



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Výročná správa Geschäftsbericht 2010

Obsah

Príhovor predstavenstva	5
Profil spoločnosti.....	7
Zásady podnikania	13
Riadenie spoločnosti	19
Správa o činnosti.....	33
S ľuďmi a pre ľudí.....	50
Účtovná závierka.....	59
Vyjadrenia.....	119
Résumé.....	I – IX

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

	2010	2009	2008	2007	2006
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	201 223	211 616	165 862	169 801	155 493
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	1 740	1 935	1 867	1 668	1 594
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	21 152	17 630	21 693	17 020	10 724
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	258	223	248	190	115
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚMFSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	24 398	16 492	35 029	37 070	38 535
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	428	255	405	392	385
4. Účelovo použité nasparené prostriedky v mil. EUR*	57	72	101	107	92
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR²	485	326	506	499	477
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	907 768	913 370	928 018	956 958	982 765
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	11 711	11 395	11 071	10 696	10 617
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	1 792	1 667	1 615	1 458	1 351
7. Bilančná suma v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	2 125	2 000	1 949	1 808	1 669
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	1 797	1 724	1 704	1 556	1 381
9. Vlastný kapitál v mil. EUR³ (od 2005 podľa IFRS)	253	253	254	261	265
10. Zisk po zdanení v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	29	28	23	27	31
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	84,58	86,21	87,41	86,03	82,75
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	84,35	83,38	82,85	80,61	80,97
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	11,91	12,65	13,03	14,41	15,88
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	100,28	103,39	105,50	106,72	102,21
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v % k 31. 12.	4,61	4,42	3,45	3,03	3,09
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE) v %	18,42	17,45	13,66	16,20	19,67
17. Rentabilita aktív (ROA) v %	1,42	1,42	1,21	1,57	1,97
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	15,71	16,95	17,71	19,38	20,00
19. Počet zamestnancov	387	392	392	393	390

¹Úvery PO zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia

²Súčet riadkov označených (*)

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

Prehľad udalostí roka 2010

Január

- celoslovenské stretnutie odbytovej siete a zamestnancov PSS, a. s., v Národnom tenisovom centre v Bratislave spojené so slávnostným vyhodnotením odbytových výsledkov roka 2009 a prezentovaním noviniek na začiatok roka 2010
- stretnutie predstavenstva PSS, a. s., so zamestnancami ústredia PSS, a. s., zamerané na informovanie o plnení plánu za rok 2009 a o hlavných cieľoch na rok 2010
- PSS, a. s., sa zapojila do Programu pomoci občanom, ktorí stratili schopnosť splácať úver na bývanie v dôsledku hospodárskej krízy

Február

- tlačová konferencia PSS, a. s., zameraná na bilanciu roka 2009 a hlavné zámery roka 2010
- „eurá navyše“ – nová ponuka pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby
- vernostný bonus – zaujímavá ponuka pre 6- a viacročných klientov – fyzické osoby umožňujúca zvýšiť výnos zo sporenia
- viaceré zmeny zamerané na zlepšenie podmienok poskytovania úverov
- úprava stanovovania reálnej predajnej hodnoty záložného objektu a zavedenie „kategórie“ vybraní zmluvní znalci PSS, a. s.
- zmeny v províznom systéme, ktorých cieľom je zvýšiť kvalitu uzatváraných zmlúv o stavebnom sporení
- vyhlásenie súťaže Úvery 2010 pre obchodných zástupcov PSS, a. s. (trvala do 31. 7. 2010)
- štart dva mesiace trvajúcej reklamnej kampane, ktorá klientom ponúkala eurá navyše

Marec

- vyhlásenie výsledkov súťaže Ocenenie za príkladnú obnovu (v rámci projektu Partneri pre dedičstvo) realizovanej v spolupráci s Prvou stavebnou sporiteľňou, a. s.
- vyhlásenie výsledkov súťaže Najlepšie obnovený bytový dom roka, jedným z hlavných vyhlásovateľov ktorej bola PSS, a. s.

Apríl

- úvery len za 1,99 % p. a. – nová ponuka PSS, a. s., pre klientov – fyzické osoby a vybrané skupiny klientov – právnické osoby (spoločenstvá vlastníkov bytov, bytové družstvá a iní správcovia bytových objektov)
- riadne valné zhromaždenie a zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave
- štart reklamnej kampane (trvala do 30. 6. 2010), ktorá ponúkala úvery pre každého len za 1,99 %
- nadobudnutie účinnosti zákona č. 70/2010 Z. z., z ktorého vyplynuli viaceré zmeny v správe bytových domov
- 7 000 € na podporu činnosti Ligy proti rakovine SR pri príležitosti Dňa narcisov

Máj

- výjazdové zasadnutie TOP klubu 2010 združujúceho najúspešnejších obchodných zástupcov PSS, a. s., za rok 2009
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na konferencii UN Habitat for Humanity, ktorá sa konala v Bratislave
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na spoločnom kongrese Európskej ekonomickej komisie OSN a Európskeho zväzu stavebných sporiteľní; kongres na tému Dopady finančnej krízy sa uskutočnil v Mníchove
- titul Kampaň mesiaca máj 2010 pre kampaň PSS, a. s., Úvery na bývanie len za 1,99 %
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progressívne, cenovo dostupné bývanie

Jún

- mimoriadny Program pomoci PSS, a. s., určený pre občanov SR postihnutých povodňami
- pracovná návšteva zástupcov Asociácie rumunských bánk, rumunskej vlády, parlamentu a národnej banky v PSS, a. s.
- Športové hry PSS, a. s., na Donovaloch
- voľby do Zamestnaneckej rady PSS, a. s.
- nadobudnutie účinnosti zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch a implementovanie jeho ustanovení do praxe PSS, a. s.

Júl – august

- súťaž TOP kancelária 2010 o najkrajšiu kanceláriu obchodných zástupcov PSS, a. s.
- letná súťaž pre vybranú skupinu klientov PSS, a. s.

September

- zmluvy o stavebnom sporení bez poplatku za uzatvorenie – septembrová ponuka pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby
- nová ponuka pre spoločenstvá vlastníkov bytov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov – úvery s úrokovou sadzbou len 3,99 % p. a.
- vyhlásenie výsledkov súťaže CE.ZA.AR 2010 – cenu v kategórii Rodinné domy odovzdal Ing. Imrich Béreš, predseda predstavenstva PSS, a. s.
- účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na zasadnutí UNECE CHLM Human v Ženeve
- reklamná kampaň, ktorá klientom ponúkala možnosť ušetriť až 50 €
- vyhlásenie výsledkov súťaže TOP kancelária 2010
- vyžrebovanie výhercov letnej súťaže Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Október

- motivačno-pracovná cesta 24 obchodných zástupcov PSS, a. s. – výhercov súťaže Úvery 2010
- 3. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku Top firemný filantrop 2010 – ocenenie za PSS, a. s., preberal Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s.
- udelenie ceny PSS, a. s., Bytový dom roka mestskej štvrť Centrum Gercenova v bratislavskej mestskej časti Petržalka (v rámci súťaže Stavba roka)
- PSS, a. s. – hlavný partner 12. ročníka Hodiny deťom

November

- významný úspech PSS, a. s. – 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky
- výročné zasadnutie Európskeho zväzu stavebných sporiteľní v Bruseli, na ktorom bol Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s., opätovne zvolený za prezidenta EuBV
- mimoriadne valné zhromaždenie a zasadnutie dozornej rady PSS, a. s., v priestoroch ústredia PSS, a. s., v Bratislave

December

- 2. miesto pre PSS, a. s., v súťaži Zlatá minca 2010 (kategória Stavebné sporenie) za sporenie senior extra a titul Objav roka pre sporenie senior extra
- postup televízneho spotu Večera (kampaň PSS, a. s., Zmluva bez poplatku) do finále medzinárodnej súťaže Zlatá pecka 2010

Vážení obchodní partneri, vážení klienti, vážení akcionáři!

Rok 2010 bol pre celý svet už tretím rokom finančnej a hospodárskej krízy. Bol však aj prvým rokom nástupu hospodárskeho rastu. V porovnaní s ostatnými krajinami Európskej únie sa Slovenská republika vyznačuje jedným z najvyšších hospodárskych rastov. Makroekonomický obrat k lepšiemu sa však citelnejšie neprejavil ani v súkromných domácnostiach, ani v ekonomike väčšiny podnikov.

Zdržanlivé a opatrné prognózy o skončení hospodárskej krízy a len pomaly sa oživujúce hospodárstvo našli svoj odraz aj v pomalom znovuoživovaní investícií do nehnuteľností na bývanie. Ekonomický rast v roku 2010 označovali analytici za veľmi krehký a na Slovensku úzko viazaný s odbytom exportovaných produktov v západnej Európe. Podľa analýz až dlhodobejšia stabilita a prosperita v hospodárstve môžu potvrdiť reálny koniec krízy, bez ďalších negatívnych dôsledkov.

Stagnácia v roku 2010 osobitne pretrvávala v segmente realít. Najmä odbyt novopostavených bytov s väčším plošným štandardom, aj po poklese cien, zostal veľmi zle realizovateľný. Slovenské domácnosti však nemôžu dlhodobo pôsobiť bez rozvoja. Preto, napriek pretrvávajúcej kríze na trhu realít, nastalo oživenie vo využívaní bankových produktov na financovanie bývania. Väčšia časť ako v minulosti, a to predovšetkým z prostriedkov poskytnutých Prvou stavebnou sporiteľňou, a. s., bola orientovaná na obnovu a rekonštrukciu existujúceho bývania a aj na reštrukturalizáciu starších úverov na bývanie.

Bankový sektor na Slovensku bol aj v roku 2010 stabilný a bezpečný. Ani jedna z bánk nepotrebovala štátnu intervenciu. Určite aj vďaka zákonnej ochrane vkladov v plnej výške zaznamenali banky rast bilančnej sumy a vkladov a časť z nich aj rast zisku. Stavebné sporiteľne neponúkajú celé spektrum bankových produktov. Na základe zákona o stavebnom sporení môžu poskytovať len účelové sporenie a úvery na bývanie. Napriek tomu PSS, a. s., zaznamenala významné medziročné nárasty hospodárskych ukazovateľov – rast bilančnej sumy až o 6,2 %, vkladov až o 7,5 % a zisku (po zdanení) o 4,5 %.

Z hľadiska vývoja ekonomického prostredia a najmä stagnácie realitného trhu bol rok 2010 v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., mimoriadne úspešný. Potvrdili to aj analytici odborného týždenníka Trend, ktorí v tradičnom hodnotení bánk v rebríčku Banka roka, na základe dosiahnutých výsledkov, priradili Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., 2. priečku. Toto umiestnenie potvrdilo aj hlasovanie v rámci odbornej ankety Neformálneho ekonomického fóra Hospodárskeho klubu, v ktorej členovia klubu zaradili najväčšiu stavebnú sporiteľňu na 1. miesto a široká verejnosť v internetovom hlasovaní za rok 2010 prisúdila PSS, a. s., 3. miesto.

Skutočne priaznivé ekonomické výsledky vrátane rastu bilančnej sumy a zisku sa podarilo dosiahnuť najmä vďaka dôslednej orientácii služieb PSS, a. s., na klientov. Najúspešnejšie boli akcie, ktoré počas celého roka sprevádzali klientov PSS, a. s., a to jarná ponuka „eurá navyše“, takmer pol roka poskytované úvery s úrokovou sadzbou „len 1,99 %“, alebo jesenné „zmluvy o stavebnom sporení bez poplatku“. Uvedené finančné výhody umocňujúce renditu stavebného sporenia, ktorá v roku 2010 dosahovala (v priemere počas šiestich rokov sporenia) až 5,95 %, zohrali významnú rolu v raste ekonomickej sily aj imidžu PSS, a. s.

Obdobne ako v roku 2009, aj rok 2010 potvrdil obecnú platnú ekonomickú tézu, že počas krízy sa viac spori ako investuje. V stabilne pretrvávajúcom záujme o stavebné sporenie klienti PSS, a. s., v roku 2010 uzatvorili až 201 223 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom viac ako 1,74 miliardy €, čo je v počte nárast voči poslednému predkrízovému roku 2008 až o 21 %. Rok 2010 sa v porovnaní s predchádzajúcim vyznačoval oveľa úspešnejšou „úrodou“ úverov zo zmlúv o stavebnom sporení.

Práve stavebné úvery a medziúvery potvrdili v roku 2010 pre PSS, a. s., pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia, aj pozíciu lídra vo financovaní bývania v časti účelovo poskytovaných prostriedkov. Medziročný nárast počtu aj objemu poskytnutých úverov v hodnotách – počet + 48 % a objem až + 68 % – sú v histórii banky úplne ojedinelé. Objem poskytnutých prostriedkov prostredníctvom úverov bol za 18 rokov pôsobenia banky na trhu absolútne najvyšší. Tento výsledok bol prekvapivý, nakoľko celé prostredie realitného trhu po vážnom prepade záujmu o úvery v roku 2009 vôbec nezasvedčovalo možnosti podobného výrazného nárastu. Vďaka takémuto enormnému záujmu klientov o financovanie svojho bývania dosiahla v roku 2010 PSS, a. s., podiel na trhu stavebných úverov a medziúverov takmer 87,6 %.

Napriek dosiahnutým úspechom zaznamenala PSS, a. s., v roku 2010 aj negatívne skúsenosti občanov SR s financovaním bývania. V prvom rade to bol nesplnený sľub vlády SR poskytnúť na financovanie obnovy bytových domov prostriedky za zvýhodnených podmienok s nulovou úrokovou sadzbou obdobne ako v roku 2009. Sľub síce splnený nebol, z hľadiska obyvateľov Slovenska, vlastníkov bytov, však znamenal posun ich žiadostí o úvery až do druhého polroka a tým aj zmazenie mnohých naplánovaných investícií v rámci obnovy, ktorá sa v zimných mesiacoch nedá realizovať. Pre vlastníkov bytov priniesol tento nesplnený sľub náklady na teplo navyše minimálne počas zimy v roku 2010 a 2011 a pre PSS, a. s., zníženie záujmu o úvery na financovanie obnovy bytových domov.

Vážnejší, avšak po rozsiahlej diskusii a argumentácii s odborníkmi z ministerstiev financií a výstavby SR neuskutočený, bol návrh Ministerstva financií SR zo septembra 2010 na obmedzenie využitia prostriedkov stavebného sporenia po 6-tich rokoch účelovej viazanosti. Napriek nepostúpeniu návrhu do legislatívneho konania veľmi široká medializácia tejto problematiky neprispela k stabilite prostredia stavebného sporenia, ktoré aj v rokoch finančnej a hospodárskej krízy preukazuje svoju opodstatnenosť a výhodnosť pre štát a jeho občanov.

Práve nezávislosť na finančných trhoch a stabilita stavebného sporenia sú atribúty, ktoré aj v súčasnosti, pri spomalom hospodárskom raste, umožňujú pracovníkom PSS, a. s., odbytovej sieti, aj partnerom najväčšej stavebnej sporiteľne systematickou prácou zabezpečiť skutočne výborné výsledky a tak prospieť občanom SR pri financovaní ich nového alebo obnoveného bývania.

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



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



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



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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska.

1. Profil spoločnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska.

1.1. V súlade s legislatívou

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

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

A. Zákony upravujúce činnosť bánk:

- * zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 40/1963 Zb. – Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 513/1991 Zb. – Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 202/1995 Z. z. – devízový zákon v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 510/2002 Z. z. o platobnom styku v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 96/2002 Z. z. o dohľade nad finančným trhom v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 367/2000 Z. z. o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 191/1950 Zb. zákon zmenkový a šekový
- * zákon č. 595/2003 Z. z. o daniach z príjmov v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 222/2004 Z. z. o dani z pridanej hodnoty v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 328/1991 Zb. o konkurze a vyrovnaní v znení neskorších predpisov

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

- * zákon č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov
- * zákon č. 182/1993 o bytoch

C. Zákony upravujúce vládnú podporu bývania:

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

1.2. Základná charakteristika

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Bajkalská ulica 30. Vznikla dňom zápisu do Obchodného registra 15. 10. 1992. Pôsobiť začala 16. 11. 1992 ako prvá svojho druhu v bývalých krajinách východnej a strednej Európy, čím sa v podstate stala priekopníkom stavebného sporenia v tejto oblasti. PSS, a. s., bola vytvorená ako špecializovaná banka na podporu výstavby a bývania v Slovenskej republike. Znamená to, že základným cieľom, od ktorého sa odvíja jej činnosť, je podieľať sa na riešení a skvalitňovaní bytovej situácie a tým aj na zvyšovaní životnej úrovne obyvateľov Slovenska. Od začiatku svojho pôsobenia patrí PSS, a. s., 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.

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

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

Výška základného imania: 66 500 000 €

1.3. Vlastnícka štruktúra

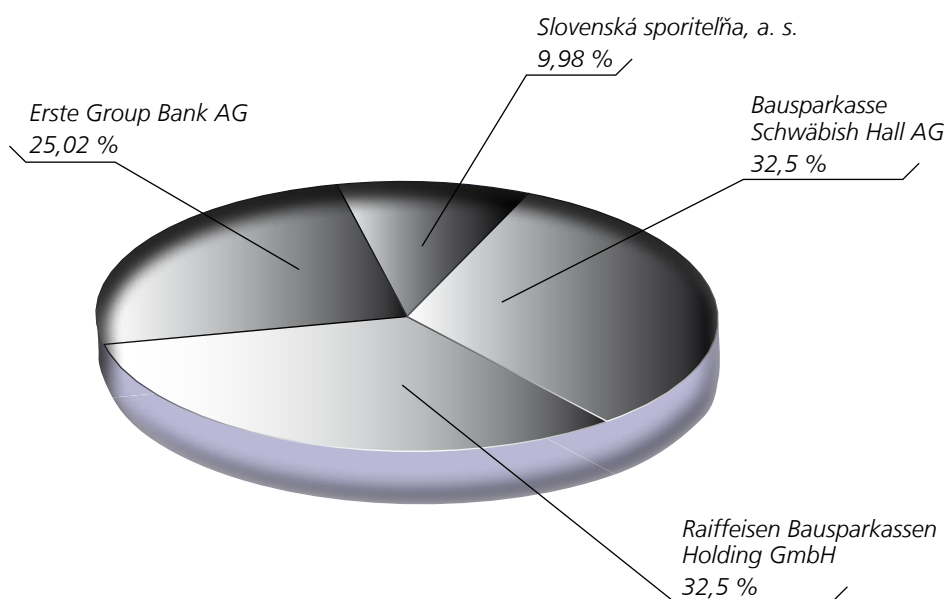
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už 80 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru šité,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

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

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

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

Vlastnícka štruktúra podľa podielu na základnom imaní



1.4. Dcérske spoločnosti

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

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

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

DomBytGLOBAL (DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na Bajkalskej ulici č. 30, Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. V zmysle zákona o bankách predstavuje DGB 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 2010 mala PSS, a. s., priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastnila aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. K 31. decembru 2010 mala PSS, a. s., 40 % hlasovacích práv v DBD; zvyšných 60 % hlasovacích práv mala DBG.

1.5. Členstvo v medzinárodných organizáciách

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

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. IUHF je nezisková obchodná asociácia, ktorá bola založená v Londýne roku 1914 na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. S pomocou 83 členov z 39 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.

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 jej činnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít. 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 jej činnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

2. Zásady podnikania

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 jej činnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

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 jej činnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít. 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 jej činnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

2.1. Poslanie

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

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

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

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

2.2. Misia a vízia

Misia

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

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

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

Vízia

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

2.3. Kódexy správania sa

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

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

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

2.4. Klúčové hodnoty

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

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

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

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

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

2.5. Strategické ciele

Dlhodobo si udržať vedúcu pozíciu na slovenskom trhu stavebného sporenia.

