.

Zmluvná výška úrokového bonusu je 50 % z dosiahnutých úrokov k 30. septembru 2014, pre zmluvy uzatvorené do 31. januára 2005 v tarife s pôvodným 2% úročením, do 31. marca 2001 v tarife Junior extra, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov, do 31. marca 2000 v každej tarife, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov. Úrokový bonus bude stavebnému sporiteľovi vyplatený pri výplate nasporenej sumy. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus je rozdielom budúcich hodnôt za predpokladanú zostatkovú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja.

V roku 2011 sa ďalej poskytol úrokový bonus 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 prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus 2011 je rozdielom budúcich hodnôt za dosiahnutú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja, vynásobená pravdepodobnosťou pripísania bonusu.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 68,3 % do 100 % pre úrokový bonus 2011 a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100%. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2018 by bol nižší o 16 tis. EUR (2017: nižší o 19 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2018 by bol vyšší o 555 tis. EUR (2017: vyšší o 560 tis. EUR).

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

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (21) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočností, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

d) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39 daňovo uznateľné v plnej výške. Na základe zmeny v Zákone o daniach z príjmov Banka aplikovala nové pravidlá a daňovo uznateľné v plnej výške sú len odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Z toho dôvodu vzniká odložená daňová pohľadávka, ktorá bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v budúcich účtovných obdobiach.

e) Záväzky z dôchodkového plánu

Banka v roku 2018 uskutočnila právnu analýzu zmlúv o dôchodkovom zabezpečení a súvisiacich poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy v plnom rozsahu pokrývajú všetky nároky oprávnených zamestnancov z titulu zmlúv o dôchodkovom zabezpečení. Na základe tejto analýzy Banka upravila výšku časti rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky a vykázala ju vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poisťných zmlúv. Uvedená zmena odhadu výšky rezervy mala za následok rozpustenie rezervy vo výške 1 628 tis. Eur.

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

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

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (40) Odhad reálnej hodnoty.

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

FINANČNÝ MAJETOK K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	-	-	69 413
Pohľadávky voči bankám	68 923	-	-	68 923
Štátne dlhopisy	497 766	-	-	497 766
Kryté dlhopisy	134 715	-	-	134 715
Stavebné úvery	157 657	13 673	3 462	174 792
Medziúvery	1 816 814	185 614	104 130	2 106 558
Spotrebiteľské úvery	8 186	847	1 484	10 517
Ostatné úvery	642	6	-	648
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	-	-	2 371
Ostatné finančné aktíva	164	213	2 335	2 712
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 756 651	200 353	111 411	3 068 415
Opravné položky				
Stavebné úvery	-131	-330	-1 349	-1 810
Medziúvery	-5 216	-11 259	-46 130	-62 605
Spotrebiteľské úvery	-147	-200	-641	-988
Ostatné finančné aktíva	-27	-190	-1 869	-2 086
Opravné položky spolu	-5 521	-11 979	-49 989	-67 489
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	-	-	69 413
Pohľadávky voči bankám	68 923	-	-	68 923
Štátne dlhopisy	497 766	-	-	497 766
Kryté dlhopisy	134 715	-	-	134 715
Stavebné úvery	157 526	13 343	2 113	172 982
Medziúvery	1 811 598	174 355	58 000	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	8 039	647	843	9 529
Ostatné úvery	642	6	-	648
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	-	-	2 371
Ostatné finančné aktíva	137	23	466	626
Čistá účtovná hodnota spolu	2 751 130	188 374	61 422	3 000 926

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

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	26 938	-	-	-
Spolu	26 938	-	-	-
Rezerva na úverové prísluby	-81	-	-	-
Spolu	-81	-	-	-

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

FINANČNÝ MAJETOK OCEŇOVANÝ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	69 413
Pohľadávky voči bankám	68 923	68 923
Štátne dlhopisy	497 766	518 795
Kryté dlhopisy	134 715	135 543
Stavebné úvery*	172 982	172 982
Medziúvery*	2 043 953	2 043 953
Spotrebiteľské úvery*	9 529	9 529
Ostatné úvery*	648	648
Ostatné finančné aktíva	626	626
Finančný majetok oceňovaný v „amortised cost“ spolu	2 998 555	3 020 412
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY OCEŇOVANÉ V „AMORTISED COST“ K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 975	15 173
Úsporné vklady klientov*	2 789 698	2 789 698
Ostatné záväzky voči klientom	5 359	5 359
Ostatné finančné záväzky	3 453	3 453
Úverové prísluby	26 938	27 843
Finančné záväzky a úverové prísluby oceňované v „amortised cost“ spolu	2 840 423	2 841 526

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

Podiely v dcérskych spoločnostiach sa z dôvodu zosúladenia metódy oceňovania používanou jedným z akcionárov Banky, oceňujú reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát, ktorá je k 31. decembru 2018 vo výške 2 371 tis. EUR.

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií k 31. decembru 2017 (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 boli definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2017 (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	103 055	-	-	103 055	103 055
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	89 667	89 667	89 667
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	64 740	64 740	64 740
Pohľadávky voči bankám	37 440	-	-	37 440	37 440
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	386 233	-	386 233	409 421
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	75 641	-	75 641	76 046
Stavebné úvery*	195 705	-	-	195 705	195 705
Medziúvery*	1 959 485	-	-	1 959 485	1 959 485
Spotrebiteľské úvery*	11 720	-	-	11 720	11 720
Ostatné úvery*	665	-	-	665	665
Ostatné finančné aktíva	762	-	-	762	762
Finančný majetok spolu	2 308 832	461 874	154 407	2 925 113	2 948 706
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 735 277	-	2 735 277	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	-	3 151	-	3 151	3 151
Ostatné finančné záväzky	-	3 009	-	3 009	3 009
Úverové prísluby	-	-	44 398	44 398	45 819
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 741 437	44 398	2 785 835	2 787 256

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

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (36) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2018	2017
Pokladničná hotovosť	16	11
Účty v NBS	69 397	103 044
Spolu	69 413	103 055

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2018	2017
Bežné účty	1 450	1 904
Termínované vklady	65 101	30 007
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 372	5 529
Spolu	68 923	37 440

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2018	2017
Do 3 mesiacov, z toho:	35 094	-
- časové rozlíšenie úrokov	-6	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	30 007	30 007
- časové rozlíšenie úrokov	7	7
Spolu	65 101	30 007

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	2018	2017*
Štátne dlhopisy	497 766	475 900
Kryté dlhopisy	134 715	140 381
Spolu	632 481	616 281

*porovnávacie obdobie je vykázané podľa IAS 39

Všetky dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – viď bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov.

