
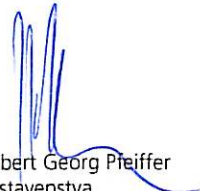



Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná konsolidovaná a individuálna účtovná
závierka k 30. júnu 2012 zostavená v súlade
s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka
k 30. júnu 2012 zostavená v súlade s Medzinárodnými
štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v
Európskej únii**

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
20. júl 2012	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Mag. Herbert Georg Pfeiffer člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka
k 30. júnu 2012 zostavená v súlade s Medzinárodnými
štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v
Európskej únii**

OBSAH

- 1. Konsolidovaná a individuálna súvaha**
- 2. Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát**
- 3. Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát**
- 4. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 5. Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 6. Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov**
- 7. Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke**

Konsolidovaná a individuálna súvaha k 30. júnu 2012

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	30. jún 2012		31. december 2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
AKTÍVA					
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	137	137	501	501
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	72 921	72 921	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	9	61 839	60 526	70 509	69 128
Cenné papiere držané do splatnosti	10	213 916	213 916	226 441	226 441
Úvery poskytnuté klientom	11	1 824 779	1 824 779	1 768 698	1 768 698
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	-	2 961	-	2 961
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	28 699	27 065	29 299	27 738
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 186	1 186	1 197	1 197
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 447	11 447	11 862	11 862
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 294	1 283	419	397
Odložená daňová pohľadávka	16	14 014	14 119	14 544	14 649
Ostatné finančné aktíva	17	1 567	1 567	1 458	1 458
Ostatné nefinančné aktíva	18	12 038	12 033	11 081	11 080
AKTÍVA SPOLU		2 243 986	2 244 089	2 224 050	2 224 151
PASÍVA					
Závazky voči bankám	19	3 100	3 100	-	-
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	34 294	34 294	33 474	33 474
Úsporné vklady klientov	21	1 934 903	1 934 903	1 902 106	1 902 106
Ostatné záväzky voči klientom	22	10 428	10 428	7 065	7 065
Rezervy	23	12 549	12 549	12 539	12 539
Ostatné finančné záväzky	24	2 027	2 027	4 268	4 267
Ostatné nefinančné záväzky	25	9 963	9 963	13 563	13 561
Cudzie zdroje		2 007 264	2 007 264	1 973 015	1 973 012
Základné imanie		66 500	66 500	66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 536	19 485	19 536	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 605	22 277	22 277
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		1 986	1 986	1 139	1 139
Nerozdelený zisk z minulých rokov		111 330	111 485	112 773	112 930
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		14 765	14 764	28 810	28 808
Vlastné imanie	26	236 722	236 825	251 035	251 139
PASÍVA SPOLU		2 243 986	2 244 089	2 224 050	2 224 151

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 7 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2012 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	27	59 077	59 074	59 207	59 203
Úrokové náklady	27	-26 608	-26 608	-25 600	-25 600
Čisté úrokové výnosy		32 469	32 466	33 607	33 603
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií	28	10 575	10 575	13 537	13 537
Náklady na poplatky a provízie	28	-391	-391	-532	-532
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		10 184	10 184	13 005	13 005
Nakupované služby a podobné náklady	29	-8 388	-8 386	-9 260	-9 252
Personálne náklady	30	-7 539	-7 539	-7 507	-7 507
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 897	-1 900	-1 929	-1 932
Ostatné prevádzkové náklady	31	-2 739	-2 738	-2 425	-2 422
Ostatné prevádzkové výnosy	32	309	311	330	334
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		22 399	22 398	25 821	25 829
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	33	-3 499	-3 499	-3 283	-3 283
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	34	-300	-300	-517	-517
Zisk pred zdanením		18 600	18 599	22 021	22 029
Daň z príjmov	35	-3 835	-3 835	-4 636	-4 636
Zisk po zdanení		14 765	14 764	17 385	17 393

Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2012 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk po zdanení		14 765	14 764	17 385	17 393
Iný súhrnný zisk:					
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj po odpočítaní odloženej dane 198 tis. EUR (2011: 159 tis. EUR)	16	847	847	-675	-675
Iný súhrnný zisk spolu		847	847	-675	-675
Súhrnný zisk spolu		15 612	15 611	16 710	16 718

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 7 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2012 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Úrokové výnosy	27	29 659	29 823
Úrokové náklady	27	-13 217	-12 589
Čisté úrokové výnosy		16 442	17 234
Výnosy z poplatkov a provízií	28	5 480	7 001
Náklady na poplatky a provízie	28	-169	-218
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		5 311	6 783
Nakupované služby a podobné náklady	29	-4 521	-4 944
Personálne náklady	30	-3 685	-3 531
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-952	-969
Ostatné prevádzkové náklady	31	-1 472	-1 268
Ostatné prevádzkové výnosy	32	184	171
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		11 307	13 476
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	33	-1 016	-1 104
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	34	-100	-123
Zisk pred zdanením		10 191	12 249
Daň z príjmov	35	-2 125	-2 573
Zisk po zdanení		8 066	9 676

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2012 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Zisk po zdanení		8 066	9 676
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 88 tis. EUR (2011: 21 tis. EUR)	16	377	-86
Iný súhrnný zisk spolu		377	-86
Súhrnný zisk spolu		8 443	9 590

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 7 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2012 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ SKUPINY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2011	66 500	19 536	22 278	1 878	113 673	29 024	252 889
Zisk po zdanení za prvý polrok 2011	-	-	-	-	-	17 387	17 387
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2011	-	-	-	-675	-	-	-675
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2011</i>	-	-	-	-675	-	17 387	16 712
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 026	-29 026	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	161	-	-161	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	165	-	-165	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
30. jún 2011	66 500	19 536	22 604	1 203	112 448	17 385	239 676
1. január 2012	66 500	19 536	22 277	1 139	112 773	28 810	251 035
Zisk po zdanení za prvý polrok 2012	-	-	-	-	-	14 765	14 765
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2012	-	-	-	847	-	-	847
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2012</i>	-	-	-	847	-	14 765	15 612
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	28 810	-28 810	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	162	-	-162	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	166	-	-166	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
30. jún 2012	66 500	19 536	22 605	1 986	111 330	14 765	236 722

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 7 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2012 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2011	66 500	19 485	22 278	1 878	113 499	29 355	252 995
Zisk po zdanení za prvý polrok 2011	-	-	-	-	-	17 393	17 393
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2011	-	-	-	-675	-	-	-675
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2011</i>	-	-	-	-675	-	17 393	16 718
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 355	-29 355	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	161	-	-161	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	165	-	-165	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
30. jún 2011	66 500	19 485	22 604	1 203	112 603	17 393	239 788
1. január 2012	66 500	19 485	22 277	1 139	112 930	28 808	251 139
Zisk po zdanení za prvý polrok 2012	-	-	-	-	-	14 764	14 764
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2012	-	-	-	847	-	-	847
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2012</i>	-	-	-	847	-	14 764	15 611
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	28 808	-28 808	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	162	-	-162	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	166	-	-166	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
30. jún 2012	66 500	19 485	22 605	1 986	111 485	14 764	236 825