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

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

Poskytovať klientom služby najvyššej kvality a profesionálny prístup.

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

3. Riadenie spoločnosti

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

3.1. Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2. Ochrana banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti

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

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

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

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

3.3. Vnútorný audit

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

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

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

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

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

V roku 2010 zrealizoval úsek vnútorného auditu 33 plánovaných auditov a jeden mimoriadny audit. Rizikovo orientované audity boli prioritne zamerané na oblasti sporenia a úverov, systém riadenia rizík, oblasť informačných technológií a oblasť odbytu.

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

3.4. Systém vnútornej kontroly

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

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

Úlohou a cieľom vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

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

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

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

3.5. Základné informácie o systéme riadenia rizík

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

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

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

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

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

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

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

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, 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., oddeľuje až po najvyššiu možnú úroveň.

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

3.6. Valné zhromaždenie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

valné zhromaždenie

dozorná rada

predstavenstvo

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

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

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

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2010:

- riadne valné zhromaždenie 14. apríla 2010
- mimoriadne valné zhromaždenie 25. novembra 2010

3.7. Dozorná rada

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

Dozorná rada je oprávnená predovšetkým:

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

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit dozornej rady PSS, a. s., ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Výbor pre audit má 5 členov – 4 menuje dozorná rada spomedzi svojich členov a 1 – nezávislého člena volí valné zhromaždenie.

Predseda dozornej rady

Ehrhard Steffen

Podpredseda dozornej rady

Ing. Jan Rollo (do 25. 11. 2010)

Ing. Jozef Síkela (od 25. 11. 2010)

Zloženie dozornej rady

za Slovenskú sporiteľňu, a. s.

Ing. Jan Rollo (do 25. 11. 2010)

Ing. Jozef Síkela (od 25. 11. 2010)

Mag. Frank Michael Beitz (do 25. 11. 2010)

Ing. Jiří Huml (od 25. 11. 2010)

za Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Ehrhard Steffen

Jochen Maier

za Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Mag. Dr. Erich Rainbacher (do 3. 12. 2010)

Mag. Manfred Url (od 3. 12. 2010)

Mag. Johann Ertl

zástupcovia zamestnancov:

Ing. Martin Maroš

Ing. Nadežda Račanská

Ing. Zuzana Tománková

Zasadnutia dozornej rady v roku 2010:

14. apríla 2010

25. novembra 2010

3.8.1. Predstavenstvo PSS, a. s.

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

V roku 2010 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

- predseda predstavenstva:

Ing. Imrich Béreš

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

- členovia predstavenstva:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

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

Dipl. Ing. Erich Feix

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

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2010 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 47-krát.

Medzi najdôležitejšie rozhodnutia predstavenstva PSS, a. s., v roku 2010 určite patrili:

- na základe analýzy vývoja hospodárskej krízy, príjmovej situácie obyvateľstva a situácie na realitnom trhu zníženie úrokovej sadzby medziúveru bez predchádzajúceho sporenia až na úroveň 1,99 % ročne, a to na všetky úvery, o ktoré klienti (fyzické aj právnické osoby) požiadali od 1. 2. do 31. 7. 2010;
- v súlade s novelou zákona o spotrebiteľských úveroch platnej od 1. júna 2010 dôkladné spracovanie projektu zavedenia spotrebiteľských úverov v PSS, a. s., vďaka čomu poskytuje PSS, a. s., spotrebiteľské úvery úplne v súlade s platnou legislatívou, pričom pre všetky činnosti je spracovaná aj softvérová podpora;
- promptná reakcia na situáciu obyvateľov po katastrofálnych povodniach na území Slovenska, rýchle poskytnutie pomoci občanom postihnutým povodňami;
- okamžitá a dôrazná reakcia na návrh novely zákona o stavebnom sporení predloženej na medzi-rezortné pripomienkové konanie, vďaka ktorej sa – podrobnou analýzou problematiky a exaktnými argumentmi za celý sektor stavebného sporenia – podarilo zastaviť legislatívnu iniciatívu na úrovni Ministerstva financií SR;
- dôsledné preškolenie pracovníkov odbytovej siete v súvislosti s naplňaním požiadaviek zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve.

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

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

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

ALCO výbor zasadá spravidla raz za mesiac, a to zvyčajne posledný týždeň v kalendárnom mesiaci. V roku 2010 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 15-krát.

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

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

V roku 2010 zasadal úverový výbor 51-krát.

3.8.2. Predstavenstvo PSS, a. s.

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



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



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



3.9. Organizačná štruktúra

Rezort A:

Ing. Imrich Béreš

bankový riaditeľ
(02/58231452)

Ing. Jozef Bundala

riaditeľ úseku personálne
riadenie
(jbundala@pss.sk)

JUDr. Katarína Niňajová

riaditeľka úseku starostlivosť
o právnické osoby
(kninajova@pss.sk)

Ing. Ivan Vozník

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

JUDr. Irena Wimmerová

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

Rezort B:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

bankový riaditeľ
(02/58231301)

Ing. Ivan Sedláček

riaditeľ úseku informačné
technológie
(isedlacek@pss.sk)

Ing. Roman Macher

riaditeľ úseku nákup
(rmacher@pss.sk)

Mgr. Juraj Masár

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

Ing. Martin Mitický

riaditeľ úseku všeobecný
servis
(mmiticky@pss.sk)

Ing. Vladimír Stejskal, PhD.

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

Rezort C:

Dipl. Ing. Erich Feix

bankový riaditeľ
(02/58231404)

Ing. Miloš Blanárik

riaditeľ úseku komunikácia
(mblanarik@pss.sk)

Ing. Martin Ranuša

riaditeľ úseku marketing
(mranusa@pss.sk)

Ing. Eva Trégerová

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

Ing. Kamil Timura

riaditeľ úseku odbyt
(ktimura@pss.sk)

vedúci regionálnych pobočiek:

Ing. Ľubomír Matrká

Bratislava
(02/58231196)

Ing. Zuzana Pavlenová

Nitra
(037/6522279)

Bc. Jarmila Beňušková

Banská Bystrica
(048/4155787)

Anna Botková

Trenčín
(032/7441251)

Ing. Lenka Dikaczová

Žilina
(041/5624829)

Ing. Zuzana Mencilová

Košice
(055/6220935)

Ing. Milena Švecová

Prešov
(051/7722660)

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zaznamenala v roku 2010 absolútny rekord v objeme poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. eur. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zaznamenala v roku 2010 absolútny rekord v objeme poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. eur. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku.

4. Správa o činnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zaznamenala v roku 2010 absolútny rekord v objeme poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. eur. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zaznamenala v roku 2010 absolútny rekord v objeme poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. eur. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zaznamenala v roku 2010 absolútny rekord v objeme poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. eur. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zaznamenala v roku 2010 absolútny rekord v objeme poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. eur. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku.

4.1. Prostredie determinuje

Z globálneho (čo v tomto prípade znamená celosvetového) hľadiska bol rok 2010 tretím rokom finančnej a hospodárskej krízy. Zároveň to však bol aj rok avizujúci začiatok hospodárskeho rastu, čo potvrdil aj celkový hospodársky vývoj na Slovensku. Rok 2010 priniesol na Slovensku isté ekonomické oživenie. Podľa údajov Štatistického úradu Slovenskej republiky sa v priemere za rok 2010 vytvoril hrubý domáci produkt (HDP) v objeme 65 905,5 mil. €. V porovnaní s rokom 2009 vzrástol HDP v bežných cenách o 4,5 %; v stálych cenách bol vyšší o 4 %. Po prepade v roku 2009 sa tak slovenská ekonomika hneď v roku 2010 dostala do plusových čísiel a rástla rýchlejšie než ekonomika eurozóny i Európskej únie v priemere. Hlavnou oporou slovenského rastu bol priemysel a export. V štvrtom štvrťroku 2010 však prispela k oživeniu slovenského hospodárstva aj spotreba domácností, ktorá stúpila po prvý raz od konca roka 2009 a medziročne sa zvýšila o 1,5 %.

Priemerná nominálna mesačná mzda zamestnancov na Slovensku, ako potvrdzujú údaje Štatistického úradu SR, v roku 2010 dosiahla 769 €. V porovnaní s rokom 2009 tak vzrástla o 3,2 %; pri zohľadnení inflácie predstavoval medziročný nárast 2,2 %. Najvyššiu priemernú nominálnu mesačnú mzdu mali zamestnanci v informačných a komunikačných činnostiach (1 450 €), najnižšiu zamestnanci v ubytovacích a stravovacích službách (503 €). Priemerná nominálna mesačná mzda zamestnanca bola vo všetkých krajoch Slovenska v roku 2010 vyššia ako v roku 2009. Najviac sa zvýšila v Banskobystrickom kraji (o 5 %) a v Košickom kraji (o 4,7 %). Vyššia ako v priemere za celé hospodárstvo však bola len v Bratislavskom kraji (991 €).

Napriek tomu, že nominálna mzda sa zvýšila a celkový rast slovenského hospodárstva patril k najrýchlejšim v rámci celej Európskej únie, aj v roku 2010 predstavoval trh práce boľavé miesto slovenskej ekonomiky. Z údajov zverejnených Štatistickým úradom SR vyplýva, že miera nezamestnanosti stúpila z 12,1 % v roku 2009 na 14,4 % v roku 2010, pričom počet ľudí bez práce sa zvýšil o 64,8 tisíce a dosiahol 389 tisíc osôb. Najviac vzrástla nezamestnanosť mladých ľudí vo veku 15 – 24 rokov. Negatívom bol aj fakt, že v roku 2010 sa naďalej zvyšoval počet osôb nezamestnaných dlhšie než 1 rok. Miera nezamestnanosti sa zvýšila vo všetkých krajoch Slovenska, absolútne najviac však vzrástla v Žilinskom kraji (13,3 tisíce osôb); nasledovali kraje Trnavský a Trenčiansky. Najvyššia regionálna miera nezamestnanosti, až 18,6 %, bola v Banskobystrickom a Prešovskom kraji. Treba ale dodať, že tempo rastu nezamestnanosti sa v jednotlivých štvrťrokoch postupne zmierňovalo.

4.2. Bytová výstavba v roku 2010

Bytová výstavba na Slovensku v roku 2010 do istej miery kopírovala situáciu z roka 2009. Znamená to, že po predchádzajúcom viacročnom období rozmachu bytovej výstavby priniesol rok 2010 jej ďalší pokles. Súviselo to i s faktom, že v roku 2010 naďalej pretrvávala značná stagnácia v segmente realít. Najmä odbyt novopostavených bytov s väčším plošným štandardom zostal – aj po poklese cien – takmer nerealizovateľný.

Ako vyplýva z údajov zverejnených Štatistickým úradom SR, k 31. decembru 2010 sa na Slovensku začala výstavba 16 211 bytov, dokončilo sa 17 076 bytov a rozostavaných bolo 66 596 bytov. V porovnaní s rovnakým obdobím roka 2009 zaznamenal počet začatých bytov pokles o 20,2 %; pri dokončených bytoch predstavoval pokles 9,3 %. Tradične najviac bytov sa dokončilo v Bratislavskom kraji (5 222) a v Trnavskom kraji (2 715). Naopak, najmenej dokončených bytov registrovali v Banskobystrickom kraji (888).

Pokiaľ ide o vlastnícku štruktúru dokončených bytov, podľa štatistík Ministerstva dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, k 30. 9. 2010 bolo až 87,3 % (t. j. 10 014 bytov) v súkromnom vlastníctve; v obecnom vlastníctve bolo 12,7 % (t. j. 1 457) dokončených bytov. Zároveň je možné konštatovať, že 5 874 dokončených bytov bolo v rodinných domoch, čo predstavuje 51,2 % na celkovom počte dokončených bytov.

Z hľadiska veľkostnej štruktúry bolo v prvých deviatich mesiacoch roka 2010 dokončených najviac 3-izbových (26,6 %) a 4-izbových (26,8 %) bytov. Priemerná podlahová plocha dokončeného bytu predstavovala 113,2 m²; priemerná obytná plocha bytu 71,9 m².

Ako vyplýva z údajov Národnej banky Slovenska, v porovnaní s rokom 2009 ceny nehnuteľností v roku 2010 v celoslovenskom priemere klesli, keď celková priemerná cena obytného štvorcového metra k 31. 12. 2010 predstavovala čiastku 1 291 €/m². Banskobystrický a Košický kraj ale, naopak, zaznamenali mierny nárast cien nehnuteľností na bývanie. Najdrahšie bolo bývanie v Bratislave, kde sa priemerná cena za meter štvorcový pohybovala na úrovni 1 726 €/m²; najnižšiu cenu za meter štvorcový obytnej plochy mala Nitra, a to 620 €/m².

Pokiaľ ide o predaj bytov, ten – ako na margo roka 2010 konštatovali realitné kancelárie – zaznamenal dosť nerovnomerný vývoj. Kým počas prvých deviatich mesiacov roka 2010 sa predaju bytov darilo pomerne skromne, posledný štvrťrok 2010 lámal rekordy. Spôsobila to najmä zmena zákona o dani z predaja nehnuteľností, ako aj „preteky“ bánk v úrokovej sadzbe na úvery v závere roka 2010. Najväčší záujem bol o jedno- a dvojizbové byty. Podľa odborníkov na trh s realitami bude takýto trend pokračovať aj ďalej. Kým pred krízou zaplavovali trh väčšie a luxusnejšie byty, najbližšie roky majú priniesť iné smerovanie. Na trh prichádzajú nové projekty s menšími bytmi.

4.3. Financovanie bývania v roku 2010

Takmer štyria Slováci z desiatich žijú v preľudnených bytových jednotkách alebo rodinných domoch. Ako ďalej vyplýva zo zverejnených informácií Štatistického úradu Európskeho spoločenstva Eurostat, toto číslo je viac než dvojnásobkom priemeru Európskej únie. Až 39,7 % obyvateľov Slovenska býva v stiesnených priestoroch a všeobecne sa tak Slovenská republika zaradila medzi nové členské krajiny EÚ preukazujúce oveľa horšie výsledky než pôvodná pätnásťka.

Štatistiky Eurostatu reflektujú objektívnu skutočnosť spätú s bytovou situáciou na Slovensku. Je evidentné, že tá nezodpovedá európskemu štandardu. Jeho dosahovanie vyžaduje komplexné a systematické riešenie, ktoré sa nezaobíde bez financovania prostredníctvom špecializovaných bankových produktov, medzi ktorými významnú úlohu zohráva stavebné sporenie.

Potvrdením takéhoto konštatovania je aj vývoj úverov na bývanie v roku 2010, ktoré – v porovnaní s predchádzajúcim rokom – zaznamenali skutočnú expanziu. Podľa údajov Národnej banky Slovenska vyvrcholila v poslednom štvrtroku 2010, kedy bankový sektor poskytol domácnostiam úvery na nehnuteľnosti za 927 mil. €, čo v medziročnom porovnaní predstavovalo nárast o 305 mil. €. Za celý rok 2010 poskytli banky na financovanie bývania, prostredníctvom úverov, viac než 3 mld. €. Tým sa – podľa vyjadrení bánk – objem úverov na bývanie vrátil na predkrízovú úroveň. Celkový objem poskytnutých úverov na bývanie v SR vzrástol za rok 2010 o 1,29 mld. €. Najväčší vplyv na rast úverov na bývanie mali nižšie ceny nehnuteľností a nižšie úrokové sadzby, ktorých klesajúcu tendenciu potvrdila aj Národná banka Slovenska.

Štatistiky Národnej banky Slovenska zároveň ukazujú, že pod medziročný nárast objemu úverov na bývanie sa podpísal najmä vyšší objem iných úverov na nehnuteľnosti (t. j. úverov, pri ktorých nie je potrebné preukazovať účel použitia), ktoré sa zvýšili o 1,20 mld. € a dosiahli (k 30. 11. 2010) úroveň 4,71 mld. €. Druhý najvyšší medziročný nárast zaznamenal objem poskytnutých úverov stavebného sporenia, a to o 50,09 mil. € na 1,89 mld. €; tretia „priečka“ patrila hypotékam, ktoré medziročne vzrástli o 37,27 mil. € a dosiahli úroveň 3,84 mld. €.

Úvery na nehnuteľnosti poskytuje na Slovensku 21 bankových domov. Význam stavebného sporenia a špeciálne Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., pri financovaní bývania dokazuje aj trhovú podiel za rok 2010 prezentovaný Národnou bankou Slovenska. Podľa neho najviac úverov na nehnuteľnosti poskytla Slovenská sporiteľňa, a. s. (25,72 %); nasledovala Všeobecná úverová banka, a. s. (22,51 %); tretia v poradí bola Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (15,59 %). Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., mala zároveň najväčší podiel na úveroch stavebného sporenia – a to až 87,6 %.

4.4. Jednotka na trhu

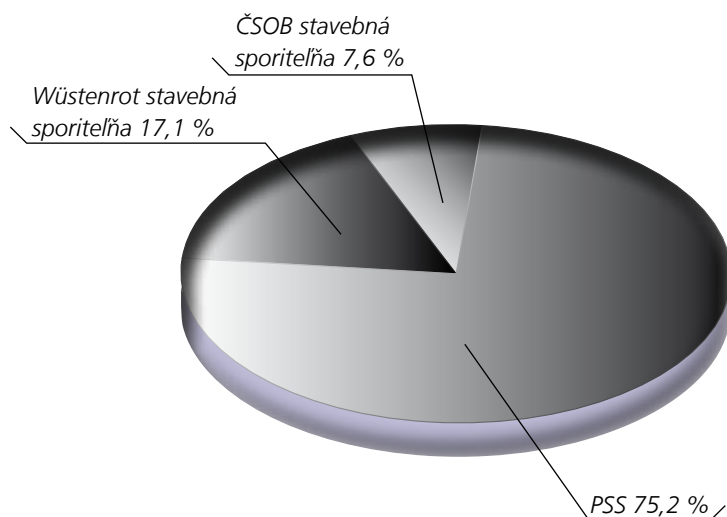
Tendencia až nečakane rýchleho rastu úverov na bývanie, ktorá sprevádzala rok 2010, našla svoj odraz aj v realite výsledkov Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. V roku 2010 poskytla PSS, a. s., až 24 398 úverov na bývanie, čo predstavuje medziročný nárast o 48 %. Absolútne rekordný bol však pre PSS, a. s., rok 2010 z pohľadu objemu poskytnutých úverov na bývanie, ktorý dosiahol 428,2 mil. €. Predstavuje to nielen medziročný nárast o 68 %. Zároveň je to najvyšší objem poskytnutých úverových prostriedkov v celej doterajšej 18-ročnej histórii najväčšej stavebnej sporiteľne na Slovensku.

Úvery na nehnuteľnosti poskytuje na Slovensku 21 bankových domov. Z celkovej sumy takmer 3 mld. €, ktorú spolu v roku 2010 prostredníctvom úverov investovali do bývania, poskytli tri stavebné sporiteľne takmer 499 mil. € – z toho PSS, a. s., 428,2 mil. €. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., tak aj v roku 2010 potvrdila svoju pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia a v širšom kontexte aj pozíciu najvýznamnejšej finančnej inštitúcie na slovenskom bankovom trhu zameranej na financovanie bývania.