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity.

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

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2018			2017		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	174 792	-1 810	172 982	197 667	-1 962	195 705
Medziúvery	2 106 558	-62 605	2 043 953	2 015 695	-56 210	1 959 485
Spotrebiteľské úvery	10 517	-988	9 529	12 324	-604	11 720
Ostatné úvery	648	-	648	665	-	665
Spolu	2 292 515	-65 403	2 227 112	2 226 351	-58 776	2 167 575

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 665 457 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 640 617 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-	-	-58 776
Úpravy IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	-	-	-	-8 320
1. január upravený	-5 637	-12 769	-48 690	-67 096
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-1 434	-616	-218	-2 268
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia úverov	614	417	69	1 100
Čistá zmena stavu opravných položiek z dôvodu zmeny kreditného rizika	952	1 167	-8 134	-6 015
Prevody medzi stupňami I, II a III	11	-7	-4	-
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu predaja úverov	-	-	4 735	4 735
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu úverov	-	20	4 121	4 141
31. december	-5 494	-11 788	-48 121	-65 403

Pohyby opravných položiek k poskytnutým úverom boli počas roka v najväčšej miere ovplyvnené rozpustením opravných položiek k postúpeným a odpísaným nevymožiteľným pohľadávkam z úverov.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
1. január	-2 354	-399	-56 084	-58 837
Tvorba opravných položiek	-502	-248	-15 694	-16 444
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	523	99	7 519	8 141
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	490	-	11 639	12 129
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-543	-204	-11 567	-12 314
Úroky k znehodnoteným úverom	424	147	7 978	8 549
31. december	-1 962	-605	-56 209	-58 776

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 12 314 tis. EUR sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 549 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.

(10) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2018	2017
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	2 397	1 807
Rôzni dlžníci	315	651
Spolu	2 712	2 458
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 915	-1 435
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-171	-261
Spolu netto	626	762

Opravná položka vo výške 2 086 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 696 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 282 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 218 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-47	-29	-1 359	-1 435
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-10	-16	-611	-637
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	11	3	37	51
Prevody medzi stupňami I, II a III	17	21	-38	-
Použitie opravných položiek z dôvodu odpisu pohľadávky	2	3	86	91
Ostatné úpravy	-	-	15	15
31. december	-27	-18	-1 870	-1 915

Zmeny opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január	-	-261	-	-261
Nárast opravných položiek z dôvodu vzniku novej pohľadávky	-	-3	-	-3
Rozpustenie opravných položiek z dôvodu splatenia alebo predaja pohľadávky	-	93	-	93
31. december	-	-171	-	-171

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	2017
1. január	-1 260
Tvorba opravných položiek	-395
Použitie opravných položiek	220
31. december	-1 435

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2017
1. január	-225
Tvorba opravných položiek	-48
Použitie opravných položiek	12
31. december	-261

(11) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	2018	2017
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 304	2 319
DomBytDevelopment, s. r. o.	67	68
Spolu	2 371	2 387

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V roku 2018 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2017.

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 2018 je podiel v dcérskej spoločnosti DBG ocenený reálnu hodnotou (k 31. decembru 2017 bol ocenený obstarávacou cenou vo výške 3 363 tis. EUR zníženou o opravnú položku vo výške 1 044 tis. EUR).

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

	2018	2017
Aktíva spolu	2 307	2 321
Cudzie zdroje spolu	3	2
Vlastné imanie spolu	2 304	2 319
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 304	2 319
Strata	-15	-26
Podiel Banky na strate	-15	-26

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 2018 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2018 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V roku 2018 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2017.

K 31. decembru 2018 je podiel v dcérskej spoločnosti DBD ocenený reálnu hodnotou (k 31. decembru 2017 bol ocenený obstarávacou cenou vo výške 150 tis. EUR zníženou o opravnú položku vo výške 82 tis. EUR).

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

	2018	2017
Aktíva spolu	1 334	1 351
Cudzie zdroje spolu	2	2
Vlastné imanie spolu	1 332	1 349
Priamy podiel Banky na vlastnom imaní	67	68
Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní	1 265	1 281
Strata	-17	-28
Priamy podiel Banky na strate	-1	-1
Nepriamy podiel Banky na strate	-16	-27

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2018			2017		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	37 379	16 551	53 930	37 368	17 961	55 329
Prírastky	90	452	542	87	2 140	2 227
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	52	-	52	-	-	-
Úbytky	-56	-724	-780	-76	-3 550	-3 626
31. december	37 465	16 279	53 744	37 379	16 551	53 930
Oprávky						
1. január	-10 982	-11 107	-22 089	-10 561	-13 059	-23 620
Odpisy	-457	-1 537	-1 994	-496	-1 584	-2 080
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-21	-	-21	-	-	-
Úbytky	55	715	770	75	3 536	3 611
31. december	-11 405	-11 929	-23 334	-10 982	-11 107	-22 089
Opravné položky						
1. január	-103	-	-103	-103	-	-103
Tvorba opravnej položky	-6	-	-6	-	-	-
31. december	-109	-	-109	-103	-	-103
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	12	10	22	6	-	6
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	14	6	20	12	10	22
Čistá účtovná hodnota						