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 7 až 61 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2012 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
		Skupina	Banka	Skupina	Banka
Prijaté úroky		52 916	52 913	55 878	55 874
Zaplatené úroky		-25 822	-25 822	-23 980	-23 980
Prijaté poplatky a provízie*		22 367	22 367	29 621	29 621
Platené poplatky a provízie*		-8 158	-8 158	-7 252	-7 252
Platby zamestnancom a dodávateľom		-20 011	-20 009	-18 565	-18 573
Ostatné výdavky		-2 337	-2 334	-2 254	-2 248
Príjmy z predaja úverových pohľadávok	33	413	413	430	430
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-4 378	-4 389	-2 724	-2 681
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		14 990	14 981	31 154	31 191
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		-39 384	-39 380	-30 066	-30 216
Nárast zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-25	-25	-3	-3
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		15 000	15 000	-25 000	-25 000
Nárast úverov klientom		-53 642	-53 642	-5 012	-5 012
Nárast ostatných aktív		-17	-13	499	349
Nárast časového rozlíšenia aktív		-700	-700	-550	-550
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		33 903	33 906	52 172	52 175
Nárast záväzkov voči klientom		37 514	37 514	57 551	57 551
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		4 196	4 196	2 074	2 074
Nárast ostatných záväzkov		-7 657	-7 657	-7 193	-7 193
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-150	-147	-260	-257
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-5 481	-5 474	53 260	53 150
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-918	-849	-1 281	-1 281
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		21	21	27	27
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-78 779	-78 779	-88 200	-88 200
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		91 799	91 799	40 000	40 000
Príjmy z predaja finančných investícií na predaj		15 351	15 351	-	-
Peňažné toky z investičnej činnosti		27 474	27 543	-49 454	-49 454
Vyplatené dividendy		-29 925	-29 925	-29 925	-29 925
Peňažné toky z finančnej činnosti		-29 925	-29 925	-29 925	-29 925
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		7 058	7 125	-26 119	-26 229
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		51 714	50 333	92 428	91 173
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	36	-58 772	-57 458	-66 309	-64 944
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		7 058	7 125	-26 119	-26 229

*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 7 až 61 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 30. júnu 2012 je 387, z toho 52 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2011: 394 zamestnancov, z toho 54 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 2011 bola schválená valným zhromaždením 29. marca 2012.

Zmeny v Skupine:

V prvom polroku 2012 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 zostavuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v jednom dokumente. Údaje vo výkazoch a v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky sú označené ako Skupina a údaje individuálnej účtovnej závierky ako Banka. V prípade, že sa číselné údaje konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky nelíšia, sú uvedené iba jedenkrát, pričom sú označené ako Skupina a Banka.

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

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

Novela IAS 24, Zverejnenia 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.

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 udalostou 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 zmenenými 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 skratenej 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. Tieto zmeny nemali významný dopad na účtovnú závierku. Tieto zlepšenia boli schválené Európskou úniou 18. februára 2011.

Novela IFRIC 14, Zálohy na minimálne príspevky do dôchodkového plánu – (účinná pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela nemala vplyv na účtovnú závierku, 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.

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 spriehľadniť riziká, ktorým je účtovná jednotka vystavená v prípade transakcií, ktorými sa prevádza finančné aktívum, ale prevodca si zachováva určitú mieru pretrvávajúcej angažovanosti spojenej s týmto aktívom. Úprava ďalej zavádza definíciu prevodu a pretrvávajúcej účasti pre účely zverejňovania. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 22. novembra 2011.

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinná od 1. júla 2012 alebo neskôr). Táto novela mení zoskupenie položiek vykazovaných v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia. Položky, ktoré je možné následne previesť do výsledku hospodárenia (napr. pri odúčtovaní alebo vysporiadaní), sa budú vykazovať oddelene od položiek, ktoré nemožno takto reklasifikovať. Úprava ďalej zachováva možnosť vykazovania položiek ostatného úplného výsledku hospodárenia buď po zdanení alebo pred zdanením, v oboch prípadoch ale musí byť uvedená celková čiastka dane z príjmu pripadajúca na jednotlivé položky ostatného úplného výsledku hospodárenia. Okrem toho sú účtovné jednotky i naďalej povinné zverejniť čiastku dane z príjmu pripadajúcu na jednotlivé položky ostatného úplného výsledku hospodárenia buď vo výkaze alebo v poznámkach. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

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

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. júni 2012, a ktoré Skupina a Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 30. júnu 2012 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