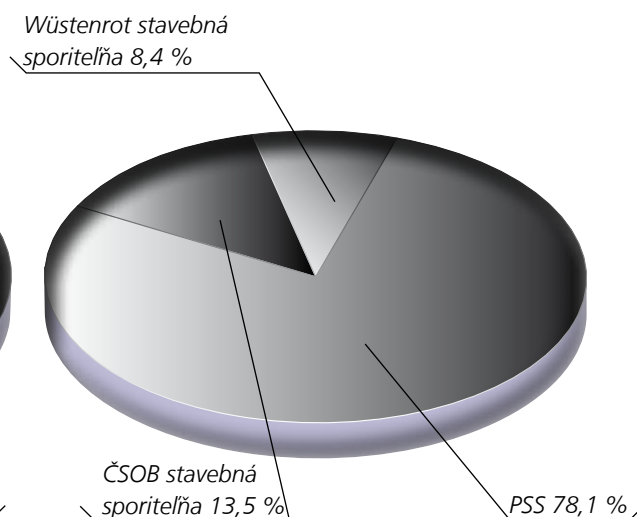
Podiel PSS, a. s., v oblasti stavebných úverov a medziúverov dosiahol v roku 2010 až 87,6 %. Zároveň bola tretím najväčším poskytovateľom úverov na bývanie zo všetkých slovenských bankových domov, pričom treba uviesť, že na rozdiel od PSS, a. s., sa väčšine ostatných bankových domov do sumáru úverov na bývanie zaráčujú aj iné úvery na bývanie, teda úvery, pri ktorých nie je potrebné preukazovať účel použitia. Celkovo poskytla PSS, a. s., v roku 2010 do bývania 485,36 mil. €, čo predstavuje 41,26 % zo všetkých účelovo preukázaných prostriedkov preinvestovaných na Slovensku v oblasti bývania v roku 2010. V počte novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení dosiahla PSS, a. s., podiel 75,22 %, v objeme cieľových súm dokonca 78,1 %. Dominantné postavenie vo svojom segmente si udržala aj v oblasti financovania obnovy bytových domov.

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie.

Novouzatvorené zmluvy o stavebnom sporení – počet



Novouzatvorené zmluvy o stavebnom sporení – objem cieľových súm



4.5. Fyzické osoby v roku 2010

Prvoradým cieľom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorý nachádza odraz v každom kroku jej činnosti, je zabezpečovanie bytových potrieb a zvyšovanie kvality bývania klientov a ochrana ich záujmov. Pri realizovaní týchto zámerov kladie PSS, a. s., dôraz na dosahovanie dlhodobej spokojnosti klientov s poskytovanými službami, na zabezpečovanie permanentného zvyšovania kvality poskytovaných služieb a prispôbovanie sa potrebám a požiadavkám klientov. Takýto prístup PSS, a. s., je zároveň konkrétnym vyústením jej sústavného úsilia o rozširovanie možností využívania stavebného sporenia ako produktu dostupného pre široké vrstvy obyvateľov Slovenska.

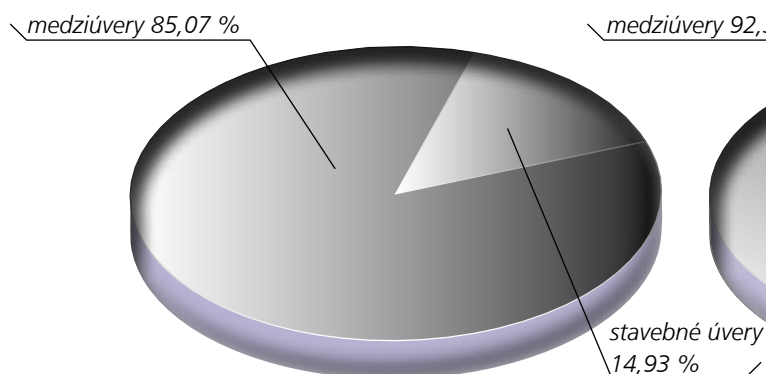
V roku 2010 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – fyzickými osobami 200 465 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 1,68 mld. € a priemernou cieľovou sumou 8 378 €. Viac než 20 % nových zmlúv (40 711) predstavovali zmluvy uzatvorené v tarife junior extra. Počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb na konci roka 2010 dosiahol 818 122, pričom ich vklady predstavovali čiastku 1,74 mld. €. Zároveň v roku 2010 spracovala PSS, a. s., 24 231 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2010 spravovala 907 768 zmlúv o stavebnom sporení (pre fyzické aj právnické osoby) s objemom cieľových súm 11,7 mld. €.

V úverovej oblasti schválila PSS, a. s., v roku 2010 svojim klientom – fyzickým osobám 3 599 stavebných úverov v objeme 30,49 mil. € a 20 507 medziúverov v objeme 369,48 mil. €. Predstavuje to najvyšší poskytnutý objem úverov a medziúverov v doterajšej histórii PSS, a. s.

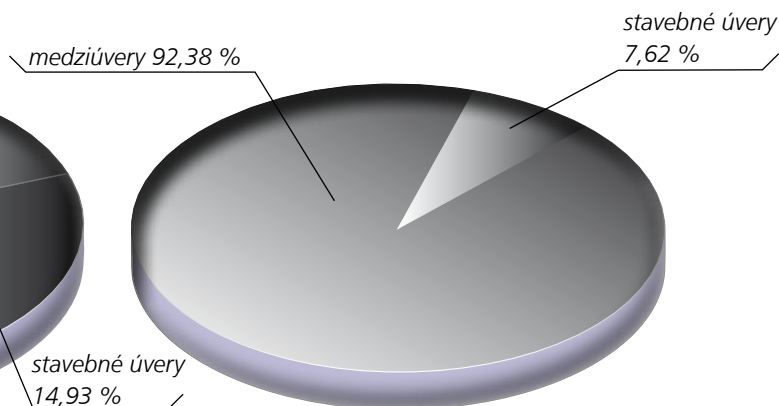
Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2010 na bytové účely 456,47 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 196,73 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 92,71 mil. € investovali do kúpy bytu či domu; na novú výstavbu to bolo 23,73 mil. € a na ostatné stavebné (resp. bytové) účely to bolo 143,29 mil. €.

Starostlivosťou o sporiteľov – fyzické osoby je poverený úsek starostlivosti o klientov. V súlade s celkovým zameraním a realizovaním cieľov PSS, a. s., kladol dôraz na také atribúty práce akými sú vysoká odbornosť, profesionalita, zodpovedný prístup, ústretovosť, znižovanie administratívnej náročnosti niektorých úkonov, transparentná komunikácia, ďalšie zlepšenie činnosti úseku a jeho spolupráce s ostatnými úsekmi PSS, a. s. Permanentne sa tiež usiloval o zvyšovanie kvality bankových služieb pri zohľadnení cieľov banky v oblasti zvyšovania hospodárnosti a rentability a tiež pri zvyšovaní efektívnosti a výkonnosti ľudských a technologických zdrojov. V súvislosti so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorý predpisuje zabezpečiť odbornú spôsobilosť zamestnancov prichádzajúcich akýmkoľvek spôsobom do styku s klientmi, boli všetci pracovníci úseku starostlivosti o klientov preškolení a všetci absolvovali testy z odborného finančného vzdelávania v stanovenom termíne, t. j. do 31. 12. 2010.

**Stavebné úvery
a medziúvery – počet**



**Stavebné úvery
a medziúvery – objem**



4.6. Právnické osoby v roku 2010

Stavebné sporenie právnických osôb sa v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., v roku 2010 nieslo v znamení ďalšieho rozširovania a skvalitňovania ponuky pre klientov. PSS, a. s., sústreďovala pri tom pozornosť predovšetkým na spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových domov. Okrem nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami zameriaval na poskytovanie úverov na obnovu, modernizáciu a rekonštrukciu bytových domov.

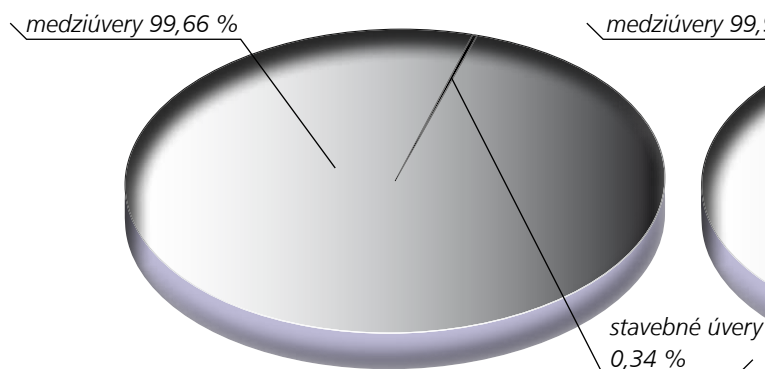
V roku 2010 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 758 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 60,23 mil. €. Priemerná cieľová suma týchto zmlúv predstavovala sumu 79 459 €. Počet stavebných sporiteľov – právnických osôb na konci roka 2010 dosiahol 2 303, pričom ich vklady predstavovali čiastku 52,3 mil. €. Zároveň v roku 2010 spracovala PSS, a. s., 54 výpovedí zmlúv viazucich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov.

Za obdobie roka 2010 schválila PSS, a. s., právnickým osobám 292 stavebných úverov a medziúverov v objeme 28,27 mil. €. Úverový obchod so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami k 31. 12. 2010 predstavoval 8,00 % z celkového stavu vyplatených úverov.

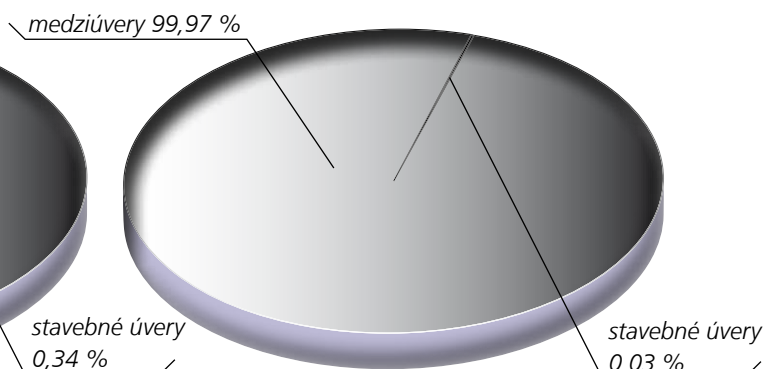
Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – právnickým osobám v roku 2010 na bytové účely 28,90 mil. €. Najväčšiu časť týchto prostriedkov, 24,27 mil. €, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 4,63 mil. € investovali na ostatné stavebné účely.

Starostlivosťou o sporiteľov – právnické osoby je poverený úsek starostlivosti o právnické osoby. V roku 2010 sa do jeho činnosti v prvom rade premietlo úsilie PSS, a. s., udržať aj v čase hospodárskej krízy úverový obchod s právnickými osobami v doterajšej kvalite a objeme, ako aj zámer posilniť uzatváranie nových zmlúv o stavebnom sporení so spoločenstvami vlastníkov bytov, ktoré majú nárok aj na každoročné získavanie štátnej prémie. Úsek starostlivosti o právnické osoby sa rovnako usiloval o ďalšie zvyšovanie kvality a efektívnosti služieb poskytovaných stavebným sporiteľom – právnickým osobám. V súvislosti so zákonom č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve zrealizoval kompletne preškolenie odbytovej siete spojené s certifikáciou obchodných zástupcov na sprostredkovanie obchodu so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami.

**Stavebné úvery
a medziúvery – počet**



**Stavebné úvery
a medziúvery – objem**



4.7. Produktové novinky roka 2010

Permanentný cieľ a úsilie Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., pomáhať občanom Slovenskej republiky uspokojovať ich bytové potreby, prispievať k vyššej kvalite bývania a čo najviac pri tom vychádzať v ústrety stavebným sporiteľom, nachádza svoj odraz aj v novinkách v oblasti produktu. Rok 2010 nebol v tomto smere výnimkou – pričom aj v roku 2010 platilo, že produktové novinky, respektíve inovácie v prvom rade reflektovali požiadavky a záujmy klientov, a to tak fyzických, ako aj právnických osôb.

Novinky v stavebnom sporení fyzických osôb v roku 2010:

- od 1. februára do 31. marca 2010 mohli klienti – fyzické osoby získať k svojim vkladom každý mesiac 1 € navyše, a to tak dlho, dokedy budú spĺňať stanovené podmienky;
- od 1. februára až do konca roka 2010 mali klienti PSS, a. s. – fyzické osoby opäť možnosť získať k svojim zmluvám vernostný bonus;
- od 1. apríla 2010 zaviedla PSS, a. s., platbu na účet prostredníctvom čiastočne predtlačenej poštovej poukazu, pričom táto novinka je určená pre klientov bez osobného účtu v banke;
- od 1. do 30. septembra 2010 mohli klienti – fyzické osoby uzatvoriť novú alebo následnú zmluvu o stavebnom sporení bez poplatku, vďaka čomu mohli ušetriť až 50 €;
- od 1. novembra 2010 vznikla možnosť požiadať o vyplácanie renty k tarife senior extra, ktorú PSS, a. s., zaradila do svojho ponukového portfólia v októbri 2009.

Novinky v úveroch pre fyzické osoby v roku 2010:

- od 1. februára 2010 PSS, a. s., zlepšila a zjednodušila podmienky poskytovania úverov, čo znamená, že od tohto dátumu platí:
 - * poskytovanie mimoriadnych medziúverov do výšky zaťaženia 90 % reálnej predajnej hodnoty (RPH) záložného objektu,
 - * nové spôsoby stanovovania RPH – zavedenie vlastných zmluvných znalcov v každom regióne,
 - * zrušenie potreby predkladania ručiteľa alebo spoludlžníka plus pri mimoriadnych medziúveroch zabezpečených zálohným právom (náhradnou zábezpekou),
 - * akceptovanie spoludlžníka preberateľa (matka, otec, dcéra, syn, brat, sestra),
 - * rozšírenie okruhu osôb, ktoré môžu vystupovať ako spoludlžníci plus,
 - * skrátenie lehoty sledovania výbornej platobnej disciplíny z 24 na 12 mesiacov,
 - * poskytovanie následného medziúveru aj na základe výbornej platobnej disciplíny splácaného úveru v inej bankovej inštitúcii,
 - * poskytovanie následného medziúveru s preukázanou bonitou na úhradu záväzku v PSS, a. s., alebo v inej finančnej inštitúcii, ak je nová splátka rovnaká alebo menšia ako splátka pôvodná, pod podmienkou výbornej platobnej disciplíny preverenej v PSS, a. s., a v bankovom registri SRBI,
 - * zníženie hranice minimálnej výšky hodnotiaceho čísla (HČ) pri medziúveroch s HČ z pôvodných 20 na 5;
- od 1. apríla do 31. júla 2010 mohli klienti – fyzické osoby získať úver s úrokovou sadzbou 1,99 % p. a., ktorú PSS, a. s., garantovala do konca roka 2010;
- od 15. júna do 30. septembra 2010 vyhlásila PSS, a. s., mimoriadnu úverovú akciu zameranú na pomoc občanom postihnutým povodňami;
- od 1. júna 2010 implementovala PSS, a. s., do svojej praxe ustanovenia zákona č. 129/2010 o spotrebiteľských úveroch – čo znamená, že PSS, a. s., rozlišuje dva druhy úverov – úvery spotrebiteľské a úvery stavebné.

Novinky roka 2010 pre právnické osoby:

- od 9. februára 2010 zaviedla PSS, a. s., aj pre stavebných sporiteľov – právnické osoby, konkrétne spoločenstvá vlastníkov bytov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO) úverové tarify (t. j. úverová rýchla a úverová štandardná tarifa);
- od 1. apríla do 31. júla 2010 mohli klienti – právnické osoby získať úver s úrokovou sadzbou 1,99 % p. a., ktorú PSS, a.s., garantovala do konca roka 2010;
- od 1. júna do 31. decembra 2010 mohli štatutárni zástupcovia SVB, BD a SBO uzatvoriť zmluvu o stavebnom sporení bez poplatku za uzatvorenie – a to v prípade, ak právnickej osobe, za ktorú štatutárny zástupca koná, schválila PSS, a. s., v uvedenom termíne stavebný úver či medziúver minimálne vo výške 100 000 €;
- od 3. augusta 2010 predĺžila PSS, a. s., splatnosť medziúverov XXL konštant pre SVB, BD a SBO z 20 na 25 rokov;
- od 1. septembra do 31. decembra 2010 mohli SVB, BD a SBO získať úver s úrokovou sadzbou 3,99 % p. a., ktorú PSS, a. s., garantuje do konca roka 2011;
- od 10. novembra 2010 prišlo k zmene podmienok poskytovania následných úverov XXL konštant pre SVB, BD a SBO – zvýhodnená úroková sadzba.

4.8. Regionálne detaily stavebného sporenia v roku 2010

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., realizuje svoju odbytovo-obchodnú činnosť prostredníctvom siedmich vlastných regionálnych odbytových štruktúr v regiónoch Bratislava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Košice a Prešov a siete kooperačných partnerov. V ich činnosti nachádzajú svoj odraz nielen produktové aktivity pripravované ústredím PSS, a. s., globálne pre celé Slovensko. Do výsledkov odbytovej práce regiónov sa premietajú – a rok 2010 to potvrdil – aj makroekonomické ukazovatele. Sú to najmä miera nezamestnanosti, reálne príjmy obyvateľstva a úroveň bytovej výstavby v tom-ktorom regióne.

Úverový boom sprevádzajúci rok 2010 sa prejavil aj v počte stavebných úverov (SÚ) a medziúverov (MÚ) v jednotlivých regiónoch PSS, a. s. Najviac nových SÚ a MÚ – až 4 118, registrovali v regióne Trenčín; nasledovali región Košice s počtom 3 635 SÚ a MÚ a región Banská Bystrica s 3 616 SÚ a MÚ. Ak objem schválených stavebných úverov a medziúverov prepočítame na 1 obyvateľa regiónu, najviac to za rok 2010 vychádza v regiónoch Trenčín (98,09 € na jedného obyvateľa), Nitra (83,79 € na jedného obyvateľa) a Bratislava (80,18 € na jedného obyvateľa).

Z hľadiska produkcie je veľmi dôležitý ukazovateľ nové zmluvy o stavebnom sporení (spolu fyzické aj právnické osoby). V uzatváraní nových zmlúv o stavebnom sporení (brutto) bol najúspešnejší región Trenčín s 24 620 zmluvami v celkovom objeme 294 813 tis. €; na ďalších „bodovaných miestach“ skončili región Žilina – 22 904 zmlúv v objeme 234 507 tis. € a región Košice – 22 766 zmlúv v objeme 252 738 tis. €. Pokiaľ ide o celkový stav zmlúv o stavebnom sporení k 31. 12. 2010, v počte dominujú regióny Žilina (130 113 zmlúv), Trenčín (122 353 zmlúv) a Banská Bystrica (115 112 zmlúv); v objeme vkladov regióny Žilina (311,04 mil. €), Bratislava (296,89 mil. €) a Trenčín (275,74 mil. €).

Exkluzívnymi tarifami sporenia v PSS, a. s., sú tarifa junior extra určená deťom a mladým ľuďom do 18 rokov a tarifa senior extra pre stavebných sporiteľov od 55 rokov. Najviac „junioriek“ uzatvorili v roku 2010 v regiónoch Žilina (4 721 zmlúv), Prešov (4 687 zmlúv) a Košice (4 323 zmlúv). Najvyšší počet zmlúv v tarife senior extra pribudol v roku 2010 v regiónoch Trenčín (474 zmlúv), Žilina (352 zmlúv) a Bratislava (278 zmlúv).

O využití stavebného sporenia v jednotlivých regiónoch hovorí aj priemerná zapojenosť obyvateľov regiónov do stavebného sporenia v PSS, a. s. Tá sa v roku 2010 pohybovala od 21 % v regióne Žilina, cez 19 % v regióne Trenčín, 18 % v regiónoch Banská Bystrica a Prešov, 16 % v regióne Košice, až po 13 % v regiónoch Bratislava a Nitra.

4.9. Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2010

Napriek zhoršenej hospodárskej a finančnej situácii mnohých slovenských podnikateľských subjektov spôsobenej celosvetovou krízou, sa Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., podarilo aj v roku 2010 pokračovať v úspešnej obchodnej činnosti z predchádzajúcich rokov. Potvrďuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2009.