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

	2018	2017
1. január	22	6
Obstaranie	543	2 243
Zaradenie do užívania	-542	-2 227
Preúčtovanie	-3	-
31. december	20	22

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 49 846 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 49 821 tis. EUR), pričom v roku 2018 Banka zaplatila poistné vo výške 23 tis. EUR (2017: 23 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2018 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 47 tis. Eur (k 31. decembru 2017: 1 tis. Eur).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2018	2017
Obstarávacia cena		
1. január	1 804	1 807
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-52	-3
31. december	1 752	1 804
Oprávky		
1. január	-578	-566
Odpisy	-12	-12
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	21	-
31. december	-569	-578
Opravné položky		
1. január	-224	-228
Rozpustenie opravnej položky	24	4
31. december	-200	-224
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 002	1 013
31. december	983	1 002

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2018 výšku 1 163 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 173 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2018 vo výške 34 tis. EUR (2017: 36 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 68 tis. EUR (2017: 72 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 2018	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2017	9	38	-

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2018	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2017	Spolu
		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok			Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	
Obstarávacia cena						
1. január	891	38 514	39 405	479	36 635	37 114
Prírastky	114	1 791	1 905	412	1 962	2 374
Úbytky	-	-19	-19	-	-83	-83
31. december	1 005	40 286	41 291	891	38 514	39 405
Oprávky						
1. január	-134	-21 287	-21 421	-51	-19 259	-19 310
Odpisy	-121	-2 296	-2 417	-83	-2 100	-2 183
Úbytky	-	18	18	-	72	72
31. december	-255	-23 565	-23 820	-134	-21 287	-21 421
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	334	4 160	4 494	343	2 825	3 168
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	687	6 880	7 567	334	4 160	4 494
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 091	21 387	22 478	771	20 201	20 972
31. december	1 437	23 601	25 038	1 091	21 387	22 478

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2018 predstavuje 23 463 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 21 216 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2018 vo výške 138 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 171 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2018 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 75 tis. Eur (k 31. decembru 2017: 2 262 tis. Eur).

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

	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2018	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	2017	Spolu
		Ostatný dlhodobý nehmotný majetok			Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	
1. január	334	4 160	4 494	343	2 825	3 168
Obstaranie	467	4 517	4 984	415	3 468	3 883
Zaradenie do užívania	-114	-1 791	-1 905	-412	-1 962	-2 374
Preúčtovanie do nákladov	-	-6	-6	-12	-171	-183
31. december	687	6 880	7 567	334	4 160	4 494

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2018 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2017: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2018	2017
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	13 818	12 433
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	305	305
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	693	710
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 288	2 178
Ostatné	112	213
Spolu	17 340	15 963

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2018	2017
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 166	-3 102
Cenné papiere určené na predaj	-	-279
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-10	-13
Spolu	-3 176	-3 394

Odložená daňová pohľadávka netto	14 164	12 569
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2018	2017
1. január	12 569	12 456
Úpravy odloženej daňovej pohľadávky podľa IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	1 776	-
Úpravy odloženého daňového záväzku podľa IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	279	-
1. január upravený	14 624	12 456
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	-508	-259
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj a podielov v dcérskych spoločnostiach	3	356
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	45	16
31. december	14 164	12 569

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 14 164 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 12 569 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 (32) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2018	2017
Zásoby	17	14
Poskytnuté prevádzkové preddavky	787	618
Poskytnuté preddavky na provízie	-	5
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	42	49
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	5 275	5 164
Pohľadávka z poistných zmlúv	31	31
Náklady a príjmy budúcich období	1 651	1 677
Spolu	7 803	7 558

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

(17) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

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

(18) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2018	2017
Úsporné vklady fyzických osôb	2 716 215	2 666 416
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	67 932	63 313
- úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	33 226	31 679
Úrokový bonus	5 551	5 548
Spolu	2 789 698	2 735 277

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 045 619 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 850 263 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2018	2017
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	124	213
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 573	698
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 025	515
Iné záväzky voči klientom	2 637	1 725
Spolu	5 359	3 151

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

(20) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2018	2017
Rôzni veritelia, z toho:	2 792	2 032
- záväzky po lehote splatnosti	6	9
Záväzky z finančného leasingu	661	977
Spolu	3 453	3 009

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. decembru 2018 vo výške 1 400 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 271 tis. EUR).

(21) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2018 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje 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 je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov Banky vyplývajúcich z dôvodu výplaty zadržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je 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 dospenie 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 nasporovania minimálnej nasporovanej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť

splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

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

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstúpné vzniká členovi predstavenstva uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov, resp. funkčného obdobia dohodnutého na inú dobu.

Rezerva na úverové prísluby

Rezerva na úverové prísluby sa tvorí v zmysle štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových príslubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov a je bližšie popísaný v bode (3g) poznámok.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2018	2017
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	117	150
Rezerva na úverové prísluby	81	-
Spolu	198	150
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2018	2017
Rezerva na súdne spory	246	234
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	5 444	6 681
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 876	1 743
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 036	1 111
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 048	994
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	986	762
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	883	748
Spolu	11 519	12 273
Rezervy spolu	11 717	12 423

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2018 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2018	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2018
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	150	353	-294	-92	117
Rezerva na úverové prísluby	140	-	-59	-	81
Spolu	290	353	-353	-92	198

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2018 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2018	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2018
Rezerva na súdne spory	234	34	-	-	-22	246
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	6 681	604	-69	-144	-1 628*	5 444
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 743	121	-31	43	-	1 876
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	8 424	725	-100	-101	-1 628	7 320
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 111	95	-46	-	-124	1 036
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	994	387	-333	-	-	1 048
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	762	224	-	-	-	986
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD**	748	226	-	-	-91	883
Spolu	12 273	1 691	-479	-101	-1 865	11 519

*na základe právnej analýzy Banka vykázala časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poisťných zmlúv, v dôsledku čoho došlo k rozpusteniu rezervy vo výške 1 628 tis. Eur (viď aj bod (34) Zamestnanecké požitky).