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

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

Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

Úprava IFRS 1, Štátne pôžičky (účinná od 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto úprava sa zaoberá tým, ako bude prvopoužívateľ pri prechode na IFRS účtovať o štátnych pôžičkách s nižšou než trhovou úrokovou mierou. Zároveň pridáva výnimku k retrospektívnemu použitiu IFRS, ktorá poskytuje prvopoužívateľom rovnakú úľavu, aká bola poskytnutá súčasným zostavovateľom účtovnej závierky podľa IFRS, kedy bola príslušná požiadavka začlenená v roku 2008 do štandardu IAS 20, Vykazovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej podpory. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný od 1. januára 2015). IFRS 9 bol vydaný v novembri

2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Následná novela IFRS 9 v októbri 2010 upravuje klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov. Novela z decembra 2011 zmenila dátum účinnosti z roku 2013 na rok 2015 a doplnila požiadavky na zverejňovanie údajov. Základné charakteristiky štandardu sú:

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

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

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná 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. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pravidlá o kontrole a konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a v interpretácii SIC 12, Účtovné jednotky na špeciálny účel. Tento štandard mení definíciu kontroly tak, že sa rovnaké kritériá aplikujú na všetky účtovné jednotky. Zmenená definícia kontroly sa zameriava na potrebu mať právo kontrolovať ako aj byť vystavený variabilným ziskom pre to, aby existovala kontrola. Právo kontrolovať predstavuje momentálnu schopnosť riadiť aktivity, ktoré významne ovplyvňujú zisky. Rozhodnutie o kontrole je založené na aktuálnych skutočnostiach a okolnostiach a má byť kontinuálne prehodnocované. Skutočnosť, že kontrola má byť dočasná, nedáva právo nekonsolidovať kontrolovanú spoločnosť. Hlasovacie práva alebo iné zmluvné práva alebo ich kombinácia môžu viesť ku kontrole investorom. Právo kontrolovať nemusí byť uplatňované. Investor s nadpolovičnou väčšinou hlasovacích práv bude spĺňať definíciu kontroly v prípade, že neexistujú iné obmedzenia alebo okolnosti. Štandard obsahuje tiež usmernenia ohľadne práv podieľať sa na riadení, o ochranných právach minorít a vztahu zastúpenia. Práva podieľať sa na riadení predstavujú schopnosť investora riadiť aktivity spoločnosti, ktoré významne ovplyvňujú zisky. Ochranné práva dávajú investorovi schopnosť zablokovať určité rozhodnutia, ktoré sa vymykajú bežnej činnosti spoločnosti. Investor môže vystupovať ako agent, ktorý koná v mene a na účet inej osoby alebo skupiny osôb. Investor má alebo nemá kontrolu nad zoskupenými investovanými prostriedkami. Štandard IFRS 10 obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ (agent). Zmenená definícia kontroly a s ňou spojené usmernenia nahrádzajú nielen definíciu kontroly a súvisiace pravidlá v IAS 27 ale aj štyri indikátory kontroly v SIC 12. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 11, Spoločné podnikanie (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza štandard IAS 31, Investície do spoločných podnikov a SIC 13, Spoluovládané účtovné jednotky – nepeňažné vklady spoločníkov. Zmeny v definíciách znížili počet druhov spoločného podnikania na dva: spoločné prevádzky a spoločné podniky. Možnosť proporcionálnej konsolidácie spoločných podnikov bola odstránená. Pre spoločné podniky je povinné aplikovanie metódy podielu na vlastnom imaní. Spoločné podnikanie je definované ako podnikanie, v ktorom si dve strany zmluvne dohodnú zdieľanie kontroly. Spoločná kontrola existuje len ak rozhodnutia o aktivitách, ktoré významne ovplyvňujú zisky spoločného podniku, vyžadujú jednohlasný súhlas strán, ktoré zdieľajú kontrolu. Strany, ktoré sa podieľajú na spoločnom podnikaní, by mali účtovať o ich právach a povinnostiach z toho vyplývajúcich. Štandard klasifikuje spoločné podnikanie do dvoch druhov:

- Spoločné prevádzky sú druhom spoločného podnikania, na základe ktorého zúčastnené strany majú práva priamo k majetku a povinnosti zo záväzkov spoločného podnikania. Prevádzkovateľ zaúčtuje svoj podiel

na základe jeho priamych práv a záväzkov a nie na základe iného vlastníckeho podielu.