K 31. 12. 2010 banka zostavila individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, po prvýkrát v jednom dokumente. Banka tiež spojila údaje z individuálnej a konsolidovanej výročnej správy do jedného dokumentu. Pre účely konsolidovanej výročnej správy sa skupinou rozumie banka a jej dcérske spoločnosti. Finančné a nefinančné údaje banky zverejnené vo výročnej správe zároveň vo všetkých významných súvislostiach zodpovedajú majetkovej, finančnej a výnosovej situácii skupiny.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2010 dosiahla hodnotu 2 124,7 mil. EUR, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 124,8 mil. EUR (+ 6,2 %). Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu likvidných aktív a poskytnutých úverov. Stav finančných investícií na peňažnom a kapitálovom trhu (likvidných aktív) zaznamenal oproti roku 2009 nárast o 51,2 mil. EUR (+ 19,3 %), a to najmä v dôsledku investovania voľných finančných prostriedkov do štátnych dlhopisov vzhľadom na predpokladaný budúci vývoj objemu disponibilných zdrojov banky, ako aj vzhľadom na očakávaný vývoj úrokových sadzieb pri krátkodobých investíciách. Tieto štátne dlhopisy boli zaradené do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti a do portfólia cenných papierov určených na predaj. S ohľadom na možnosť pokrytia nepredvídateľnej potreby likvidity banky v budúcnosti, je časť portfólia štátnych dlhopisov držaná v portfóliu cenných papierov určených na predaj.

Stav pohľadávok z úverov poskytnutých klientom zaznamenal po roku opäť významný nárast, a to o 68,8 mil. EUR (+ 4,1 %) a dosiahol výšku 1 736,0 mil. EUR. Ich podiel na celkových aktívach banky mierne poklesol z 83,4 % v roku 2009 na 81,7 % v roku 2010. Rovnako ako v roku 2009 sme aj v roku 2010 na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov z 22,3 % na 20,6 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov z 77,2 % na 79,2 %. Podiel stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia dosiahol v závere roka 2010 hodnotu 0,2 % stavu poskytnutých úverov (v závere roka 2009: 0,5 %).

Stav hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 41,2 mil. EUR, čím v porovnaní s rokom 2009 zaznamenal pokles o 1,1 mil. EUR (- 2,6 %).

Na strane pasív bol v hodnotenom období zaznamenaný, v porovnaní s rokom 2009, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 87,3 % na 88,1 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 12,7 % na 11,9 %.

V štruktúre cudzích zdrojov došlo oproti roku 2009 opäť k nárastu stavu úsporných vkladov klientov, a to o 128,2 mil. EUR (+ 7,7 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobil pozitívne saldo prírastku nasparených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov, vo výške 418,6 mil. EUR (v roku 2009: 433,1 mil. EUR) a úbytku nasparených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení vo výške 293,9 mil. EUR (v roku 2009: 380,4 mil. EUR). V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia dosiahol stav úsporných vkladov

klientov k 31. decembru 2010 hodnotu 1 801,7 mil. EUR (k 31. decembru 2009: 1 673,6 mil. EUR) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 83,7 % na 84,8 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2010 podiel 100,3 % (2009: 103,4 %).

Stav vlastného imania zaznamenal oproti roku 2009 mierny pokles o 0,1 mil. EUR (- 0,03 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým použitím časti nerozdeleného zisku v priebehu roka 2010.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2010 vyplatila úvery v hodnote 414,5 mil. EUR, z toho 379,1 mil. EUR vo forme medziúverov, 35,4 mil. EUR vo forme stavebných úverov a 0,2 mil. EUR vo forme stavebných úverov poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 208,1 mil. EUR nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 622,8 mil. EUR (v roku 2009: 566,8 mil. EUR).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 411,4 mil. EUR, štátnu prémii vo výške 30,9 mil. EUR a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 329,0 mil. EUR. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2010 dosiahol objem 771,4 mil. EUR (v roku 2009: 702,3 mil. EUR).

V roku 2010 banka taktiež investovala 4,9 mil. EUR do obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku (v roku 2009: 3,5 mil. EUR).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2009, banka zaznamenala nárast výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 1,73 mil. EUR (+ 3,4 %), ktorý tak dosiahol výšku 51,94 mil. EUR.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík poklesli v roku 2010 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 3,98 mil. EUR (- 6,2 %). K poklesu došlo aj napriek vyšším úrokovým výnosom z úverov poskytnutých klientom, ktoré však boli sprevádzané vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov ovplyvnenými nárastom priemerného stavu úsporných vkladov.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí zaznamenali pri pokračujúcom poklese úrokových sadzieb na finančnom trhu nárast oproti roku 2009 o 0,93 mil. EUR (+ 18,5 %) v dôsledku vyššieho priemerného stavu dočasne voľných finančných prostriedkov investovaných do slovenských štátnych dlhopisov. V roku 2010 neboli prijaté žiadne dividendy od dcérskych spoločností.

Oproti roku 2009 bol, v dôsledku vyšších výnosov z poplatkov, zaznamenaný nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií, a to o 3,98 mil. EUR (+ 17,1 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2009, opäť poklesli, a to o 0,79 mil. EUR (- 1,8 %) a dosiahli hodnotu 42,65 mil. EUR. Tento pokles je ovplyvnený prijatými úspornými opatreniami v rámci projektu zahájeného v decembri 2008 zameraného na zvýšenie efektivity a kvality pracovných procesov s cieľom udržania primeranej úrovne nákladov na správu.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom a odpis pohľadávok zaznameli medziročný pokles o 1,69 mil. EUR (- 12,7 %), a to v dôsledku nižšieho prírastku nesplácaných úverov v roku 2010 oproti roku 2009.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam a odpis ostatných aktív zaznameli medziročný nárast o 2,11 mil. EUR (+ 227,2 %), a to v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám vytvorením opravných položiek k nezaradenému nehmotnému majetku, využiteľnosť ktorého je predmetom ďalšieho prehodnocovania, a k podielovým cenným papierom a vkladom do podnikov s rozhodujúcim vplyvom, ktorých hodnota vlastného imania v roku 2010 poklesla.

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

	2010	2009	2008
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu	60 127	64 105	52 150
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	5 993	5 059	5 797
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27 283	23 303	24 782
Náklady na správu	-42 647	-43 437	-43 883
Ostatné prevádzkové výnosy	1 179	1 178	949
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	0	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	51 935	50 208	39 795
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	-11 688	-13 382	-9 125
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-3 033	-927	-1 278
Výsledok hospodárenia pred zdanením	37 214	35 899	29 392
Daň z príjmov	-7 859	-7 795	-6 653
Výsledok hospodárenia po zdanení	29 355	28 104	22 739

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

	2010	2009	2008
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	316 302	265 083	230 660
Úvery poskytnuté klientom	1 735 978	1 667 158	1 657 709
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	41 232	42 312	42 428
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	3 126	3 532	3 532
Ostatné pohľadávky	28 100	21 860	14 699
Aktíva spolu	2 124 738	1 999 945	1 949 029
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	2 301	6 340	4 251
Záväzky z emitovaných dlhopisov	33 450	33 429	33 403
Úsporné vklady klientov	1 801 733	1 673 577	1 622 873
Rezervy	12 511	11 614	10 341
Ostatné pasíva	21 748	21 912	24 290
Cudzie zdroje	1 871 743	1 746 872	1 695 159
Základné imanie	66 500	66 500	66 388
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41 763	41 768	41 857
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	1 878	1 386	92
Nerozdelený zisk z minulých rokov	113 499	115 315	122 794
Zisk bežného obdobia	29 355	28 104	22 739
Vlastné imanie	252 995	253 073	253 870
Pasíva spolu	2 124 738	1 999 945	1 949 029

4.10. Povinnosti voči štátu

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

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

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

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

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

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

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

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

4.11. Hlavné ciele na rok 2011

V roku 2011 plánuje Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., uzatvoriť 204 540 zmlúv o stavebnom sporení. Pri priemernej cieľovej sume 9,7 tis. € to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 1,98 mld. €. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 449 mil. € a predpokladá poskytnutie cca 24 960 stavebných úverov a medziúverov. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby dosiahnu 476 mil. € a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je hrdá na to, že môže – realizovaním sa na poli filantropickom a charitatívnom – vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republiky a jej obyvateľom. Dôkazom toho, že jej nie je ľahostajný osud ľudí, ktorí sú neraz bytostne odkázaní na pomoc „silných“, je aj 3. miesto v rebríčku TOP firemný filantrop 2010. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je hrdá na to, že môže – realizovaním sa na poli filantropickom a charitatívnom – vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republiky a jej obyvateľom. Dôkazom toho, že jej nie je ľahostajný osud ľudí, ktorí sú neraz bytostne odkázaní na pomoc „silných“, je aj 3. miesto v rebríčku TOP firemný filantrop 2010.

5. S ľuďmi a pre ľudí

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je hrdá na to, že môže – realizovaním sa na poli filantropickom a charitatívnom – vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republiky a jej obyvateľom. Dôkazom toho, že jej nie je ľahostajný osud ľudí, ktorí sú neraz bytostne odkázaní na pomoc „silných“, je aj 3. miesto v rebríčku TOP firemný filantrop 2010. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je hrdá na to, že môže – realizovaním sa na poli filantropickom a charitatívnom – vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republiky a jej obyvateľom. Dôkazom toho, že jej nie je ľahostajný osud ľudí, ktorí sú neraz bytostne odkázaní na pomoc „silných“, je aj 3. miesto v rebríčku TOP firemný filantrop 2010. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je hrdá na to, že môže – realizovaním sa na poli filantropickom a charitatívnom – vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republiky a jej obyvateľom. Dôkazom toho, že jej nie je ľahostajný osud ľudí, ktorí sú neraz bytostne odkázaní na pomoc „silných“, je aj 3. miesto v rebríčku TOP firemný filantrop 2010. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., je hrdá na to, že môže – realizovaním sa na poli filantropickom a charitatívnom – vracať časť svojho ekonomického úspechu Sloven-

5.1. Personálne zázemie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál, preto venuje veľkú pozornosť starostlivosti o zamestnancov, ako aj zvyšovaniu ich odbornej úrovne. Medzi najdôležitejšie zásady sprevádzajúce celú činnosť zamestnancov PSS, a. s., patria ochrana záujmov klientov, vysoká odbornosť, profesionalita, rešpektovanie firemnej kultúry a kultúry správania sa.

K 31. decembru 2010 zamestnávala PSS, a. s., spolu 413 osôb vrátane 26 zamestnankýň na materskej dovolenke. Z uvedeného počtu pracovalo v ústredí banky v Bratislave 388 osôb a 25 ich pracovalo v siedmich regionálnych pobočkách. V PSS, a. s., sú v prevažnej miere zamestnané ženy – z celkového počtu zamestnancov ich je 266, čo predstavuje až 64,4 %. Ženy zároveň tvoria 41,5 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Vekový priemer zamestnancov v roku 2010 bol 41,3 roka. Z hľadiska úrovne dosiahnutého vzdelania možno skonštatovať, že väčšiu časť zamestnancov – až 56 %, tvoria zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním.

Za základný cieľ v oblasti riadenia ľudských zdrojov považuje PSS, a. s., dosahovanie vyššej výkonnosti prostredníctvom správneho motivovania zamestnancov. Za dôležitú súčasť motivácie zamestnancov pritom PSS, a. s., považuje neustále zdokonaľovanie ich vzdelávania. Systematické vzdelávanie zamestnancov je zamerané najmä na zvyšovanie ich kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností a jazykových vedomostí. V roku 2010 vynaložila PSS, a. s., na vzdelávanie svojich zamestnancov celkovo 215 713 €, čo v priemere na jedného zamestnanca predstavovalo sumu 557,47 €.

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

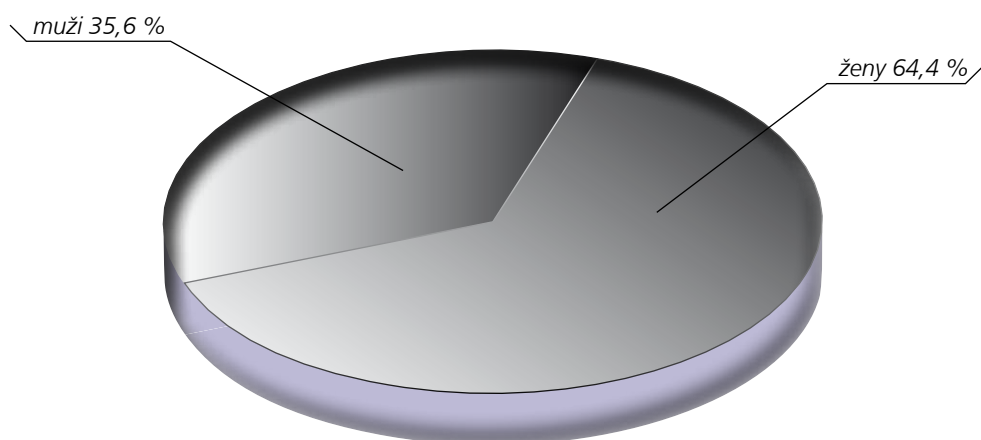
- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Prehľbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Rozvojový program interných zamestnancov PSS, a. s.
- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.

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

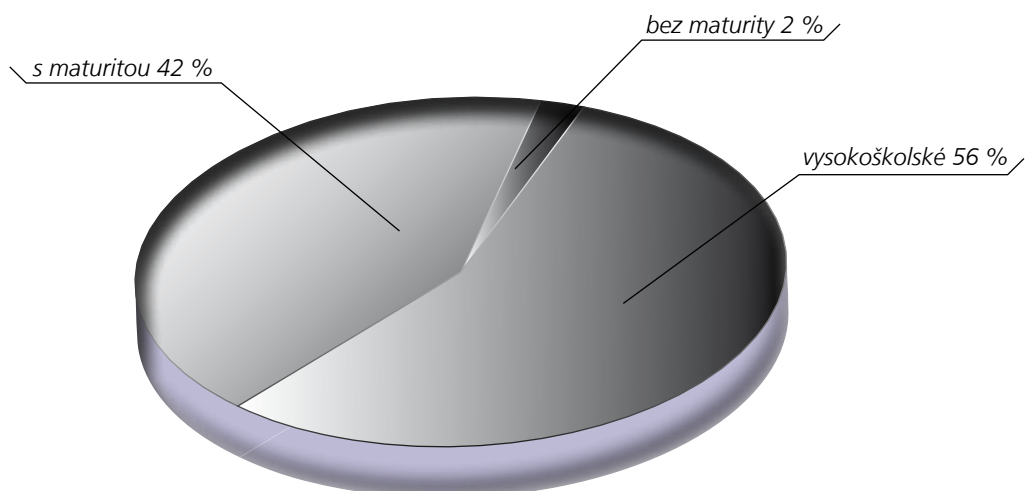
- pružný pracovný čas,
- stravovanie vo vlastnej podnikovej jedálni,
- systém pravidelných lekárskech prehliadok,
- podpora v prípade práceneschopnosti,
- príspevky v III. dôchodkovom pilieri,
- bezplatné parkovanie na vlastnom parkovisku banky.

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

Zamestnanosť podľa pohlavia



Zamestnanosť podľa stupňa vzdelania



5.2. Bezpečnosť pri práci

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

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

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

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

5.3. Odbytová sieť

Odbytová, t. j. obchodná a akvizičná činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Prostredníctvom odbytu sa realizujú prvé a nosné podnikateľské ciele spoločnosti; odbyť je na začiatku celého procesu návratnosti vytvárania hodnoty. Odbytová činnosť je základom pre napĺňanie cieľov akcionárov banky; od kvality a kvantity jej vstupov vo veľkej miere závisí celkový výsledok podnikania v oblasti sporenia a úverov.

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

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s. – Ofenzívny odbyť, ktorý bol aj v roku 2010 organizačne rozčlenený na 11 stupňov. V roku 2010 neprišlo k žiadnym zmenám v organizačnej štruktúre odbytovej siete, pripravovala sa ale pôda pre zmeny účinné od 1. januára 2011. V roku 2010 existovalo v rámci Slovenskej republiky 7 regionálnych odbytových štruktúr podporovaných 7-mimi regionálnymi pobočkami – v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, v Košiciach a v Prešove. Prácu regionálnych pobočiek a odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbyť. Externú odbytovú sieť PSS, a. s., k 31. 12. 2010 tvorilo 1 169 obchodných zástupcov – viazaných finančných agentov. K tomu istému dátumu mohli služby PSS, a. s., jej klienti využiť v 366 obchodných zastúpeniach PSS, a. s., na celom Slovensku. V roku 2010 sa darilo napĺňať stratégiu otvárania obchodných kancelárií vo veľkých obchodných centrách – k doterajším pribudli obchodné kancelárie v Auparku Žilina a v obchodnom centre Centro Nitra.

Jedným z atribútov činnosti odbytovej siete, na ktorý PSS, a. s., kladie mimoriadny dôraz, je sústavné zvyšovanie kvality práce obchodných zástupcov. Prispieť k tomu má aj kvalitatívna zložka od februára 2010 zakomponovaná do odmeňovania odbytovej siete. Na zlepšenie starostlivosti o klientov boli zamerané aj zmeny v tzv. stave klientov. Prácu svojich obchodných zástupcov podporila PSS, a. s., viacerými odbytovými akciami a súťažami. Čo sa týka technickej podpory, rok 2010 priniesol ďalšie rozširovanie a zdokonaľovanie softvérového vybavenia systému Front Office. V práci obchodných zástupcov a zamestnancov regionálnych pobočiek PSS, a. s., napomôže elektronický systém výpisov k províznym účtom a elektronický „archív“ spisovej dokumentácie, ktoré boli implementované počas roka 2010.

Najvýraznejší zásah do odbytovo-obchodnej politiky PSS, a. s., v roku 2010 predstavovala aplikácia dvoch zákonov, a to zákona č. 186/2009 Z. z. o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve a zákona č. 129/2010 Z. z. o spotrebiteľských úveroch a iných úveroch a pôžičkách pre spotrebiteľov a o zmene a doplnení niektorých zákonov. Oba tieto zákony prispeli k vyššej profesionalizácii vlastnej odbytovej siete PSS, a. s., na druhej strane však spôsobili aj úbytok obchodných zástupcov o približne 15 %.

Požiadavkám zákona o finančnom sprostredkovaní a finančnom poradenstve, ktorý nadobudol účinnosť 1. 1. 2010, sa v plnej miere podriadili aj vzdelávacie aktivity PSS, a. s., v roku 2010. Odbytovú sieť PSS, a. s., tvorilo na začiatku roka 2010 viac ako 1 200 obchodných zástupcov – viazaných finančných agentov (VFA), ktorí mali zo zákona povinnosť získať osvedčenie o odbornej spôsobilosti, a to do troch mesiacov od ich registrácie v NBS, najneskôr ale do 31. 12. 2010. Osobitným systémom sa najprv preškolila tá časť odbytovej siete, ktorá existovala do 31. 12. 2009. Zároveň prichádzali do PSS, a. s., každý mesiac noví obchodní zástupcovia a sprostredkovatelia, ktorí už absolvovali inovovaný systém osobitného finančného vzdelávania. Osvedčenia o vzdelávaní VFA predstavujú základný predpoklad ich pôsobenia ako finanční sprostredkovatelia. Skúsenosti z roka 2010 tvoria cennú bázu na vytvorenie efektívneho, hlavne však flexibilného systému vzdelávania v PSS, a. s., pre budúce obdobie, pretože podmienky na finančnom trhu v SR si to budú sústavne vyžadovať.