** počiatočný stav rezervy bol preúčtovaný z účtov časového rozlíšenia

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2017 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2017	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2017
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	185	674	-597	-112	150
Spolu	185	674	-597	-112	150

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2017 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2017	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2017
Rezerva na súdne spory	223	11	-	-	-	234
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	10 121	597	-91	253	-4 199*	6 681
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu	-838	-	838	-	-	-
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 593	134	-60	76	-	1 743
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	10 876	731	687	329	-4 199	8 424
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	1 022	133	-44	-	-	1 111
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	791	341	-138	-	-	994
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	687	75	-	-	-	762
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD**	629	229	-	-	-110	748
Spolu	14 228	1 520	505	329	-4 309	12 273

*viď bod (34) Zamestnanecké požitky

** počiatočný stav rezervy bol preúčtovaný z účtov časového rozlíšenia

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2018	2017
Zúčtovanie so zamestnancami	530	372
Prijaté prevádzkové preddavky	454	825
Sociálny fond	49	65
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	6 784	7 925
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	6 515	7 495
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	411	499
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	2 982	4 720
- cieľové odmeny zamestnancov	1 584	1 647
- cieľové provízie odbytovej siete	610	2 321
- prémie bankových riaditeľov	143	143
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	292	330
Spolu	11 210	14 406

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.

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

SOCIÁLNY FOND	2018	2017
1. január	65	127
Tvorba sociálneho fondu	107	95
Použitie sociálneho fondu	-123	-157
31. december	49	65

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2018 (rovnako ako k 31. decembru 2017) 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 2018 Banka nevyplatila dividendy (v roku 2017 vyplatila dividendy vo výške 4 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 2017	2017
Zisk po zdanení za rok 2017	17 393
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2017	108 436
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	125 829
Prídel do charitatívneho fondu	-50
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov	125 729
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2017	100
Rozdiely zo zmeny metódy oceňovania – IFRS9	-6 684
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 45 tis. EUR	300
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2018	119 445

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2018	2018
Zisk po zdanení za rok 2018	15 458
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2018	119 445
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	134 903
Prídel do charitatívneho fondu	50
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	50

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2018	2017
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	94 810	98 004
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	33	23
- zo štátnych dlhopisov	7 331	-
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	-	6 407
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	-	663
- z krytých dlhopisov	961	-
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	-	483
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	-	468
Úrokové výnosy spolu	103 135	106 048
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-46 822	-48 876
- úrokové náklady z emitovaných dlhopisov	-180	-
- z leasingu	-3	-4
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-218	-238
Úrokové náklady spolu	-47 223	-49 118
Čisté úrokové výnosy spolu	55 912	56 930

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v roku 2018 výšku 3 800 tis. EUR (úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v roku 2017 výšku 8 549 tis. EUR).

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2018	2017
Poplatok za vedenie účtu	8 985	9 099
Poplatok za upomínanie	1 156	1 278
Poplatok za predčasné splatenie	1 782	1 815
Poplatok za rizikové životné poistenie	971	1 259
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	1 237	1 087
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	1 710	1 231
Ostatné poplatky	710	981
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	16 551	16 750
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 216	-1 093
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	15 335	15 657

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2018	2017
Nájomné	-1 897	-1 919
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-224	-294
- služby poskytnuté auditorom*	-105	-105
Náklady na odbyt a marketing	-7 103	-7 265
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 057	-1 950
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 588	-4 111
- oprava a udržiavanie majetku	-730	-759
- telekomunikačné a poštové služby	-783	-859
Spolu	-14 869	-15 539

*Služby poskytované Banke auditorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2018 zahŕňajú okrem štatutárneho auditu individuálnej účtovnej závierky a auditu výročnej správy aj nasledujúce služby:

- a) Komunikácia a spolupráca s auditorom akcionárov spoločnosti,
- b) Overenie údajov v hláseniach o obozretnom podnikaní požadovaných NBS a vypracovanie správy pre NBS,
- c) Príprava rozšírenej správy audítora pre Národnú banku Slovenska,
- d) Prezentácia za účelom podpory kontinuálneho vzdelávania členov predstavenstva a dozornej rady,
- e) Preklad účtovnej závierky do nemeckého jazyka a preklad účtovných výkazov do anglického jazyka.

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2018	2017
Mzdové náklady, z toho:	-12 003	-11 842
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-24
- odmeny členov dozorných orgánov	-122	-122
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-4 010	-4 132
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 872	-1 842
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	903	1 357
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-237	-223
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-224	-74
Spolu	-15 571	-14 914

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2018	2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-251	-236
Príspevok dohliadaných subjektov NBS, ECB	-297	-235
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-530	-497
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-100	-100
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	29	-133
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-5 594	-5 311
Iné prevádzkové náklady	-132	-267
Spolu	-6 875	-6 779

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2018	2017
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	5	70
Výnosy z nájomného	155	148
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	186	265
- <i>sprostredkovanie úrazového poistenia</i>	33	78
- <i>dôchodkové poistenie manažmentu</i>	51	100
Spolu	346	483

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY (v tis. EUR)	2018	2017
Tvorba opravných položiek	-18 846	-16 444
Rozpustenie opravných položiek	11 154	8 141
Strata z postúpených a odpísaných pohľadávok	-1 053	-440
Použitie rezervy na úverové prísluby	59	-
Spolu	-8 686	-8 743