- Spoločný podnik dáva zmluvným stranám práva k netto imaniu alebo výsledkom podnikania. Investor nemá priame práva k majetku alebo priame záväzky z podnikania spoločného podniku. Namiesto toho si investori spoločného podniku delia imanie a výsledky podniku z aktivít spoločného podniku. Spoločné podniky sa budú účtovať metódou podielu na vlastnom imaní podľa IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Účtovné jednotky už nebudú môcť používať metódu podielovej konsolidácie na účtovanie o spoločných podnikoch.

Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Je aplikovaný prospektívne od začiatku obdobia, keď sa prvýkrát uplatní. Tento štandard nahrádza zverejnenia v existujúcom štandarde IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Tento štandard vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných i nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Vyžaduje tiež informácie, aby používatelia účtovnej závierky mohli vyhodnotiť druh, riziká a finančný dopad z investícií účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Aby bol tento cieľ splnený, požadujú sa zverejnenia v nasledovných oblastiach:

- významné úsudky a predpoklady aplikované účtovnou jednotkou pri stanovení, či kontroluje, má spoločnú kontrolu, podstatný vplyv alebo iný podiel v inej účtovnej jednotke,
- podiely v dcérskych spoločnostiach,
- podiely na spoločnom podnikaní a v pridružených spoločnostiach,
- podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

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

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

Tento štandard kategorizuje reálne hodnoty do troch úrovní na základe druhu vstupných premenných v oceňovacích modeloch:

- Úroveň 1 predstavujú kótované ceny na aktívnom trhu, na ktorom sa obchoduje s oceňovaným majetkom alebo záväzkom. Konzistentne so súčasne platnými IFRS, ak existuje cena kótovaná na aktívnom trhu, táto sa použije pre stanovenie reálnej hodnoty bez jej ďalšej úpravy.

- Úroveň 2 predstavujú iné vstupné premenné dostupné z trhu.
- Úroveň 3 predstavujú vstupné parametre, ktoré nie sú priamo dostupné z trhu, ktoré však musia vyjadrovať predpoklady, aké by použil účastník trhu pri stanovení vhodnej ceny majetku alebo záväzku.

Ocenenie reálnou hodnotou je kategorizované do príslušnej úrovne na základe významnej vstupnej premennej s najnižšou úrovňou. Štandard obsahuje zvýšené požiadavky na zverejnenia, ktoré môžu znamenať zvýšené nároky na účtovné jednotky. Požiadavky na zverejnenia sú podobné ako v IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, avšak aplikujú sa na všetok majetok a záväzky, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote a nielen na finančné nástroje. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IAS 27 (2011), Individuálna účtovná závierka (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku zostali bezo zmeny a sú obsiahnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IAS 28 (2011), Investície do pridružených spoločností (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRIC 20, Náklady na odstránenie skrývky pri povrchovej ťažbe (účinná od 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto interpretácia vyžaduje, aby subjekt, ktorý predtým účtoval náklady na skrývku priamo do hospodárskeho výsledku, začal aktivovať náklady od dátumu aplikovania interpretácie. Všetky existujúce zostatky na účtoch nákladov na majetok súvisiaci so skrývkou sa k dátumu prechodu odpíšu do počiatočného stavu nerozdeleného zisku za predpokladu, že nesúvisia s identifikovateľnou časťou ložiska. Táto interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Zverejnenia – vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov – Novela IFRS 7 (vydaná v decembri 2011 s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Novela vyžaduje predkladanie zverejnení, ktoré by užívateľovi účtovnej závierky umožnili posúdiť dopad alebo možný dopad zmluvných ustanovení o vzájomnom započítavaní majetku a záväzkov, vrátane dopadu práva na vysporiadanie v netto sume. Novela bude mať dopad na zverejnenia finančných nástrojov, neovplyvní však ich oceňovanie a vykazovanie. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov – Novela IAS 32 (vydaná v decembri 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácii niektorých kritérií vzájomného započítavania.