K odbytovým výsledkom roka 2010 prispeli svojou produkciou aj kooperační partneri. V roku 2010 uzatvorilo ústredie PSS, a. s., zmluvy s 38-mimi kooperačnými firmami, čo predstavuje medziročný nárast až o 100 %. Medzi najvýznamnejších kooperačných partnerov patria Slovenská sporiteľňa, a. s., OVB Allfinanz Slovensko, a. s., Partners Group Sk, s.r.o., Fin Consulting, a. s. a Fincentrum, a. s.

5.4. Firemná filantropia

Dobré hospodárske výsledky, ktoré každoročne Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dosahuje, jej umožňujú realizovať sa aj na poli filantropického a charitatívneho. PSS, a. s., je hrdá na to, že môže takýmto spôsobom vracať časť svojho ekonomického úspechu Slovenskej republike a jej obyvateľom. Rok 2010 bol toho opätovným potvrdením. Dôkazom, že PSS, a. s., nie je ľahostajný osud ľudí, ktorí sú neraz bytostne odkázaní na pomoc „silných“, je aj 3. miesto v rebríčku TOP firemný filantrop 2010.

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

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

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

V roku 2010 podporila PSS, a. s., takmer 180 projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla viac než 163 000 €. Medzi hlavné podporené subjekty a projekty patrili:

Subjekt	Forma pomoci	Suma
rodiny a občania SR	odstraňovanie následkov povodní	13 000 €
Detský fond SR	projekt Konto bariéry	10 000 €
Liga proti rakovine SR	14. ročník zbierky Deň narcisov	7 000 €
Únia nevidiacich a slabozrakých SR	výchova a výcvik vodiaceho psa	3 500 €
Kongregácia sestier služobníc Nepoškvrnenej Panny Márie, Prešov	rekonštrukcia budovy poskytujúcej sociálno-opatrovateľsko-ošetrovateľskú starostlivosť	3 300 €
Domov komunitného bývania pre autistov a príbuzné postihnutia, Bratislava	na činnosť	3 000 €
Galant, n. o., Bratislava	zakúpenie antidekubitných matracov pre ťažko hendikepovaných klientov DDS	1 350 €
Plamienok, n. o., Bratislava	nákup liekov	1 000 €
EFFETA – súkromné centrum špeciálno-pedagogického poradenstva	zakúpenie špeciálneho programu FONO 2	1 000 €

Fyzickým osobám – občanom poskytla PSS, a. s., zo svojho charitatívneho fondu finančné prostriedky na nákup liekov a kompenzačných či rehabilitačných pomôcok, na liečebno-rehabilitačné pobyty, na bezbariérové stavebné úpravy v dome alebo byte. Formou jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., sumu 4 600 € svojim maloletým klientom, ktorí v priebehu roka osireli.

5.5. Partneri pre dedičstvo

Podpora bývania má v PSS, a. s., aj ďalšie podoby, nadväzujúce na hlavný predmet jej činnosti. Jednou z takýchto foriem je Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004; od roka 2005 spravuje finančné prostriedky vo výške 166 tisíc eur na jeden rok. Do konca roka 2010 schválil Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporu 114 projektov v celkovom objeme 1,15 mil €.

Podporované projekty možno rozdeliť na niekoľko skupín:

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

K najzaujímavejším projektom podporeným z prostriedkov Fondu v roku 2010 určite patrí Program podpory, v rámci ktorého začala PSS, a. s., aktívne spolupracovať s Nadáciou pre deti Slovenska. Ide o grantový program, ktorého cieľom je predovšetkým poskytovať okamžitú pomoc deťom v krízových situáciách, respektíve predchádzať vzniku takýchto situácií. Súčasťou programu je aj projekt Domov – komplexný komunitný model pomoci mladým ľuďom pri ich odchode z detských domovov. Vďaka podpore zo strany PSS, a. s., sa Nadácii pre deti Slovenska podarí dozariadovať a vybaviť 3 „modelové“ bývanie, vzdelávať mladých ľudí a sprevádzať ich v procese osamostatňovania sa, stabilizovať prechodné „domy na polceste“ (t. j. medzi detským domovom a úplnou samostatnosťou), či rozšíriť na celé Slovensko fungujúci model pomoci deťom. Ako hlavný partner poskytla PSS, a. s., v roku 2010 na realizáciu Programu podpory 16 500 €.

Ďalším dôležitým projektom, ktorého podpora prostredníctvom Fondu PSS, a. s., pokračovala aj v roku 2010, je projekt Partneri pre dedičstvo. Je to projekt, ktorého cieľom je upozorňovať na existenciu a význam kultúrneho i prírodného dedičstva Malokarpatského regiónu, prispievať k jeho záchrane a vhodnej obnove, rôznymi formami zvyšovať povedomie o ňom i hrdosť naň – a tým prispievať k jeho zachovaniu pre túto i ďalšie generácie. PSS, a. s., participuje na projekte Partneri pre dedičstvo od jeho začiatku v roku 2007, pričom sa spolupodieľa na jeho jednotlivých, navzájom prepojených tematických častiach a aktivitách. V roku 2010 boli v rámci projektu realizované napríklad súťaž Ocenenie za príkladnú obnovu, projekt Svätajurský náučný chodník, katalóg stavebných a umelecko-historických prvkov, aplikovaný výskum Krajina, ľudia a hodnoty. PSS, a. s., poskytla v roku 2010 na aktivity v rámci programu Partneri pre dedičstvo 24 853 €.

5.6. Enviromentálne prostredie

Činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., nemala v roku 2010 negatívny vplyv na životné prostredie, preto ani nemusela vynaložiť žiadne prostriedky na tento účel. V rámci vlastného Fondu PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporila PSS, a. s., v roku 2010 viaceré projekty, ktorých cieľom je zlepšovať kvalitu bývania aj vo vzťahu k životnému prostrediu, kedy sa kladie dôraz na energeticky úsporné formy bývania, využívanie alternatívnych zdrojov energie a na spôsoby výstavby ohľaduplné k prostrediu.

6. Účtovná závierka

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., poskytla v roku 2010 celkovo do bývania 485,36 mil. eur. Predstavuje to až 41,26 % zo všetkých účelovo preukázaných prostriedkov preinvestovaných na Slovensku v oblasti bývania v roku 2010. V počte novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení dosiahla PSS, a. s., podiel 75,22 %.

Konsolidovaná a individuálna súvaha k 31. decembru 2010

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	2010		2009	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
AKTÍVA					
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	444	444	6 445	6 445
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	83 193	83 193	53 788	53 788
Pohľadávky voči bankám	9	96 405	95 149	111 267	108 294
Cenné papiere držané do splatnosti	10	137 516	137 516	96 556	96 556
Úvery poskytnuté klientom	11	1 735 978	1 735 978	1 665 085	1 667 158
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	-	2 977	-	3 383
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	29 892	28 337	32 530	29 829
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 136	1 136	1 126	1 126
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 759	11 759	11 357	11 357
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		2 259	2 303	1 331	1 323
Odložená daňová pohľadávka	16	12 773	12 875	10 857	10 880
Ostatné finančné aktíva	17	2 354	2 171	1 318	1 318
Ostatné nefinančné aktíva	18	10 761	10 751	8 368	8 339
AKTÍVA SPOLU		2 124 619	2 124 738	2 000 177	1 999 945
PASÍVA					
Závazky voči bankám	19	2 301	2 301	6 340	6 340
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	33 450	33 450	33 429	33 429
Úsporné vklady klientov	21	1 801 733	1 801 733	1 673 577	1 673 577
Ostatné záväzky voči klientom	22	4 415	4 415	5 143	5 143
Rezervy	23	12 511	12 511	11 614	11 614
Ostatné finančné záväzky	24	5 334	5 350	6 153	6 151
Ostatné nefinančné záväzky	25	11 986	11 983	10 623	10 618
Cudzie zdroje		1 871 730	1 871 743	1 746 879	1 746 872
Základné imanie		66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 536	19 485	19 536	19 485
Ostatné fondy		22 278	22 278	22 283	22 283
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		1 878	1 878	1 386	1 386
Nerozdelený zisk z minulých rokov		113 673	113 499	115 611	115 315
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		29 024	29 355	27 982	28 104
Vlastné imanie	26	252 889	252 995	253 298	253 073
PASÍVA SPOLU		2 124 619	2 124 738	2 000 177	1 999 945

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 65 až 118 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2010 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2010		2009	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	27	115 814	115 813	113 264	113 339
Úrokové náklady	27	-49 693	-49 693	-44 175	-44 175
Čisté úrokové výnosy		66 121	66 120	69 089	69 164
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií	28	27 466	27 462	23 731	23 723
Náklady na poplatky a provízie	28	-179	-179	-420	-420
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		27 287	27 283	23 311	23 303
Nakupované služby a podobné náklady	29	-18 323	-18 285	-18 884	-18 854
Personálne náklady	30	-15 534	-15 534	-15 381	-15 380
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 820	-3 814	-4 115	-4 107
Ostatné prevádzkové náklady	31	-5 021	-5 014	-5 100	-5 096
Ostatné prevádzkové výnosy	32	1 299	1 179	1 170	1 178
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		52 009	51 935	50 090	50 208
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	33	-11 688	-11 688	-13 382	-13 382
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	34	-3 313	-3 033	-927	-927
Zisk pred zdanením		37 008	37 214	35 781	35 899
Daň z príjmov	35	-7 984	-7 859	-7 799	-7 795
Zisk po zdanení		29 024	29 355	27 982	28 104

Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2010 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	2010		2009	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk po zdanení		29 024	29 355	27 982	28 104
Iný súhrnný zisk:					
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj po odpočítaní odloženej dane 115 tis. EUR (2009: 303 tis. EUR)	16	492	492	1 294	1 294
Iný súhrnný zisk spolu		492	492	1 294	1 294
Súhrnný zisk spolu		29 516	29 847	29 276	29 398

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 65 až 118 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2010 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ SKUPINY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2009	66 388	19 532	22 372	92	123 345	22 488	254 217
Zisk po zdanení za rok 2009	-	-	-	-	-	27 982	27 982
Iný súhrnný zisk za rok 2009	-	-	-	1 294	-	-	1 294
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2009</i>	-	-	-	1 294	-	27 982	29 276
Prevod zisku roka 2008	-	-	-	-	22 488	-22 488	-
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	4	-	-	-4	-	-
Zvýšenie základného imania z majetku spoločnosti	112	-	-	-	-112	-	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-89	-	89	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 875	-	-29 875
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-320	-	-320
31. december 2009	66 500	19 536	22 283	1 386	115 611	27 982	253 298
1. január 2010	66 500	19 536	22 283	1 386	115 611	27 982	253 298
Zisk po zdanení za rok 2010	-	-	-	-	-	29 024	29 024
Iný súhrnný zisk za rok 2010	-	-	-	492	-	-	492
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2010</i>	-	-	-	492	-	29 024	29 516
Prevod zisku roka 2009	-	-	-	-	27 982	-27 982	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-5	-	5	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2010	66 500	19 536	22 278	1 878	113 673	29 024	252 889

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 65 až 118 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2010 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobía	Vlastné imanie spolu
1. január 2009	66 388	19 485	22 372	92	122 794	22 739	253 870
Zisk po zdanení za rok 2009	-	-	-	-	-	28 104	28 104
Iný súhrnný zisk za rok 2009	-	-	-	1 294	-	-	1 294
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2009</i>	-	-	-	1 294	-	28 104	29 398
Prevod zisku roka 2008	-	-	-	-	22 739	-22 739	-
Zvýšenie základného imania z majetku spoločnosti	112	-	-	-	-112	-	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-89	-	89	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 875	-	-29 875
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-320	-	-320
31. december 2009	66 500	19 485	22 283	1 386	115 315	28 104	253 073
1. január 2010	66 500	19 485	22 283	1 386	115 315	28 104	253 073
Zisk po zdanení za rok 2010	-	-	-	-	-	29 355	29 355
Iný súhrnný zisk za rok 2010	-	-	-	492	-	-	492
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2010</i>	-	-	-	492	-	29 355	29 847
Prevod zisku roka 2009	-	-	-	-	28 104	-28 104	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-5	-	5	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
31. december 2010	66 500	19 485	22 278	1 878	113 499	29 355	252 995

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 65 až 118 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2010 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	2010		2009	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Prijaté úroky		117 596	117 595	114 703	114 779
Zaplatené úroky		-46 526	-46 526	-44 269	-44 269
Prijaté poplatky a provízie*		40 676	40 676	37 635	37 635
Platené poplatky a provízie*		-15 701	-15 701	-15 744	-15 744
Platby zamestnancom a dodávateľom		-33 186	-33 129	-33 741	-33 694
Ostatné výdavky		-3 773	-3 759	-3 706	-3 706
Príjmy z predaja úverových pohľadávok	33	539	539	782	782
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		-	-	36	36
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-10 949	-10 949	-19 264	-19 256
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		48 676	48 746	36 432	36 563
Zvýšenie prevádzkových aktív		-88 683	-86 425	-22 772	-22 747
Pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-	-	2 807	2 807
Nárast úverov klientom		-85 991	-83 918	-24 857	-24 857
Nárast ostatných aktív		-2 647	-2 462	-817	-792
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-45	-45	95	95
Zvýšenie prevádzkových pasív		123 753	123 753	50 506	50 503
Nárast záväzkov voči klientom		125 450	125 450	54 314	54 314
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-2 380	-2 380	-2 847	-2 847
Nárast/pokles ostatných záväzkov		429	429	-987	-987
Nárast časového rozlíšenia pasív		254	254	26	23
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		83 746	86 074	64 166	64 319
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-5 028	-4 877	-4 413	-4 080
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		633	2	20	20
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-109 790	-109 790	-19 991	-19 991
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		69 386	69 386	-	-
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-28 288	-28 288	-	-
Zvýšenie základného imania dcérskej spoločnosti		-	-130	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti		-73 087	-73 697	-24 384	-24 051
Vyplatené dividendy		-29 925	-29 925	-29 875	-29 875
Peňažné toky z finančnej činnosti		-29 925	-29 925	-29 875	-29 875
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-19 266	-17 548	9 907	10 393
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		111 694	108 721	101 787	98 328
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	36	92 428	91 173	111 694	108 721
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-19 266	-17 548	9 907	10 393

*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 65 až 118 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo.

Evidenčný počet zamestnancov Skupiny a Banky k 31. decembru 2010 je 387, z toho 53 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2009: 392 zamestnancov, z toho 55 vedúcich zamestnancov).

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

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

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Skupiny a Banky za rok 2009 bola schválená valným zhromaždením 14. apríla 2010.

Zmeny v Skupine:

V roku 2010 nenastali žiadne zmeny v Skupine (viď bod (12) poznámok).

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU KONSOLIDOVANEJ A INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

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

Banka v roku 2010 pristúpila k novému spôsobu prezentácie individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky a to tak, že tieto účtovné závierky spojila do jedného dokumentu. Takáto účtovná závierka sa zostavila po prvýkrát k 30. júnu 2010. Údaje vo výkazoch a v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky sú označené ako Skupina a údaje individuálnej účtovnej závierky ako Banka. V prípade, že číselné údaje konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky sa nelíšia, sú uvedené iba jedenkrát, pričom sú označené ako Skupina a Banka.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Skupina a Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2010

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

Novela IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov a novela štandardu IAS 39 – Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2009, t. j. od 1. januára 2010). Podľa novely musia byť všetky vložené deriváty pri reklasifikácii finančných aktív z kategórie v reálnej hodnote vykazanej do zisku alebo straty, posúdené a v prípade potreby zaúčtované v účtovnej závierke oddelene. Platí, že ak účtovná jednotka nie je schopná samostatne oceniť vložený derivát, ktorý by musel byť pri reklasifikácii hybridnej zmluvy z kategórie v reálnej hodnote vykazanej do zisku alebo straty oddelený, nie je takáto reklasifikácia povolená. Za takýchto okolností je hybridná zmluva ďalej vedená v kategórii v reálnej hodnote vykazanej do zisku alebo straty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 30. novembra 2009.

IFRIC 17, Nepeňažné dividendy pre majiteľov akcií a obchodných podielov (účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr s povolenou predčasnou aplikáciou). Interpretácia objasňuje, kedy a ako sa má účtovať prevod nepeňažného majetku formou dividend akcionárom a majiteľom obchodných podielov. Záväzok previesť nepeňažný majetok formou dividendy je účtovná jednotka povinná oceniť v reálnej hodnote majetku, ktorý sa má previesť. Zisk, resp. strata z vyradenia nepeňažného majetku sa vykáže vo výkaze ziskov a strát, keď účtovná jednotka príslušnú dividendu týmto majetkom splatí. Uvedená interpretácia nie je pre činnosť Skupiny a Banky relevantná, pretože tá svojím akcionárom žiadne dividendy vo forme nepeňažného majetku nevypláca. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou 26. novembra 2009.

IFRIC 18, Prevod majetku od zákazníkov (účinný pre prevody majetku po 1. júli 2009). Interpretácia vysvetľuje účtovanie o prevode majetku zákazníkov na účtovnú jednotku, konkrétne podmienky za akých je splnená definícia majetku, kedy je o prevedenom majetku nutné účtovať a čo predstavuje jeho obstarávaciu cenu. Interpretácia tiež vysvetľuje identifikovanie samostatne poskytovaných služieb (jedna alebo viacero služieb výmenou za prevedený majetok), účtovanie o výnosoch ako aj účtovanie transferu peňažných prostriedkov od zákazníkov. Uvedená interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 27. novembra 2009.

Novela IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (novela z januára 2008 účinná pre ročné finančné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr). Novelizovaný štandard IAS 27 vyžaduje, aby účtovné jednotky priradili celkový vykázaný zisk alebo stratu (vrátane zisku alebo straty zaúčtovanej mimo výkazu ziskov a strát) vlastníkom materskej spoločnosti a vlastníkom podielov bez kontrolného vplyvu (predtým označovaných ako menšinové podiely) aj v prípade, že v dôsledku toho bude zostatok podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu negatívny.

Novelizovaný štandard ďalej uvádza, že zmeny vlastníckych podielov materskej spoločnosti v dcérskych spoločnostiach, v dôsledku ktorých nedôjde k strate kontroly, sa musia zaúčtovať ako transakcie vo vlastnom imaní. Takisto špecifikuje spôsob stanovenia ziskov a strát zo straty kontroly v dcérskej spoločnosti. K dátumu straty kontroly sa investície ponechané v bývalej dcérskej spoločnosti musia oceniť v ich reálnej hodnote. Novelizovaný štandard nemá dopad na účtovnú závierku Skupiny a Banky. Novelizovaný IAS 27 bol schválený Európskou úniou 3. júna 2009.

Novela IFRS 3, Podnikové kombinácie (novelizovaný v januári 2008; účinný pre podnikové kombinácie, u ktorých je dátum obstarania v deň alebo po začiatku prvého ročného účtovného obdobia, ktoré začína po 1. júli 2009 alebo neskôr.) Novela IFRS 3 umožňuje účtovnej jednotke zvoliť si spôsob oceňovania podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu podľa doterajšieho znenia IFRS 3 (pomerným podielom na identifikovateľnom čistom majetku nadobúdanej účtovnej jednotky) alebo na rovnakej báze ako stanovuje US GAAP (t.j. v reálnej hodnote). Novela IFRS 3 poskytuje podrobnejšie inštrukcie k aplikovaniu metódy kúpy v prípade podnikových kombinácií. Bola zrušená požiadavka, aby sa pri výpočte príslušnej časti goodwillu oceňovala v jednotlivých krokoch postupnej akvizície každá položka majetku a záväzkov v ich reálnej hodnote.