V roku 2018 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov na iného veriteľa v brutto hodnote 7 968 tis. EUR (2017: 8 433 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 762 tis. EUR (2017: 760 tis. EUR), v ktorej bola zahrnutá aj odplata za pohľadávky odpísané pred ich postúpením vo výške 4 883 tis. EUR (2017: 3 061 tis. EUR). Zároveň Banka odpísala nevymožiteľné pohľadávky vo výške 4 099 tis. EUR (2017: 3 292 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2018	2017
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-638	-390
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	142	211
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-1	-48
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	92	12
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom	-	-27
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-6	-
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	24	4
Strata z odpísaných pohľadávok	-501	-526
Zisk z postúpených pohľadávok	2	-
Spolu	-886	-764

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2018	2017
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	20 283	22 528
- teoretická daň z príjmov vo výške 21 % (2017: 21 %)	4 260	4 730
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-370	-486
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	935	890
Celková vykázaná daň z príjmov	-4 825	-5 134
Efektívna daňová sadzba	23,8 %	22,8 %

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2018	2017
Daň z príjmov splatná	-4 317	-4 875
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-508	-259
Spolu	-4 825	-5 134

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2018 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 21 %).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné.

(33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2018 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2018	2017
Pokladničná hotovosť	15	11
Bežné účty	1 450	1 904
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	35 100	-
Spolu	36 565	1 915

(34) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method. Vzhľadom ku skutočnosti, že aktíva programu zahŕňajú aj také poisťné zmluvy, ktoré presne zodpovedajú sume a načasovaniu požitkov splatných podľa programu, reálna hodnota týchto poisťných zmlúv sa považuje za súčasnú hodnotu súvisiacich záväzkov. Časť rezervy na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky je z tohto dôvodu vykázaná vo výške pohľadávky voči poisťovni, ktorá je ocenená v reálnej hodnote poisťných zmlúv. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poisťno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

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

	2018	2017
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	7 320	8 424
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	7 320	8 424

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

	2018	2017
Náklady na služby bežného obdobia	634	624
Úrokové náklady	91	108
Zisk pri vyrovnaní programu / Zrušenie rezervy (viď bod (4 e) poznámok)	-1 628	-2 089
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (27) poznámok)	-903	-1 357

Banka v roku 2017 vykazala zisk z vyrovnania ako rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku z dôchodkového plánu k dátumu vyrovnania a hodnotou prevedených aktív programu vo výške 2 089 tis. EUR pred zohľadnením vplyvu odloženej dane. V hodnote 2 089 tis. EUR je zahrnuté:

- vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu záväzku z dôchodkového plánu vo výške 4 199 tis. Eur (viď bod (21) poznámok),
- vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu nároku z poisťných zmlúv vo výške -1 302 tis. EUR,
- vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu aktív plánu – postúpenej pohľadávky z poisťných zmlúv vo výške -808 tis. EUR.

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

	2018	2017
Poisťno-matematické zisky / straty k záväzkom dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-16	-
Poisťno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-86	822
Poisťno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	1	-493
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	-101	329
Spolu	-1 004	-1 028

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

	2018	2017
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	8 424	11 714
Náklady na služby bežného obdobia	634	624
Úrokové náklady	91	108
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-101	329
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-16	-
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-86	822
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	1	-493
Vyrovnanie programu / Zrušenie rezervy (viď bod (4 e) poznámok)	-1 628	-4 199
Vyplatené dôchodky	-100	-152
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	7 320	8 424

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

- **Riziko investície a úrokové riziko:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko fluktuácie:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad miery fluktuácie účastníkov programu počas trvania ich zamestnania v Banke. Zvýšenie miery fluktuácie účastníkov programu spôsobí zníženie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- **Riziko platu:** Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	2018	2017
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,00 %	0,97 %
Diskontná sadzba (odchodné)	1,54 %	1,33 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,98 %	1,86 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	2,42 %	1,74 %

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

	2018	2017
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	5 164	6 242
Úrokové výnosy	50	86
Príspevky (platené poistné)	-	-15
Vyplatené dôchodky	-93	-
Vyrovnanie programu	-	-1 302
Zisky / straty z precenenia	154	153
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	5 275	5 164

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

	2018	2017
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	-	838
Vyplatené dôchodky	-	-91
Vyrovnanie programu	-	-808
Úrokové výnosy	-	11
Zisky / straty z precenenia	-	50
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	-	-

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpia nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťovne. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 295 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1 % by sa tento záväzok zvýšil o 364 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 375 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1 % by sa tento záväzok znížil o 207 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery fluktuácie zvýšil o 10 %, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 69 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery fluktuácie o 10 % by sa tento záväzok zvýšil o 73 tis. EUR.

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

V roku 2018 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 237 tis. EUR (2017: 223 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 242 tis. EUR (2017: 227 tis. EUR). V roku 2018 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 881 tis. EUR (2017: 1 711 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 770 tis. EUR (2017: 700 tis. EUR).

(35) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 31. decembru 2018 ani k 31. decembru 2017.

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

	2018	2017
Nakupované služby	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-	-27
Spolu	-4	-31

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

	2019	2020	2021	2022	2023
Pohľadávky	5	5	5	5	5
Záväzky	8	8	8	8	8

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2018 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2018	2017
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere -0,3 % (2017: nula %)	13 326	1 692
Dlhové cenné papiere	35 353	-
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	-	18 144
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	-	20 364
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	4 381	4 728
Ostatné nefinančné aktíva	1	-
Spolu	53 061	44 928
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	14 975	-
Ostatné finančné záväzky	1	-
Spolu	14 976	-

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

	2018	2017
Úrokové náklady	-190	-8
Úrokové výnosy	227	249
Náklady na poplatky a provízie	-2	-83
Nakupované služby a podobné náklady	-40	-39
Spolu	-5	119

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2019	2020	2021	2022	2023
Záväzky	12	12	12	12	12

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	2018	2017
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,85 % (2017: 1,96 %)	746	732
Spolu	746	732
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,62 % (2017: 1,75 %)	1 242	1 358
Spolu	1 242	1 358

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

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (34) poznámok.

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

	2018	2017
Úrokové výnosy	4	5
Úrokové náklady	-18	-23
Spolu	-14	-18

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

	2018	2017
Krátkodobé zamestnanecké požičky	-2 202	-2 239
Zamestnanecké požičky po ukončení pracovného pomeru	1 090	-93
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požičky	-428	-281
Zamestnanecké požičky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 540	-2 613

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

	2018	2017
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2017: 1,82 %)	-	515
Celková suma splatených pôžičiek	9	12

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

	2018	2017
Celková suma splatených pôžičiek	1	5

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2018 úverové prísluby vo výške 26 938 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 44 398 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 81 tis. EUR (k 31. decembru 2017: nula).

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

(37) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

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

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2018 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 2,03 mil. EUR (k 31. decembru 2017: pokles o 2,09 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení (k 31. decembru 2017: nárast o 1,43 mil. EUR bol ovplyvnený nárastom oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj vo výške 2,72 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2018 poklesla o 2,03 mil. EUR (k 31. decembru 2017: nárast o 0,66 mil. EUR).

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

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

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (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	105 942	30 006	-	-	-	-	135 948
Úvery poskytnuté klientom	37 144	71 200	379 401	1 655 035	19 036	65 778	2 227 594
Dlhové cenné papiere	3 510	1 644	31 567	210 401	385 359	-	632 481
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 770	83 770
Aktíva	146 596	102 850	410 968	1 865 436	404 395	149 548	3 079 793
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	16	-	14 959	-	14 975
Úsporné vklady klientov	52 712	114 775	580 400	1 101 889	952 758	-7 477	2 795 057
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	243 381	243 381
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	26 380	26 380
Pasíva	52 712	114 775	580 416	1 101 889	967 717	262 284	3 079 793

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (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	104 948	30 007	-	-	-	-	134 955
Úvery poskytnuté klientom	21 022	54 323	250 901	1 628 755	145 047	67 899	2 167 947
Dlhové cenné papiere	2 077	9 738	107 176	138 017	359 273	-	616 281
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	84 450	84 450
Aktíva	128 047	94 068	358 077	1 766 772	504 320	152 349	3 003 633
Úsporné vklady klientov	77 027	141 767	671 488	1 054 972	804 156	-10 982	2 738 428
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	247 790	247 790
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	17 415	17 415
Pasíva	77 027	141 767	671 488	1 054 972	804 156	254 223	3 003 633

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2018	2017
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-0,40	-0,40
Pohľadávky voči bankám	-0,16	0,06
Úvery poskytnuté klientom	4,50	4,70
Cenné papiere určené na predaj	-	0,60
Cenné papiere držané do splatnosti	-	1,50
Dlhové cenné papiere	1,30	-
Pasíva		
Záväzky z emitovaných dlhopisov	2,16	-
Záväzky voči klientom	1,31	1,56

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2018 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2018 ani k 31. decembru 2017 významné devízové riziko.

(38) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odzrkadľuje nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

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

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné

časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (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	69 413	-	-	-	-	-	69 413
Pohľadávky voči bankám	38 917	30 006	-	-	-	-	68 923
Štátne dlhopisy	3 481	1 438	7 275	146 199	339 373	-	497 766
Kryté dlhopisy	29	205	24 292	64 204	45 985	-	134 715
Stavebné úvery	3 021	8 303	35 072	105 913	17 416	3 257	172 982
Medziúvery	9 535	13 284	59 260	253 551	1 646 341	61 982	2 043 953
Spotrebiteľské úvery	1 327	313	1 428	5 282	1 117	62	9 529
Ostatné úvery	14	28	123	420	63	-	648
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 371	2 371
Ostatné finančné aktíva	144	-	-	-	-	482	626
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	105 886	73 572	127 450	575 569	2 050 295	68 154	3 000 926

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	329	1 316	16 479	-	18 124
Úsporné vklady klientov	277 699	2 240 405	45 933	95 579	150 302	-	2 809 918
Ostatné záväzky voči klientom	3 466	-	-	-	-	1 893	5 359
Ostatné finančné záväzky	2 635	236	239	343	-	-	3 453
Úverové prísluby	1 691	304	2 365	22 578	-	-	26 938
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	285 491	2 240 945	48 866	119 816	166 781	1 893	2 863 792

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (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	103 055	-	-	-	-	-	103 055
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	89 667	-	-	-	89 667
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	8 094	15 250	41 396	-	-	64 740
Pohľadávky voči bankám	7 433	30 007	-	-	-	-	37 440
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	2 048	1 438	2 122	57 350	323 275	-	386 233
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	29	205	137	39 272	35 998	-	75 641
Stavebné úvery	3 852	9 434	39 601	121 554	19 075	2 189	195 705
Medziúvery	6 467	7 976	36 080	254 615	1 590 381	63 966	1 959 485
Spotrebiteľské úvery	1 083	343	1 563	6 186	1 661	884	11 720
Ostatné úvery	14	28	119	436	68	-	665
Ostatné finančné aktíva	390	-	-	-	-	372	762
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	124 371	57 525	184 539	520 809	1 970 458	67 411	2 925 113

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (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	255 142	2 234 372	30 377	100 066	139 477	-	2 759 434
Ostatné záväzky voči klientom	2 925	-	-	-	-	226	3 151
Ostatné finančné záväzky	1 942	80	-	977	-	10	3 009
Úverové prísluby	1 959	877	8 068	33 494	-	-	44 398
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	261 968	2 235 329	38 445	134 537	139 477	236	2 809 992

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- 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.