Namiesto toho sa k dátumu obstarania ocení reálnou hodnotou predchádzajúca hodnota investície a táto reálna hodnota predstavuje obstarávaciu cenu pre účely stanovenia výšky goodwillu. Náklady súvisiace s akvizíciou sa účtujú oddelene od podnikovej kombinácie a vykážu sa ako náklad a nie ako súčasť goodwillu. Nadobúdateľ musí k dátumu akvizície zaúčtovať podmienený záväzok z obstarania iného podniku. Zmeny hodnoty tohto záväzku po dátume nadobudnutia sa vykážu v súlade s príslušnými platnými IFRS štandardmi, a nie ako úprava goodwillu ako je to doteraz. Rozšírila sa požiadavka na zverejnenia, ktoré sa vyžadujú v súvislosti s podmienenou úhradou.

Novelizovaný IFRS 3 sa vzťahuje aj na podnikové kombinácie, ktoré majú podobu svojpomocných družstiev a na podnikové kombinácie len na základe zmluvného vzťahu. Novelizovaný štandard nemá dopad na účtovnú závierku Skupiny a Banky. Novelizovaný IFRS 3 bol schválený Európskou úniou 3. júna 2009.

Kvalifikované položky hedgingu – novela IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie (účinná s retrospektívnou aplikáciou pre účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2009, s povolenou predčasnou aplikáciou). Novela objasňuje, ako sa majú v konkrétnych situáciách aplikovať princípy, ktoré určujú, či zabezpečené riziko alebo časť peňažných tokov spĺňa podmienky na to, aby boli označené za zabezpečené. Novela nemá dopad na účtovnú závierku Skupiny a Banky. Táto novela bola schválená Európskou úniou 15. septembra 2009.

Novela IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná pre prvú účtovnú závierku zostavenú v súlade s IFRS za obdobie začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr). Novelizovaný štandard IFRS 1 zachoval

obsah predchádzajúcej verzie pri zmenenej forme a štruktúre jeho prezentácie s cieľom zlepšiť jeho zrozumiteľnosť a adaptovateľnosť na budúce zmeny. Novelizovaný štandard nemá vplyv na účtovnú závierku Skupiny a Banky. Táto novela bola schválená Európskou úniou 25. novembra 2009.

Novela IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. januára 2010 alebo neskôr). Táto novela sa týka možnosti uplatniť výnimku z všeobecných pravidiel IFRS pri prvotnom prechode podniku na IFRS, a to v oblasti prenájmu, ťažobného priemyslu a záväzkov z likvidácie a rekultivácie. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. júna 2010

Novela IFRS 2, Platba na základe podielov (účinná od 1. januára 2010 alebo neskôr). Táto novela opisuje vykazovanie na úrovni dcérskych spoločností, ktorých prijaté služby čiastočne alebo úplne hradí materská spoločnosť či iná spoločnosť v skupine. Táto novela do IFRS 2 tiež zapracováva úpravu už skôr obsiahnutú v IFRIC 8 a IFRIC 11, čím zároveň tieto dve interpretácie ruší. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. marca 2010.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v apríli 2009; novely IFRS 2, IAS 38, IFRIC 9 a IFRIC 16 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo po tomto dátume; novely IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 36 a IAS 39 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2010 alebo po tomto dátume). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: vysvetlenie, že akvizície spoločností pod spoločnou kontrolou a založenie spoločného podniku nespádajú pod IFRS 2; vysvetlenie požiadaviek pre zverejňovanie stanovené v IFRS 5 a v iných štandardoch pre dlhodobý majetok zatriedený ako určený na predaj (alebo skupín určených na predaj) alebo ako ukončované činnosti; upresnenie, že požiadavka na vykazovanie celkovej hodnoty majetku a záväzkov za každý vykazovaný segment podľa IFRS 8 sa uplatňuje len ak sú tieto údaje pravidelne poskytované vedeniu zodpovednému za rozhodovanie o alokovaní zdrojov; novela IAS 1 umožňujúca zatriedenie určitých záväzkov uhrádzaných vlastnými akciami alebo obchodnými podielmi spoločnosti ako dlhodobé; zmena v IAS 7, že len tie výdavky, ktoré spĺnia kritériá na vykázanie ako majetok, je možné klasifikovať ako investičné činnosti; umožnenie klasifikácie určitých dlhodobých zmlúv o nájme pozemkov ako finančný lízing podľa IAS 17 aj bez toho, aby bolo vlastníctvo pozemkov prevedené na konci doby nájmu; poskytnutie ďalšieho usmernenia k IAS 18 ohľadom určovania, či spoločnosť koná sama za seba alebo ako sprostredkovateľ; vysvetlenie v IAS 36, že jednotky generujúce peňažné toky by nemali byť väčšie ako prevádzkové segmenty pred agregáciou; novela IAS 38 týkajúca sa určenia reálnej hodnoty (fair value) nehmotného majetku získaného podnikovou kombináciou; novela IAS 39 (i) o tom, že IAS 39 sa aplikuje aj na opčné zmluvy, ktoré môžu viesť k podnikovým kombináciám, (ii) vysvetľujúca, v ktorom období je potrebné reklasifikovať zisky a straty plynúce z nástrojov zabezpečujúcich peňažné toky, a to z vlastného imania do zisku alebo straty, (iii) o stanovení, že právo na predčasné splatenie má blízky vzťah k hostiteľskému finančnému nástroju, ak pri jeho uplatnení dlžník nahradí hospodársku stratu veriteľovi; no-

vela IFRIC 9 určuje, že vnorené deriváty v zmluvách ziskových v transakciách pod spoločnou kontrolou a pri založení spoločného podniku nespádajú pod IFRIC 9; a odstránenie obmedzenia v IFRIC 16, že zaistovacie nástroje by nemali byť držané zahraničnou prevádzkou, ak je sama predmetom zaistenia. Novely nemajú významný dopad na účtovnú závierku Skupiny a Banky. Tieto novely boli schválené Európskou úniou 23. marca 2010.

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a americká Rada pre štandardy finančného účtovníctva (FASB) dokončili 28. septembra 2010 prvú fázu spoločného projektu zostavenia zdokonaleného koncepčného rámca pre IFRS a americké všeobecne uznávané účtovné postupy (US GAAP). Práca na projekte koncepčného rámca prebieha v niekoľkých fázach a po dokončení jednotlivých kapitol budú nahradené príslušné odstavce v Koncepčnom rámci pre zostavenie a predkladanie účtovnej závierky, publikovanom v roku 1989. Cieľom tohto projektu je vytvoriť pevný základ pre budúce účtovné štandardy, ktoré sa opierajú o vnútornú konzistentnú a medzinárodne zladenú zásadu. Zatiaľ boli zverejnené kapitoly 1 – Cieľ účtovného výkazníctva a kapitola 3 – Kvalitatívne charakteristiky užitočných finančných informácií. Jednotlivé kapitoly sú účinné od dátumu vydania.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2010, a ktoré Skupina a Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2010 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

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

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

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

už IFRS používali v minulosti. Táto úprava bola schválená Európskou úniou 30. júna 2010.

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný od 1. januára 2013). IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Následná novela IFRS 9 v októbri 2010 upravuje klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov. Základné charakteristiky štandardu sú:

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

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

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v máji 2010 a účinné od 1. januára 2011). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: IFRS 1 bola novelizovaná tak, že (i) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu hodnotu dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku stanovenú podľa predchádzajúcich účtovných štandardov, ak bol tento majetok v minulosti

používaný v prevádzke, ktorá podliehala cenovej regulácii, (ii) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu udalosťou vyvolané precenenie položky dlhodobého hmotného majetku aj v prípade, že k preceneniu došlo počas obdobia pokrytého prvou účtovnou závierkou zostavenou podľa IFRS a (iii) vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá zostavuje IFRS účtovnú závierku po prvýkrát, vysvetlila zmeny v postupoch účtovania alebo vo využití výnimiek v IFRS 1, ak k nim došlo medzi zostavením priebežnej účtovnej závierky a zostavením prvej úplnej IFRS účtovnej závierky; IFRS 3 bol zmenený tak, že (i) vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote (ak nie je inými IFRS štandardmi požadovaný iný spôsob ocenenia) podielu minoritných akcionárov, ktorý nepredstavuje súčasný vlastnícky podiel, alebo ktorý nedáva právo na proporcionálnu časť vlastného imania v prípade likvidácie, (ii) poskytuje usmernenie ohľadne účtovania platobných dohôd na základe nástrojov vlastného imania, ak tieto platobné dohody obstaranej spoločnosti neboli v rámci podnikovej kombinácie nahradené alebo boli dobrovoľne nahradené inými dohodami a (iii) upresňuje, že podmienené platby vyplývajúce z podnikových kombinácií, ktoré sa uskutočnili pred dátumom účinnosti novelizovaného IFRS 3 (vydaný v januári 2008), budú účtované podľa pravidiel v predchádzajúcej verzii IFRS 3; IFRS 7 bol zmenený s cieľom objasniť určité požiadavky na zverejnenie, najmä (i) doplnením explicitného zdôraznenia interakcie medzi kvalitatívnymi a kvantitatívnymi zverejneniami ohľadne druhu a rozsahu finančných rizík (ii) odstránením povinnosti zverejnenia účtovnej hodnoty majetku s dohodnutými zmenami zmluvnými podmienkami, ktorý by inak bol po splatnosti alebo znehodnotený, (iii) nahradením požiadavky na zverejnenie reálnej hodnoty zabezpečenia pohľadávok všeobecnejším zverejnením jeho finančného dopadu a (iv) upresnením, že účtovná jednotka by mala zverejniť realizované zabezpečenie pohľadávky, ktoré vlastní k súvahovému dňu a nie sumu zo zabezpečenia obdržanú počas účtovného obdobia; IAS 1 bol zmenený, aby upresnil, že výkaz zmien vo vlastnom imaní obsahuje zisk alebo stratu za obdobie, ostatný súhrnný zisk a celkový súhrnný zisk a transakcie s vlastníkmi, a že analýza ostatného súhrnného zisku podľa položiek môže byť zverejnená v prílohe účtovnej závierky; IAS 27 bol zmenený, aby objasnil prechodné ustanovenia k novelám IAS 21, 28 a 31, ktoré boli vyvolané novelou IAS 27 (vydanou v januári 2008); IAS 34 bol zmenený tak, že boli doplnené dodatočné príklady významných udalostí a transakcií, ktoré si vyžadujú zverejnenie v skrátenej priebežnej účtovnej závierke, vrátane transferov medzi úrovňami v hierarchii reálnych hodnôt, zmien v klasifikácii finančného majetku alebo zmien v hospodárskom alebo ekonomickom prostredí, ktoré ovplyvňujú reálnu hodnotu finančného majetku účtovnej jednotky; a IFRIC 13 bol zmenený s cieľom objasniť stanovenie reálnej hodnoty bodov pripísaných zákazníkom. Skupina a Banka neočakáva, že tieto zmeny budú mať významný dopad na účtovnú závierku. Tieto zmeny zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

Úprava IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – prevody finančných aktív (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava štandardu rozširuje požiadavky na zverejňovanie informácií o transakciách, ktorých súčasťou je prevod finančných aktív. Tieto úpravy by mali viac spriehladniť

riziká, ktorým je účtovná jednotka vystavená v prípade transakcií, ktorými sa prevádza finančné aktívum, ale prevodca si zachováva určitú mieru pretrvávajúcej angažovanosti spojenjej s týmto aktívom. Úprava ďalej zavádza definíciu prevodu a pretrvávajúcej účasti pre účely zverejňovania. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

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

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

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Princípy konsolidácie

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

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

lu a ich konsolidácia sa končí dátumom zániku tejto právomoci.

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

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

b) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

c) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

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

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

d) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

e) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

f) Prepočet cudzej meny

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

g) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

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

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

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

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

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

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

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

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

² z anglického „loss event“

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

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

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

i) Cenné papiere

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

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

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

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

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku

alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však účtované ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

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

Skupina a Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

- (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
- (ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, ale neponechala si kontrolu.

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

Novela IFRS 7- Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

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

j) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

k) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacía cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na do-

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

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

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

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

I) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich 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 redukovujúce vplyvy.

m) Leasing

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

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

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

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

n) Zásoby

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

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

o) Závazky voči bankám

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

p) Závazky z emitovaných dlhopisov

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

q) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

r) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Skupiny a Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do

nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

t) Vlastné imanie

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

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

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

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

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

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

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

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

v) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

x) Zdaňovanie

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

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

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

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

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

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

z) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky

existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

aa) 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.

ab) Prechod na menu euro

Od 1. januára 2009 sa zaviedla v Slovenskej republike ako nové zákonné platidlo mena euro. Skupina a Banka z titulu zaokrúhľovania pri konverzii účtovných systémov na menu euro vykázala zisk vo výške 3 tis. EUR.

ac) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobia

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

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Skupina a Banka používa odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú výšku aktív a pasív. Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

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

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

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

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

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

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 1 201 tis. EUR (+ 2,1 %) (k 31. decembru 2009: o 1 030 tis. EUR alebo + 2,0 %).

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Skupiny a Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Skupina a Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 2 041 tis. EUR (k 31. decembru 2009: o 2 644 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

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

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

cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify.

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 48 % do 90 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2010 by bol nižší o 708 tis. EUR (2009: o 1 154 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za rok 2010 by bol vyšší o 1 497 tis. EUR (2009: o 1 154 tis. EUR).

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

Skupina a Banka pri odhadovaní výšky záväzkov z úrokového bonusu v rokoch 2007 a 2008 pôvodne posúdila, že úrokové miery bonusov sa nachádzali nad úrovňou bežných trhových úrokových mier. V roku 2009 vedenie analyzovalo nároky na úrokový bonus zo zmlúv stavebného sporenia uzatvorených počas marketingových kampaní v roku 2007 a 2008.

Vykonaná analýza ukázala, že zmluvy s budúcim nárokom na úrokový bonus prinášajú Skupine a Banke úžitok počas dlhšieho obdobia, rovnajúcemu sa očakávanej dobe sporenia, a preto Skupina a Banka prehodnotila a stanovila nižšie odhadované efektívne úrokové miery, čo malo za následok zníženie záväzku z úrokového bonusu.

Dopad zmien v účtovných odhadoch sa vykázal prospektívne v roku 2009 a mal za následok zvýšenie zisku roku 2009 o 2 990 tis. EUR, zníženie úrokových nákladov o 3 691 tis. EUR a zníženie odloženej daňovej pohľadávky a zároveň zvýšenie odloženej dane vo Výkaze ziskov a strát vo výške 701 tis. EUR.

Skupina a Banka poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úroku vo výške 0,5 až 1,0 % p. a., a to na základe uzatvoreného dodatku k zmluve o stavebnom sporení.

V prípade, že takto upravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, Skupina a Banka vyčíslí stratu a odhadne príslušný záväzok. Zvýšenie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2010 sumu 509 tis. EUR (2009: 1 877 tis. EUR).

d) Rezervy

Skupina a Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poisťňým matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú

popísané v bode (23) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

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

f) Zníženie hodnoty nehmotného majetku v obstaraní

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 9 084 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 7 910 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 606 tis. EUR) predstavujú práce na dlhodobom projekte rozšírenia jeho doterajšej funkcionality, ktoré boli v druhej polovici roku 2010 pozastavené a v pôvodnej forme nebudú realizované. V závere roka 2010 dodávateľ oznámil zámer v strednodobom horizonte ukončiť práce spojené so správou a vývojom tohto softvéru. Následne na to vedenie Banky poverilo nezávislého experta na IT technológie analýzou využiteľnosti doposiaľ investovaných prostriedkov do vyššie uvedeného softvéru a návrhom jeho ďalšieho rozvoja v kontexte celého informačného systému Banky. Na základe uvedených skutočností a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky k 31. decembru 2010 vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

g) Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného majetku

Súčasťou dlhodobého hmotného majetku Skupiny je aj pozemok určený na výstavbu bytov v účtovnej hodnote 1 558 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 2 208 tis. EUR). Výstavba bytového domu bola v roku 2010 pozastavená. Vzhľadom na volatilitu cien nehnuteľností v danej oblasti existuje neistota ohľadom hodnoty pozemku, pričom jeho tržová cena závisí predovšetkým od lokality, rozlohy

pozemku a územného plánu. Na základe uvedených skutočností Skupina vytvorila k 31. decembru 2010 opravnú položku k pozemku vo výške 816 tis. EUR. Hodnota pozemku bola stanovená na základe znaleckého posudku. Keďže pozemok je vlastnený dcérskou spoločnosťou, zníženie jeho hodnoty sa premietlo opravnou položkou na investície do spoločností s rozhodujúcim vplyvom v individuálnej účtovnej závierke (bod (12) Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom).

h) Volatilita na finančných trhoch

V roku 2010 došlo k stabilizácii makroekonomického vývoja a zlepšeniu likvidity v Slovenskej republike aj v zahraničí. Najväčšie svetové ekonomiky zaznamenali po poklese v roku 2009 v priemere mierny rast s výraznými rozdielmi medzi jednotlivými štátmi. Na druhej strane sa však v roku 2010 výrazne prejavila dlhová kríza viacerých vyspelých štátov a boli predstavené očakávané úsporné politiky, ktoré zvyšujú riziká budúceho ekonomického rastu a neistotu budúceho vývoja finančných trhov.

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

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

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

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

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

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

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

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

ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 445	-	-	6 445	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	53 788	53 788	53 788
Pohľadávky voči bankám	111 267	-	-	111 267	111 267
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	96 556	-	96 556	99 200
Stavebné úvery	370 988	-	-	370 988	366 445
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	6 715	-	-	6 715	6 565
Medziúvery	1 286 888	-	-	1 286 888	1 372 692
Ostatné úvery	494	-	-	494	400
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 318	-	-	1 318	1 318
Finančný majetok spolu	1 784 115	96 556	53 937	1 934 608	2 018 120
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	6 340	-	6 340	6 340
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 429	-	33 429	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 673 577	-	1 673 577	1 681 944
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 143	-	5 143	5 143
Ostatné finančné záväzky	-	6 153	-	6 153	6 153
Úverové prísluby	-	-	68 314	68 314	99
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 724 642	68 314	1 792 956	1 732 097

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 445	-	-	6 445	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	53 788	53 788	53 788
Pohľadávky voči bankám	108 294	-	-	108 294	108 294
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	96 556	-	96 556	99 200
Stavebné úvery	370 988	-	-	370 988	366 445
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	8 788	-	-	8 788	8 638
Medziúvery	1 286 888	-	-	1 286 888	1 372 692
Ostatné úvery	494	-	-	494	400
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 318	-	-	1 318	1 318
Finančný majetok spolu	1 783 215	96 556	53 937	1 933 708	2 017 220
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	6 340	-	6 340	6 340
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 429	-	33 429	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 673 577	-	1 673 577	1 681 944
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 143	-	5 143	5 143
Ostatné finančné záväzky	-	6 151	-	6 151	6 151
Úverové prísluby	-	-	68 314	68 314	99
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 724 640	68 314	1 792 954	1 732 095

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (40) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

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

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

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Skupiny a Banky k 31. decembru 2010 predstavovala 83 193 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 53 788 tis. EUR). Suma 81 226 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 52 037 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

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

b) Akcie

Skupina a Banka k 31. decembru 2010 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Skupiny a Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. decembru 2010 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2009: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Skupina a Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

(9) POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Bežné účty	2 716	1 460	4 212	1 239
Termínované vklady	91 616	91 616	105 061	105 061
Ostatné pohľadávky voči bankám	2 073	2 073	1 994	1 994
Spolu	96 405	95 149	111 267	108 294

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Do 3 mesiacov	91 616	91 616	105 061	105 061
Spolu	91 616	91 616	105 061	105 061

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

Z celkovej účtovnej hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je suma 134 297 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 43 437 tis. EUR) splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Stavebné úvery	360 294	360 294	373 900	373 900
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 821	2 821	6 715	8 788
Medziúvery	1 429 523	1 429 523	1 335 502	1 335 502
Ostatné úvery	470	470	497	497
Spolu brutto	1 793 108	1 793 108	1 716 614	1 718 687
Opravné položky k úverom	-57 130	-57 130	-51 529	-51 529
Spolu netto	1 735 978	1 735 978	1 665 085	1 667 158

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 473 758 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 551 412 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

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

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Skupiny a Banky k 31. decembru 2009 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2009	-2 891	-37 218	-1	-40 110
Tvorba opravných položiek	-1 377	-18 292	-7	-19 676
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	863	5 084	5	5 952
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	726	5 933	-	6 659
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-496	-9 530	-	-10 026
Úroky k znehodnoteným úverom	263	4 964	-	5 227
Rozpustenie opravných položiek k zmenkovým kontám	-	445	-	445
31. december 2009	-2 912	-48 614	-3	-51 529

*Skupina a Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 10 829 tis. EUR (2009: 10 026 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 5 513 tis. EUR (2009: 5 227 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	2010	2009
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 880	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	97	20
Spolu	2 977	3 383

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

K 31. decembru 2010 Banka vytvorila opravnú položku k podielovým cenným papierom DBG vo výške 483 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty bežného obdobia.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Dňa 26. januára 2010 vložila Banka do základného imania spoločnosti DBD peňažný vklad vo výške 130 tis. EUR.