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schvaľovanie dlžníka, plnenia záväzku. Banka považuje za významnú nepožadovanú pohľadávku voči

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

g) Kolaterál Banky držaný ako záruka

Banka za jediný uplatniteľný kolaterál v kontexte výpočtu požiadavky na kapitál považuje peňažné prostriedky na účtoch stavebného sporenia v PSS, a.s., súvisiace s medziúverom. Zabezpečovacia a uhradzovacia funkcia tohto typu zabezpečenia je implementovaná priamo do zmluvy o úvere, tak že s peňažnými prostriedkami na príslušnom účte stavebného sporenia nemôže klient, ani žiadna tretia osoba počas celej fázy sporenia, až do pridelenia CS a zúčtovania účtu medziúveru a účtu stavebného sporenia disponovať. Účet stavebného sporenia prislúchajúci k účtu medziúveru je pre klienta ako aj pre iné osoby, tak zablokovaný pre akýkoľvek výber nasparených prostriedkov z tohto účtu.

h) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2018	2017
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	69 413	103 055
Štátne dlhopisy určené na predaj	-	89 667
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	-	64 740
Pohľadávky voči bankám	68 923	37 440
Štátne dlhopisy	497 766	-
Kryté dlhopisy	134 715	-
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	-	386 233
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	-	75 641
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 371	2 387
Stavebné úvery	172 982	195 705
Medziúvery	2 043 953	1 959 485
Spotrebiteľské úvery	9 529	11 720
Ostatné úvery	648	665
Ostatné finančné aktíva	626	762
Úverové prísluby	26 938	44 398
Spolu	3 027 864	2 971 898

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (36) poznámok.

i) Úverová kvalita finančných aktív

Úverová kvalita finančných aktív, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	2018		2017	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	1 326	P1	1 692	F2
Bežné účty Tatrabanka	76	P2	101	P2
Bežné účty Poštová banka	48	-	111	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	69 397	* ¹	103 044	* ¹
Termínované vklady ČSOB	19 994	P2	-	-
Termínované vklady Slovenská sporiteľňa	12 000	P1	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	20 002	-	20 001	-
Termínované vklady Privatbanka	10 005	-	10 006	-
Termínované vklady Wüstenrot stavebná sporiteľňa	3 100	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	2 372	* ²	5 529	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	-	-	89 667	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	-	-	386 233	A2
Štátne dlhopisy	497 766	A2	-	-
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	-	-	64 740	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	-	-	75 641	-
Kryté dlhopisy	134 715	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	626	bez ratingu	762	bez ratingu

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

*¹ expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

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

Úverová kvalita a omeškanie úverov Banky je nasledovné:

ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 977 805	158 761	1 684	2 138 250
31 – 90 dní po splatnosti	-	29 591	101	29 692
Nad 90 dní po splatnosti	-	-	59 170	59 170
Spolu k 31. decembru	1 977 805	188 352	60 955	2 227 112

Neznehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	312 616	-	-	312 616
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 207	3 552	5	-	4 764
Záložné právo na nehnuteľnosť	13 868	308 717	15	-	322 600
Ručiteľ, solidárne ručenie	34 410	173 526	31	202	208 169
Nezabezpečené	121 845	1 204 016	598	8 831	1 335 290
Spolu brutto	171 330	2 002 427	649	9 033	2 183 439

Znehodnotené úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	1 339	-	-	1 339
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	225	10 743	-	-	10 968
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 766	14 276	-	65	16 107
Nezabezpečené	1 471	77 769	-	1 419	80 659
Spolu brutto	3 462	104 129	-	1 484	109 075

Úvery poskytnuté klientom členené podľa znehodnotenia k 31. decembru 2017:

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 992 876	-6 486	1 986 390
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	41 335	-362	40 973
Úvery znehodnotené	192 140	-51 928	140 212
Spolu	2 226 351	-58 776	2 167 575

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	264 510	-	-	264 510
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 490	3 281	6	-	4 777
Záložné právo na nehnuteľnosť	16 718	311 897	14	-	328 629
Ručiteľ, solidárne ručenie	47 986	187 960	83	229	236 258
Nezabezpečené	118 979	1 029 169	562	9 992	1 158 702
Spolu brutto	185 173	1 796 817	665	10 221	1 992 876

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	171 013	618 519	-	-	789 532
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	45	227 082	-	-	227 127
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	171 058	845 601	-	-	1 016 659
Spolu pohľadávka z úveru brutto	185 173	1 796 817	665	10 221	1 992 876

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk.

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 399	35 455	-	481	41 335
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru brutto	5 399	35 455	-	481	41 335

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	4 252	-	-	4 252
Banková záruka vrátane vinkulácie	35	17	-	-	52
Záložné právo na nehnuteľnosť	827	6 737	-	-	7 564
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 923	3 942	-	11	5 876
Nezabezpečené	2 614	20 507	-	470	23 591
Spolu brutto	5 399	35 455	-	481	41 335

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	8 499	13 050	-	-	21 549
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	3 622	-	-	3 622
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	8 499	16 672	-	-	25 171
Spolu pohľadávka z úveru brutto	5 399	35 455	-	481	41 335

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

Znehodnotené úvery

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 744	56 355	-	195	58 294
31 – 90 dní po splatnosti	1 581	28 193	-	290	30 064
91 – 180 dní po splatnosti	288	9 202	-	156	9 646
181 – 360 dní po splatnosti	393	12 405	-	246	13 044
Nad 360 dní po splatnosti	3 089	77 268	-	735	81 092
Spolu k 31. decembru brutto	7 095	183 423	-	1 622	192 140

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2017 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	7 731	-	-	7 731
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	6	-	-	6
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 226	42 232	-	-	43 458
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 352	21 350	-	66	24 768
Nezabezpečené	2 517	112 104	-	1 556	116 177
Spolu brutto	7 095	183 423	-	1 622	192 140