Banka k 31. decembru 2010 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. decembru 2010 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 31. decembru 2010 Banka vytvorila opravnú položku k podielovým cenným papierom DBD vo výške 53 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty bežného obdobia a spoločnosť DBG vytvorila z rovnakého dôvodu opravnú položku k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 007 tis. EUR.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Skupiny (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK SKUPINY (v tis. EUR)	2010			2009		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 710	20 775	53 485	32 471	28 637	61 108
Prírastky	394	764	1 158	217	1 583	1 800
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	211	-	211
Úbytky	-646	-928	-1 574	-189	-9 445	-9 634
31. december	32 458	20 611	53 069	32 710	20 775	53 485
Oprávky						
1. január	-8 097	-15 123	-23 220	-7 505	-22 282	-29 787
Odpisy	-615	-1 855	-2 470	-665	-2 249	-2 914
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-24	-	-24
Úbytky	142	888	1 030	97	9 408	9 505
31. december	-8 570	-16 090	-24 660	-8 097	-15 123	-23 220
Opravné položky						
1. január	-29	-	-29	-	-	-
Preúčtovanie z investícií v nehnuteľnostiach z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-29	-	-29
Tvorba opravnej položky	-154	-	-154	-	-	-
31. december	-183	-	-183	-29	-	-29
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	2 221	73	2 294	1 895	36	1 931
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	1 618	48	1 666	2 221	73	2 294
Čistá účtovná hodnota						
1. január	26 805	5 725	32 530	26 861	6 391	33 252
31. december	25 323	4 569	29 892	26 805	5 725	32 530

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2010			2009		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	32 177	20 814	52 991	31 938	28 693	60 631
Prírastky	394	760	1 154	217	1 566	1 783
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	211	-	211
Úbytky	-112	-903	-1 015	-189	-9 445	-9 634
31. december	32 459	20 671	53 130	32 177	20 814	52 991
Oprávky						
1. január	-8 036	-15 181	-23 217	-7 451	-22 341	-29 792
Odpisy	-611	-1 853	-2 464	-658	-2 248	-2 906
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-24	-	-24
Úbytky	79	882	961	97	9 408	9 505
31. december	-8 568	-16 152	-24 720	-8 036	-15 181	-23 217
Opravné položky						
1. január	-29	-	-29	-	-	-
Preúčtovanie z investícií v nehnuteľnostiach z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-29	-	-29
Tvorba opravnej položky	-154	-	-154	-	-	-
31. december	-183	-	-183	-29	-	-29
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	15	69	84	-	36	36
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	62	48	110	15	69	84
Čistá účtovná hodnota						
1. január	24 127	5 702	29 829	24 487	6 388	30 875
31. december	23 770	4 567	28 337	24 127	5 702	29 829

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
1. január	2 294	84	1 931	36
Obstaranie	1 390	1 224	2 175	1 843
Tvorba opravnej položky k obstaranému majetku	-816	-	-	-
Zaradenie do užívania	-1 158	-1 154	-1 800	-1 783
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-44	-44	-12	-12
31. december	1 666	110	2 294	84

Skupina vytvorila k 31. decembru 2010 k dlhodobému hmotnému majetku opravnú položku vo výške 816 tis. EUR, z dôvodu zníženia trhovej hodnoty obstaraného pozemku a z dôvodu pozastavenia výstavby bytového domu.

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Skupiny sú poistené na poistnú sumu 74 208 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 74 239 tis. EUR), pričom v roku 2010 Skupina zaplatila poistné vo výške 65 tis. EUR (2009: 68 tis. EUR).

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 74 208 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 74 192 tis. EUR), pričom v roku 2010 Banka zaplatila poistné vo výške 65 tis. EUR (2009: 68 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2010 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote nula EUR (k 31. decembru 2009: 111 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2010	2009
Obstarávacía cena		
1. január	2 037	2 248
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	10	-
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-211
31. december	2 047	2 037
Oprávky		
1. január	-555	-562
Odpisy	-30	-17
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	24
31. december	-585	-555
Opravné položky		
1. január	-356	-427
Preúčtovanie do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	29
Rozpustenie opravnej položky	30	42
31. december	-326	-356
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 126	1 259
31. december	1 136	1 126

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2010 výšku 1 852 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 844 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2010 vo výške 24 tis. EUR (2009: 52 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 37 tis. EUR (2009: 37 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 2010	9	29	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2009	9	38	-

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2010	2009
Obstarávacía cena		
1. január	24 283	23 487
Prírastky	2 847	1 474
Úbytky	-5 687	-678
31. december	21 443	24 283
Oprávky		
1. január	-15 622	-15 116
Odpisy	-1 320	-1 184
Úbytky	5 576	678
31. december	-11 366	-15 622
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	2 696	1 923
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	3 538	2 696
Opravné položky		
Tvorba k 31. decembru (viď bod (4) písm. f) poznámok)	-1 856	-
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 357	10 294
31. december	11 759	11 357

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2010 vo výške 59 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 45 tis. EUR).

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2010 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 585 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 80 tis. EUR).

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

	2010	2009
1. január	2 696	1 923
Obstaranie	3 643	2 330
Zaradenie do užívania	-2 847	-1 474
Preúčtovania	46	-83
31. december	3 538	2 696

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	35	35	37	37
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	10 855	10 855	9 791	9 791
Opravné položky k dlhodobému majetku a investíciám v nehnuteľnostiach	97	97	74	73
Opravné položky k obstaraniu dlhodobého nehmotného majetku	352	352	-	-
Opravné položky k podielovým cenným papierom	-	102	-	-
Nevyplatené provízie	4	4	6	6
Výdavky budúcich období	517	517	418	418
Zmenkové kontá	146	146	134	134
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 305	3 305	2 762	2 762
Spolu	15 311	15 413	13 222	13 221

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 087	-2 087	-2 031	-2 007
Cenné papiere určené na predaj	-441	-441	-325	-325
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-10	-10	-9	-9
Spolu	-2 538	-2 538	-2 365	-2 341

Odložená daňová pohľadávka netto	12 773	12 875	10 857	10 880
---	---------------	---------------	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
1. január	10 857	10 880	5 668	5 687
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	2 031	2 110	5 492	5 496
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-115	-115	-303	-303
31. december	12 773	12 875	10 857	10 880

Odložená daňová pohľadávka Skupiny vo výške 12 773 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 10 857 tis. EUR) a Banky vo výške 12 875 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 10 880 tis. EUR) vzniká z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	2 407	2 407	2 094	2 094
Rôzni dlžníci	735	552	425	425
Spolu	3 142	2 959	2 519	2 519
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-631	-631	-1 059	-1 059
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-157	-157	-142	-142
Spolu netto	2 354	2 171	1 318	1 318

Opravná položka vo výške 788 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 201 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 792 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 297 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽÁDÁVKAM Z POPLATKOV	2010	2009
1. január	-1 059	-856
Tvorba opravných položiek	-817	-217
Použitie opravných položiek	1 245	14
31. december	-631	-1 059

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2010	2009
1. január	-142	-107
Tvorba opravných položiek	-17	-47
Použitie opravných položiek	2	12
31. december	-157	-142

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zásoby	75	75	100	100
Poskytnuté prevádzkové preddavky	524	524	513	513
Poskytnuté preddavky na provízie	1 832	1 832	-	-
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	36	26	32	3
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (38) poznámok)	7 924	7 924	7 410	7 410
Náklady a príjmy budúcich období	370	370	313	313
Spolu netto	10 761	10 751	8 368	8 339

Najvýznamnejšia položka, ktorá sa časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na marketing vo výške 154 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 4 tis. EUR), oprava a údržba softvéru vo výške 122 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 155 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2010 predstavuje sumu 18 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 100 tis. EUR).

(19) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov v nasledovnej štruktúre podľa zmluvnej doby splatnosti:

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2010	2009
Do 3 mesiacov	2 301	4 002
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	-	2 338
Spolu	2 301	6 340

(20) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

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

(21) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	2010	2009
Úsporné vklady fyzických osôb	1 736 202	1 618 225
Úsporné vklady právnických osôb:	51 284	43 994
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	23 881	21 038
Úrokový bonus a vernostný bonus	14 247	11 358
Spolu	1 801 733	1 673 577

Skupina a Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 410 602 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 250 924 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2010	2009
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 202	201
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 223	2 026
Iné záväzky voči klientom	1 990	2 916
Spolu	4 415	5 143

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

(23) REZERVY

Skupina a Banka má k 31. decembru 2010 vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na súdne spory

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

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2010	2009
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 602	1 495
Rezerva na súdne spory	91	73
Spolu	1 693	1 568

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2010	2009
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	7 952	6 954
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	361	306
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 058	1 148
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	348	607
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	487	499
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	612	532
Spolu	10 818	10 046

Rezervy spolu	12 511	11 614
----------------------	---------------	---------------

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 495	1 927	-1 047	-773	1 602
Rezerva na súdne spory	73	70	-52	-	91
Spolu	1 568	1 997	-1 099	-773	1 693

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	7 895	1 061	-83	-	8 873
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	306	59	-4	-	361
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-941	-	-	20	-921
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>7 260</i>	<i>1 120</i>	<i>-87</i>	<i>20</i>	<i>8 313</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 148	55	-55	-90	1 058
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	607	-	-110	-149	348
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	499	-	-12	-	487
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	532	101	-21	-	612
Spolu	10 046	1 276	-285	-219	10 818

*viď bod (38) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2009 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 256	3 927	-2 855	-833	1 495
Rezerva na súdne spory	90	20	-37	-	73
Spolu	1 346	3 947	-2 892	-833	1 568

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2009 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	7 094	1 048	-247	-	7 895
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	257	59	-10	-	306
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-925	-16	-	-	-941
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>6 426</i>	<i>1 091</i>	<i>-257</i>	<i>-</i>	<i>7 260</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 029	202	-83	-	1 148
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	697	34	-124	-	607
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	394	105	-	-	499
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	449	119	-36	-	532
Spolu	8 995	1 551	-500	-	10 046

*viď bod (38) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Rôzni veritelia, z toho:	4 545	4 561	5 148	5 146
- záväzky po lehote splatnosti	19	19	120	120
Záväzky z finančného leasingu	789	789	1 005	1 005
Spolu	5 334	5 350	6 153	6 151

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Skupiny k 31. decembru 2010 vo výške 2 580 tis. EUR a Banky vo výške 2 574 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2009: 2 943 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2009: 2 941 tis. EUR).

(25) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zúčtovanie so zamestnancami	400	400	377	377
Sociálny fond z miezd a zo zisku	69	69	32	32
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	7 555	7 555	7 126	7 125
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	281	281	275	275
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	3 681	3 678	2 813	2 809
Spolu	11 986	11 983	10 623	10 618

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

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 7 386 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 6 891 tis. EUR).

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky a výnosy budúcich období tvoria výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 971 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 863 tis. EUR), cieľové provízie odbytovej siete vo výške 380 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 2 tis. EUR), prémie bankových riaditeľov vo výške 371 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 337 tis. EUR) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 343 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 310 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	2010	2009
1. január	32	74
Tvorba sociálneho fondu	225	148
Použitie sociálneho fondu	-188	-190
31. december	69	32

(26) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2010 (rovnako ako k 31. decembru 2009) 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 2010 Skupina Banka vyplátila dividendy vo výške 6 tis. EUR na jednu akciu (2009: 6 tis. EUR na jednu akciu).

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

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2009	2009
Zisk po zdanení za rok 2009	28 104
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2009	115 315
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	143 419
Výplata dividend	-29 925
Prídel do charitatívneho fondu	-156
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-166
Prídel do sociálneho fondu	-80
Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov	113 092
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2010	407
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2010	113 499

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2010	2010
Zisk po zdanení za rok 2010	29 355
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2010	113 499
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	142 854
Výplata dividend	-29 925
Prídel do charitatívneho fondu	-161
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-166
Prídel do sociálneho fondu	-30

(27) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy				
- z úverov klientom	107 693	107 697	105 772	105 872
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	480	475	704	679
- z úverov poskytnutých NBS	-	-	77	77
- z pokladničných poukázok MF SR	468	468	-	-
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	4 936	4 936	4 561	4 561
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	2 237	2 237	2 150	2 150
Úrokové výnosy spolu	115 814	115 813	113 264	113 339
Úrokové náklady				
- z úsporných vkladov	-47 899	-47 899	-42 279	-42 279
- z termínovaných vkladov iných bánk	-29	-29	-105	-105
- z emitovaných dlhopisov	-1 647	-1 647	-1 652	-1 652
- z leasingu	-118	-118	-139	-139
Úrokové náklady spolu	-49 693	-49 693	-44 175	-44 175
Čisté úrokové výnosy spolu	66 121	66 120	69 089	69 164

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v roku 2010 výšku 5 513 tis. EUR (2009: 5 227 tis. EUR).

(28) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Poplatok za vedenie účtu	19 165	19 165	18 033	18 033
Ostatné poplatky	8 297	8 297	5 690	5 690
Tržby za služby	4	-	8	-
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií spolu	27 466	27 462	23 731	23 723
Náklady na poplatky a provízie spolu	-179	-179	-420	-420
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	27 287	27 283	23 311	23 303

(29) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Nájomné	-2 330	-2 334	-2 458	-2 460
Audit, poradenské a konzultačné služby	-478	-473	-375	-371
Náklady na odbyť a marketing	-9 696	-9 696	-9 882	-9 888
Ostatné nakupované služby	-5 819	-5 782	-6 169	-6 135
Spolu	-18 323	-18 285	-18 884	-18 854

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Skupiny a Banky v roku 2010 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 1 242 tis. EUR (2009: 1 294 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 1 266 tis. EUR (2009: 1 439 tis. EUR). Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom predstavovali 142 tis. EUR (2009: 145 tis. EUR), daňové poradenstvo poskytnuté Skupine a Banke audítorom bolo vo výške 18 tis. EUR (2009: 64 tis. EUR) a ostatné neaudítorské služby poskytnuté Skupine a Banke audítorom boli vo výške 58 tis. EUR (2009: 32 EUR).

(30) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Mzdové náklady, z toho:	-11 200	-11 200	-11 044	-11 043
- odmeny a tantiémy členov štatutárnych, riadiacích a dozorných orgánov	-164	-164	-164	-164
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 002	-3 002	-2 883	-2 883
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-1 337	-1 337	-1 320	-1 320
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-1 119	-1 119	-1 107	-1 107
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-125	-125	-123	-123
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-88	-88	-224	-224
Spolu	-15 534	-15 534	-15 381	-15 380

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-3 377	-3 377	-3 205	-3 205
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-889	-886	-930	-928
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-327	-327	-322	-322
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	12	12	-202	-202
Iné prevádzkové náklady	-440	-436	-441	-439
Spolu	-5 021	-5 014	-5 100	-5 096

(32) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	122	2	-5	-5
Výnosy z nájomného	324	324	238	242
Iné prevádzkové výnosy	853	853	937	941
Spolu	1 299	1 179	1 170	1 178

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v roku 2010 tvorí odmena za sprostredkovanie úrazového poistenia klientov — bonifikácia vo výške 293 tis. EUR (2009: 411 tis. EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu — zhodnotenie pohľadávky vo výške 377 tis. EUR (2009: 353 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 445	-26 437	-376	-28 258
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	1 136	15 845	4	16 985
Strata z odpísaných pohľadávok	-5	-13	-	-18
Strata z postúpených pohľadávok	-4	-393	-	-397
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-318	-10 998	-372	-11 688

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V ROKU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 377	-18 292	-7	-19 676
Rozpustenie opravných položiek	863	5 084	5	5 952
Strata z odpísaných pohľadávok	-4	-8	-	-12
Zisk z postúpených pohľadávok	29	325	-	354
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-489	-12 891	-2	-13 382

V roku 2010 Skupina a Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 11 840 tis. EUR (2009: 7 038 tis. EUR), pričom odpata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 537 tis. EUR (2009: 782 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	-1 064	-1 064	-273	-273
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	1 245	1 245	14	14
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-17	-17	-47	-47
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	2	2	12	12
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom	-	-536	-	-
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehnuteľnému majetku	-2 826	-2 010	-	-
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach	30	30	42	42
Odpis iných finančných aktív	-683	-683	-710	-710
Výnosy z odpísaných iných finančných aktív	-	-	35	35
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-3 313	-3 033	-927	-927

(35) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	37 008	37 214	35 781	35 899
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19 %	7 032	7 071	6 798	6 821
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-226	-226	-122	-122
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 178	1 014	1 123	1 096
Celková vykázaná daň z príjmov	7 984	7 859	7 799	7 795

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Daň z príjmov splatná	-10 015	-9 969	-13 291	-13 291
Daň z príjmov odložená	2 031	2 110	5 492	5 496
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-7 984	-7 859	-7 799	-7 795

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2010 a rok 2009 je stanovená vo výške 19 %.

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Skupiny a Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Vedenie Skupiny a Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2004 až 2010 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(36) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2010 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	7	7	11	11
Bežné účty	2 716	1 460	4 212	1 239
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	92 005	92 006	111 471	111 471
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-2 300	-2 300	-4 000	-4 000
Spolu	92 428	91 173	111 694	108 721

(37) OPERATÍVNY LEASING

Súhrn budúcich minimálnych leasingových platieb pre nezrušiteľné operatívne leasingy, v ktorých je Skupina a Banka nájomcom (v tis. EUR):

OPERATÍVNY LEASING	2010	2009
Do 1 roka	-	142
1 až 5 rokov	-	-
Spolu	-	142

K 31. decembru 2010 Skupina a Banka nie je nájomcom podľa zmlúv o operatívnom leasingu.

(38) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	2010	2009
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	9 686	8 858
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-452	-657
Spolu	9 234	8 201
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-921	-941
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	8 313	7 260

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

	2010	2009
Náklady na bežné služby	648	613
Úrokové náklady	440	463
Zúčtované poisťno-matematické straty	4	4
Náklady na minulé služby	28	28
Náklady spolu	1 120	1 108
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-374	-355
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch (viď bod (30) poznámok)	746	753

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

	2010	2009
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	8 858	7 935
Náklady na bežné služby	648	613
Úrokové náklady	440	463
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-173	105
Vyplatené dôchodky	-87	-258
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	9 686	8 858

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

	2010	2009
Diskontná sadzba	5,10 %	5,25 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	3,10 %	3,80 %
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	3,10 %	3,80 %

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi Skupiny a Banky boli v roku 2010 nula (2009: nula). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov Skupiny a Banky predstavovali 173 tis. EUR (2009: -105 tis. EUR).