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	10 424	69 727	-	-	80 151
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	7 505	-	-	7 505
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	10 424	77 232	-	-	87 656
Spolu pohľadávka z úveru brutto	7 095	183 423	-	1 622	192 140

* 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.

j) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 238 791 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 212 657 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku, nerozdeleným ziskom minulých období a od 30. júna 2018 aj podriadenými dlhopismi. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	2018	2017
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	223 791	212 657
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	140 571*	125 829
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	-	1 048
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	- 25 038	- 22 478
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Dodatočný kapitál Tier II	14 975	-
Spolu	238 766	212 657

* nerozdelený zisk minulých rokov obsahuje aj zisk za rok 2018 vo výške 15 458 tis. EUR, ktorý nebude vyplatený

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
 - b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
 - c) systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.
- Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:
- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
 - b) primerané meranie rizík,
 - c) zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

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

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

Banka k 31. decembru 2018 a k 31. decembru 2017 spĺňa regulatornú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. decembru 2018 min. 12,75 % (k 31. decembru 2017: min. 11,74 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,5 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 1,25 % proticyklický vankúš (k 31. decembru 2017: 0,5 %) a 1,00 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2017: 0,74 %). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2018 dosiahla hodnotu 14,62 % (k 31. decembru 2017: 13,17 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2018 dosiahla hodnotu 13,70 % (k 31. decembru 2017: 13,17 %). Banka dodržala k 31. decembru 2018 všetky limity pre kapitálovú primeranosť a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2019 až 2023.

(40) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a hypotekárnych záložných listov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- tržová cena cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracie hodnoty, resp. z hodnoty strednej najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov je stanovená podľa 1. úrovne. K 31. decembru 2018 v porovnaní s 31. decembrom 2017 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty dlhových cenných papierov určených na predaj medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne, ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované tržovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom tržová úroková miera 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 2018 bola 1,45 % p. a. (k 31. decembru 2017: 1,72 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2018 bola 0,67 % p. a. (k 31. decembru 2017: 0,32 % p. a.).

Reálna hodnota emitovaných dlhopisov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 2. úrovne.

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

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

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

Po 31. decembri 2018 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 9 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa komplexné štatistické modely s množstvom vstupných parametrov získaných z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.
Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dižníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.	Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.
	V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti s pravidelným prehodnocovaním očakávanej výnosnosti z vymáhania.

Stupeň znehodnotenia III zahŕňa znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: - Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, - Úverová zmluva bola odstúpená, - Klient je v konkurze alebo osobnom bankrote. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: - Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, - výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, - hodnotu zabezpečenia. V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe makroekonomických ukazovateľov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 48,1 mil. EUR a očakávané opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 17,3 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 65,4 mil. EUR k 31. decembru 2018.	V prípade pohľadávok, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia. Primeranosť úsudkov vedenia v oblasti stanovenia stratovosti úverov posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania vstupov do relevantných modelov banky na reálnu výnosnosť vymáhaných pohľadávok dosiahnutú bankou v minulosti. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia použitím metódy dátovej analytiky, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/v: - parametroch jednotlivých úverov, - zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a - výške opravnej položky vypočítanej bankou.
--	---

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídienie internej kontroly.

- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklucuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 17. apríla 2018. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 7 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

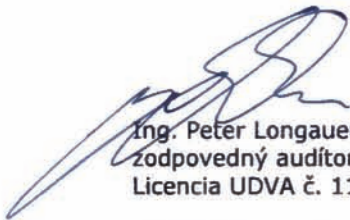
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali 31. januára 2019.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 8. február 2019



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE v zmysle § 27 odsek 6 zákona č. 423/2015 Z. z.

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

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2018 uvedenú na stranách 58 – 116 priloženej výročnej správy spoločnosti, ku ktorej sme dňa 8. februára 2019 vydali správu nezávislého audítora z auditu účtovnej závierky v nasledujúcom znení:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2018, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku *Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky*. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu	Zhrnutie našej reakcie na riziká
Opravné položky na zníženie hodnoty úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 9 účtovnej závierky</i>	
Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa komplexné štatistické modely s množstvom vstupných parametrov získaných z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Vykonali sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty.

Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky. Stupeň znehodnotenia III zahŕňa znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: • Klient je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • Úverová zmluva bola odstúpená, • Klient je v konkurze alebo osobnom bankrote. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, c) hodnotu zabezpečenia. V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe makroekonomických ukazovateľov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 48,1 mil. EUR a očakávané opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 17,3 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 65,4 mil. EUR k 31. decembru 2018.	V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti s pravidelným prehodnocovaním očakávanej výnosnosti z vymáhania. V prípade pohľadávok, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia. Primeranosť úsudkov vedenia v oblasti stanovenia stratovosti úverov posudzovali naši odborníci na úverové riziko na základe porovnania vstupov do relevantných modelov banky na reálnu výnosnosť vymáhaných pohľadávok dosiahnutú bankou v minulosti. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia použitím metódy dátovej analytiky, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: a) parametroch jednotlivých úverov, b) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a c) výške opravnej položky vypočítanej bankou.
---	--

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnej účtovnej závierky je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklucuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevládali nad verejným prospechom z jej uvedenia.

I. Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe – dodatok správy nezávislého audítora

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

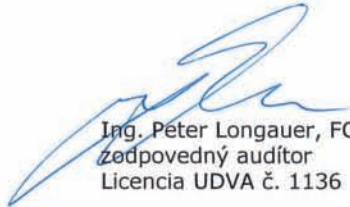
Vyhodnotili sme, či výročná správa spoločnosti obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Podľa nášho názoru, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2018 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o spoločnosti a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe, ktorú sme obdržali po dátume vydania správy z auditu účtovnej závierky. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 26. apríla 2019



Ing. Peter Longauer, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014