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

	2010	2009
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	7 410	6 867
Príspevky (platené poistné)	198	508
Vyplatené dôchodky	-	-263
Výnos	316	298
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	7 924	7 410
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	921	941
Spolu	8 845	8 351

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

	2010	2009
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	941	925
Príspevky (platené poistné)	5	41
Vyplatené dôchodky	-83	-83
Výnos	58	58
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	921	941

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

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

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

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

V roku 2010 zaplatila Skupina a Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 125 tis. EUR (2009: 123 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 132 tis. EUR (2009: 130 tis. EUR). V roku 2010 zaplatila Skupina a Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 337 tis. EUR (2009: 1 321 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 311 tis. EUR (2009: 306 tis. EUR).

(39) TRANSAKcie SO SPRIAzenÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

Medzi spriaznené osoby Skupiny a Banky patria:

b) akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. decembru 2010 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	2010	2009
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere (2009: 4,63 %)	-	2 075
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom brutto	3 513	3 383
Opravná položka k podielovým cenným papierom a vkladom s rozhodujúcim vplyvom	-536	-
Dlhodobý hmotný majetok	19	-
Ostatné finančné aktíva	1	-
Spolu	2 997	5 458
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	-	1
Ostatné nefinančné záväzky	20	-
Spolu	20	1

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

	2010	2009
Úrokové výnosy	4	100
Nakupované služby	-6	-14
Ostatné prevádzkové výnosy	5	8
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-536	-
Spolu	-533	94

b) Akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2010 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Skupiny a Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Pohľadávky voči bankám, pri priemernej úrokovej miere Skupiny 0,67 % (2009: 0,41 %) a pri priemernej úrokovej miere Banky 0,68 % (2009: 0,44%)	21 644	21 090	33 296	30 644
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 832	6 832	5 425	5 425
Spolu	28 476	27 922	38 721	36 069
Pasíva				
Závazky voči bankám pri priemernej úrokovej miere (2009: 2,02 %)	-	-	2 338	2 338
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 183	14 183	14 174	14 174
Ostatné finančné záväzky	511	511	761	761
Spolu	14 694	14 694	17 273	17 273

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

	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	53	51	115	94
Úrokové náklady	-705	-705	-762	-762
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1	-1	-1
Nakupované služby	-275	-275	-334	-334
Spolu	-928	-930	-982	-1 003

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	2010	2009
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,72 % (2009: 3,54 %)	1 603	1 619
Ostatné finančné aktíva	186	-
Spolu	1 789	1 619
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,68 % (2009: 2,71 %)	1 403	1 491
Spolu	1 403	1 491

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

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

	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	55	55	55	55
Úrokové náklady	-38	-38	-40	-40
Ostatné prevádzkové výnosy	65	-	-	-
Spolu	82	17	15	15

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

	2010	2009
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-3 296	-2 788
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-31	-25
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-785	-756
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-8	-
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-4 120	-3 569

(40) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Skupina a Banka identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti Banky EURODomBytGLOBAL, s. r. o. v decembri 2007 za predajnú cenu 4 798 tis. EUR. Vedenie odhaduje možné nároky voči Skupine a Banke z titulu nákladov na budúce externé právne zastupovanie v roku 2011 v sume 33 tis. EUR, pričom náklady v roku 2010 boli v sume 33 tis. EUR (2009: 68 tis. EUR). Priamy súdny spor voči Skupine a Banke do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky nezačal. Podmienky na tvorbu rezervy nie sú v prípade budúcich nákladov na právne služby splnené, preto nebolo potrebné vytvoriť príslušnú rezervu a náklady na externé právne zastupovanie sa budú účtovať až v čase poskytnutia tejto služby.

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2010 úverové prísluby vo výške 73 143 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 68 314 tis. EUR).

Skupina a Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2010 dosiahnuť až 3 869 496 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 3 895 038 tis. EUR).

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o rizikách a systéme riadenia rizík.

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Skupiny a Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia (3 %, 2 % a 0,1 %) a na stavebné úvery (6 %, 4,7 % a 2,9 %) je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2010 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 2,24 mil. EUR (k 31. decembru 2009: o 1,5 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a dopad na oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. decembru 2010 zmenila o 0,57 mil. EUR (k 31. decembru 2009: o 0,2 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 analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania, predkladaný vedeniu Skupiny a Banky.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	0,25	0,25	0,25	0,25
Pohľadávky voči bankám	0,85	0,87	0,47	0,47
Úvery poskytnuté klientom	6,25	6,25	6,31	6,31
Cenné papiere určené na predaj	3,83	3,83	4,29	4,29
Cenné papiere držané do splatnosti	3,33	3,33	5,57	5,57
Pasíva				
Záväzky voči bankám	0,90	0,90	1,03	1,03
Záväzky voči klientom	2,44	2,44	2,47	2,47
Emitované dlhopisy	4,99	4,99	4,99	4,99

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2010 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 3 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 2 tis. EUR). K 31. decembru 2010 ani k 31. decembru 2009 Skupina a Banka neevidovala žiadne pasíva v cudzej mene. Na základe daných skutočností Skupina a Banka nevykazuje k 31. decembru 2010 ani k 31. decembru 2009 významné devízové riziko.

(42) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	-	-	-	-	-	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	-	81 226	-	-	83 193
Pohľadávky voči bankám	40 360	56 045	-	-	-	-	96 405
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	39 977	1 056	2 163	24 375	69 945	-	137 516
Stavebné úvery	11 670	14 121	61 178	227 061	45 336	-1 951 ²	357 415
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	-	-	-	2 448
Medziúvery	69 962	14 587	92 053	426 502	774 572	-2 029 ²	1 375 647
Ostatné úvery	15	32	134	284	3	-	468
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	499	-	-	-	-	1 855	2 354
Zmluvná zostatková doba splatnosti	166 156	87 027	155 528	759 448	889 856	-1 976	2 056 039
Očakávaná doba splatnosti¹	169 591	94 789	193 189	724 575	875 871	-1 976	2 056 039

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

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

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	-	-	-	-	-	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	-	81 226	-	-	83 193
Pohľadávky voči bankám	39 104	56 045	-	-	-	-	95 149
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	39 977	1 056	2 163	24 375	69 945	-	137 516
Stavebné úvery	11 670	14 121	61 178	227 061	45 336	-1 951 ²	357 415
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	-	-	-	2 448
Medziúvery	69 962	14 587	92 053	426 502	774 572	-2 029 ²	1 375 647
Ostatné úvery	15	32	134	284	3	-	468
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	316	-	-	-	-	1 855	2 171
Zmluvná zostatková doba splatnosti	164 717	87 027	155 528	759 448	889 856	-1 976	2 054 600
Očakávaná doba splatnosti¹	168 152	94 789	193 189	724 575	875 871	-1 976	2 054 600

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

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

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČ- NÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2009 (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	6 445	-	-	-	-	-	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	782	969	-	52 037	-	-	53 788
Pohľadávky voči bankám	61 257	50 010	-	-	-	-	111 267
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	24 865	28 254	23 446	19 991	-	96 556
Stavebné úvery	12 359	14 550	63 755	232 509	49 060	-1 245 ²	370 988
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	4 160	-	2 571	-	-	-16 ²	6 715
Medziúvery	77 344	6 390	65 997	497 685	643 865	-4 393 ²	1 286 888
Ostatné úvery	59	33	127	271	4	-	494
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	230	-	-	-	-	1 088	1 318
Zmluvná zostatková doba splatnosti	162 636	96 817	160 704	805 948	712 920	-4 417	1 934 608
Očakávaná doba splatnosti¹	166 009	104 400	197 105	772 281	699 229	-4 416	1 934 608

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

² Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČ- NÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči bankám	4 002	2 344	-	-	-	-	6 346
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	31 468	1 361 736	59 715	210 262	24 138	-	1 687 319
Ostatné záväzky voči klientom	3 345	-	-	-	-	1 798	5 143
Ostatné finančné záväzky	4 542	589	-	1 005	-	17	6 153
Úverové prísluby	68 314	-	-	-	-	-	68 314
Zmluvná zostatková doba splatnosti	111 671	1 364 669	61 342	247 714	24 138	1 815	1 811 349
Očakávaná doba splatnosti¹	67 587	90 616	343 285	1 052 283	237 370	1 815	1 792 956

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (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	6 445	-	-	-	-	-	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	782	969	-	52 037	-	-	53 788
Pohľadávky voči bankám	58 284	50 010	-	-	-	-	108 294
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	24 865	28 254	23 446	19 991	-	96 556
Stavebné úvery	12 359	14 550	63 755	232 509	49 060	-1 245 ²	370 988
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	6 233	-	2 571	-	-	-16 ²	8 788
Medziúvery	77 344	6 390	65 997	497 685	643 865	-4 393 ²	1 286 888
Ostatné úvery	59	33	127	271	4	-	494
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	230	-	-	-	-	1 088	1 318
Zmluvná zostatková doba splatnosti	161 736	96 817	160 704	805 948	712 920	-4 417	1 933 708
Očakávaná doba splatnosti¹	165 109	104 400	197 105	772 281	699 229	-4 416	1 933 708

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČ- NÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	4 002	2 344	-	-	-	-	6 346
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	31 468	1 361 736	59 715	210 262	24 138	-	1 687 319
Ostatné záväzky voči klientom	3 345	-	-	-	-	1 798	5 143
Ostatné finančné záväzky	4 540	589	-	1 005	-	17	6 151
Úverové prísluby	68 314	-	-	-	-	-	68 314
Zmluvná zostatková doba splatnosti	111 669	1 364 669	61 342	247 714	24 138	1 815	1 811 347
Očakávaná doba splatnosti¹	67 585	90 616	343 285	1 052 283	237 370	1 815	1 792 954

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(43) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Skupina a Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Skupina a Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

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

Zabezpečovacia zmenka

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

Zmenkové súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Outsourcing

Od mája 2005 sa využíva pri vymáhaní pohľadávok z úverov outsourcing, pričom sa postupuje v zmysle metodického usmernenia NBS č. 6/2004 k využívaniu outsourcingu bankami. Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Skupiny resp. Banky činnosti smerujúce k vyrovnaniu pohľadávok Skupiny resp. Banky voči povinným osobám mandatári – tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev.

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	444	6 445	6 445
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	83 193	83 193	53 788	53 788
Pohľadávky voči bankám	96 405	95 149	111 267	108 294
CP držané do splatnosti	137 516	137 516	96 556	96 556
Stavebné úvery	357 415	357 415	370 988	370 988
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	2 448	6 715	8 788
Medziúvery	1 375 647	1 375 647	1 286 888	1 286 888
Ostatné úvery	468	468	494	494
Ostatné finančné aktíva	2 354	2 171	1 318	1 318
Úverové prísluby	73 143	73 143	68 314	68 314
Spolu	2 129 033	2 127 594	2 002 773	2 001 873

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Skupina a Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (40) poznámok.

g) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2010		2009	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené	1 619 844	1 619 844	1 534 082	1 536 155
Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené	41 627	41 627	54 839	54 839
Úvery znehodnotené	131 637	131 637	127 693	127 693
Úvery brutto spolu	1 793 108	1 793 108	1 716 614	1 718 687
Opravné položky k úverom	-57 130	-57 130	-51 529	-51 529
Úvery netto spolu	1 735 978	1 735 978	1 665 085	1 667 158

ga) Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené

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

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

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2010 je vo výške 19 717 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	276 551	-	276 551
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 643	929	64 354	-	69 926
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 112	769	298 807	-	345 688
Ručiteľ, solidárne ručenie	199 457	-	378 407	-	577 864
Nezabezpečené	104 071	613	158 873	496	264 053
Spolu	354 283	2 311	1 176 992	496	1 534 082

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2009 je vo výške 22 418 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	276 551	-	276 551
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 643	929	64 354	-	69 926
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 112	2 842	298 807	-	347 761
Ručiteľ, solidárne ručenie	199 457	-	378 407	-	577 864
Nezabezpečené	104 071	613	158 873	496	264 053
Spolu	354 283	4 384	1 176 992	496	1 536 155

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2009 je vo výške 22 418 tis. EUR.

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

	2010				2009			
	Skupina		Banka		Skupina		Banka	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:								
Bežné účty SLSP	1 644	F1	1 089	F1	3 291	F1	639	F1
Bežné účty Tatrabanka	791	P1	90	P1	453	P1	132	P1
Bežné účty Poštová banka	281	-	281	-	468	-	468	-
Termínované vklady NBS	437	* ¹	437	* ¹	6 434	* ¹	6 434	* ¹
Termínované vklady SLSP	20 001	F1	20 001	F1	30 005	F1	30 005	F1
Termínované vklady Tatrabanka	69	P1	69	P1	37	P1	37	P1
Termínované vklady VÚB	-	-	-	-	15 001	P1	15 001	P1
Termínované vklady OTP banka	-	-	-	-	10 004	P3	10 004	P3
Termínované vklady Volksbank Slovensko	-	-	-	-	5 000	F2	5 000	F2
Termínované vklady ČSOB	10 004	P2	10 004	P2	20 011	P2	20 011	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 032	-	20 032	-	10 000	-	10 000	-
Termínované vklady ING	11 005	P1	11 005	P1	10 002	P1	10 002	P1
Termínované vklady Dexia	5 002	-	5 002	-	5 000	-	5 000	-
Termínované vklady Poštová banka	15 500	-	15 500	-	-	-	-	-
Termínované vklady ČSOB ČR	10 003	P1	10 003	P1	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	2 073	* ²	2 073	* ²	1 994	-	1 994	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	83 193	A1	83 193	A1	53 788	A1	53 788	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	97 539	A1	97 539	A1	96 556	A1	96 556	A1
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	39 977	A1	39 977	A1	-	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	2 354	bez ratingu	2 171	bez ratingu	1 318	bez ratingu	1 318	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. 12. 2010

gb) Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a nezhodnotených je nasledovné:

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 620	-	42 814	-	50 434
30 – 90 dní po splatnosti	-	4 405	-	-	4 405
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2009	7 620	4 405	42 814	-	54 839

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 219	-	7 219
Banková záruka vrátane vinkulácie	9	929	-	-	938
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 113	1 395	10 286	-	12 794
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 325	-	10 578	-	13 903
Nezabezpečené	1 178	-	5 595	-	6 773
Spolu	5 625	2 324	33 678	-	41 627
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 123	2 324	17 505	-	20 952

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	8 410	-	8 410
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	3 907	328	-	4 238
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 158	498	14 351	-	16 007
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 426	-	13 725	-	17 151
Nezabezpečené	3 033	-	6 000	-	9 033
Spolu	7 620	4 405	42 814	-	54 839
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 162	4 405	23 089	-	28 656

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

gc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

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

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2010 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	5 827	-	46 137	-	51 964
90 – 180 dní po splatnosti	1 067	-	11 901	-	12 968
180 – 360 dní po splatnosti	1 872	-	21 118	-	22 990
Nad 360 dní po splatnosti	3 230	-	36 540	1	39 771
Spolu k 31. decembru 2009	11 996	-	115 696	1	127 693

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	11 020	-	11 020
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	20	-	20
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 236	396	26 938	-	28 570
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 324	-	60 897	11	66 232
Nezabezpečené	924	101	24 770	-	25 795
Spolu	7 484	497	123 645	11	131 637
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 238	2 318	37 945	-	41 501

* 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 Skupinou a Bankou.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	10 909	-	10 909
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	23	-	23
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 153	-	23 824	-	24 977
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 969	-	64 052	-	70 021
Nezabezpečené	4 874	-	16 888	1	21 763
Spolu	11 996	-	115 696	1	127 693
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 153	-	34 756	-	35 909

* 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 Skupinou a Bankou.

gd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

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

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	2010	2009
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	18,8	16,5
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	46,5	41,5
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	77,7	70,3
Viac ako 360 dní	96,2	93,9

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		2010	2009
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	86,4*	85,5*
7.	Ručiteľ	35,1*	31,2*

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

h) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Kapitál Skupiny predstavuje k 31. decembru 2010 sumu 210 054 tis. EUR a kapitál Banky sumu 210 058 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2009: 213 882 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2009: 213 657 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv. Kapitál taktiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradzovanie 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 Skupina a 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 Skupiny a Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetitu Skupiny a Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

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

Skupina a Banka k 31. decembru 2010 a k 31. decembru 2009 splňa regulátoru požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(44) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (pokladničných poukázok MF SR) sa stanovila ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá diskontná sadzba k 31. decembru 2010 bola 0,71 % p.a. (k 31. decembru 2009: Skupina ani Banka nevlastnila pokladničné poukázky MF SR).

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba k 31. decembru 2010 bola 6,61 % p. a. (k 31. decembru 2009: 7,80 % p. a.).

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

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

Po 31. decembri 2010 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie. Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie.

7. Vyjadrenia

Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie. Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie. Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie. Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie. Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie. Potvrdením vysokej kvality činnosti PSS, a. s., v roku 2010 bolo 2. miesto v rebríčku Banka roka 2010 – výročnej cene týždenníka Trend udeľovanej za mimoriadne podnikateľské výsledky. Význam tohto ocenenia znásobuje fakt, že na rozdiel od väčšiny svojej konkurencie sa PSS, a. s., orientuje výhradne na jeden produkt – stavebné sporenie.

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2010 zišla na dvoch zasadnutiach, jarnom a jesennom. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky, ako aj o dopadoch svetovej finančnej krízy na PSS, a. s. Otázky zásadného významu boli s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., prerokované na osobných stretnutiach.

Zostavenie a audit riadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2010, systém riadenia rizík, ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2010 a návrh určenia tantiém za rok 2010 boli predmetom preverenia výboru pre audit, poradného orgánu dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 7. marca 2011. Výbor pre audit vyjadril súhlas s predloženou individuálnou a konsolidovanou účtovnou závierkou za rok 2010 zostavenou v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2010, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2010. Všetky prerokované materiály odporučil predložiť na zasadnutie dozornej rady.

Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 8. apríla 2011 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, riadnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2010 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overené spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2010, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2010.

Audítor bol prítomný aj priamo na zasadnutí dozornej rady a bol k dispozícii na zodpovedanie prípadných otázok zo strany členov dozornej rady. Správa audítora o vykonanom overení účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2010 bola s dostatočným časovým predstihom pred zasadnutím dozornej rady zaslaná, resp. odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2010, návrhu rozdelenia zisku za rok 2010, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2010 nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí s predložením uvedených materiálov na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným a externým spolupracovníckam a spolupracovníkom banky za prácu vykonanú v roku 2010.

Ehrhard Steffen
predseda dozornej rady

Bratislava 8. apríla 2011

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) a konsolidovanej účtovnej závierky Banky a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“), ktoré pozostávajú zo súvah k 31. decembru 2010, výkazov ziskov a strát, súhrnných ziskov a strát, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a zo súhrnu významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovné závierky

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

Názor

Podľa nášho názoru priložená individuálna a konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Banky a Skupiny k 31. decembru 2010 a výsledok ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 7. februára 2011



Eva Hupková
Ing. Eva Hupková
Licencia SKAU č. 672

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

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



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

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

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) a konsolidovanej účtovnej závierky Banky a jej dcérskych spoločností (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2010, ktoré sú uvedené na stranách 59 – 118, a ku ktorým sme dňa 7. februára 2011 vydali správu audítora bez výhrad uvedenú na strane 121.

V zmysle Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve sme tiež overili či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva, a sú uvedené vo výročnej správe k 31. decembru 2010, sú v súlade s vyššie uvedenými overenými účtovnými závierkami.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Banky za výročnú správu

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

Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou

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

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

Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva, a sú uvedené vo výročnej správe spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. zostavenej za rok končiaci sa 31. decembra 2010, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenými účtovnými závierkami.

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



Ing. Eva Hupková
Ing. Eva Hupková
Licencia SKAU č. 672

Bratislava, 4. apríla 2011

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

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