Objasňuje napríklad význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“ ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách. Banka posudzuje dopad novely a zvažuje odkedy ju bude aplikovať. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

- IFRS 1 bol novelizovaný tak, že účtovná jednotka, ktorá v minulosti už aplikovala IFRS a následne ich prestala aplikovať, môže, avšak nie je povinná aplikovať IFRS 1, ak znova prejde na IFRS. Ustanovenia IFRS 1 majú za cieľ uľahčiť prechod na IFRS, na základe čoho novela umožňuje, aby si účtovná jednotka vybrala, či bude aplikovať IFRS 1. Aby sa predišlo zneužitiu, musí vedenie uviesť dôvod, prečo sa prestala zostavovať účtovná závierka podľa IFRS a prečo sa znova pokračuje v ich aplikovaní. Ďalej novela uvádza, že účtovná jednotka sa môže rozhodnúť aplikovať IAS 23, Náklady na prijaté úvery a pôžičky, buď od dátumu prechodu na IFRS alebo ku skoršiemu dátumu.
- IAS 1 bol zmenený s cieľom, aby upresnil požiadavky na zverejnenie porovnateľných informácií v prípade, že účtovná jednotka poskytuje tretiu súvahu buď na základe požiadaviek IAS 8, Účtovné metódy a postupy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby, alebo dobrovoľne. Ak účtovná jednotka zostavuje dodatočnú súvahu podľa požiadaviek IAS 8, musí sa táto zostaviť k dátumu začatia predchádzajúceho obdobia. K tejto súvahe sa nemusia vypracovať poznámky. Ak by však vedenie poskytlo dobrovoľne ďalšie porovnateľné údaje, potom musí k týmto dodatočným výkazom zostaviť poznámky. Ďalej podľa nadväzujúcej novely IFRS 1, musí účtovná jednotka, ktorá aplikuje IFRS po prvýkrát, uviesť poznámky ku všetkým prezentovaným výkazom.
- IAS 16 bol novelizovaný tak, že mení predchádzajúce znenie, kde sa uvádzalo, že obslužné zariadenia sa klasifikujú ako zásoby aj v prípade, že sa používajú dlhšie než jedno obdobie. V zmysle novely sa takéto zariadenia klasifikujú ako dlhodobý hmotný majetok.
- IAS 32 bol zmenený, aby objasnil účtovné posúdenie dane z príjmov súvisiacej s dividendami a transakčnými nákladmi. Pri posúdení sa postupuje podľa IAS 12: daň z príjmov súvisiaca s dividendami sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a daň z príjmov súvisiaca s nákladmi na transakcie s vlastným imanom sa vykáže vo vlastnom imaní.
- IAS 34, bol novelizovaný, aby zosúladiť IAS 34 s požiadavkami IFRS 8 a upresnil požiadavky na zverejnenie majetku a záväzkov segmentu v priebežnej účtovnej závierke tak, že priebežná účtovná závierka musí obsahovať sumu celkového majetku a záväzkov za prevádzkový segment v prípade, že táto informácia sa pravidelne poskytuje vedeniu s rozhodovacou právomocou a že sa suma od poslednej účtovnej závierky významne zmenila.

Tieto zlepšenia zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

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 kontrolu a ich konsolidácia sa končí dátumom zániku tejto právomoci.

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

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

b) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

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 prepočítajú 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.

¹ v angličtine „amortised cost“

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

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

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

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

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- 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 vymožiteľných

zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

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

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

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

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

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

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Skupina a Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa začítuje 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 vykazujú 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.

² z anglického „loss event“

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

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémie), 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 preceňovania 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 splní 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.

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

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

j) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

k) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania, príp. je stanovená individuálne

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.

l) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Skupina a Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky

tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

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

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

m) Leasing

Skupina a Banka bola primárne nájomcom v operatívnom leasingu, pri ktorom významnú časť rizika a výhod vyplývajúcich z vlastníctva nesie prenajímateľ. Platby uskutočnené v rámci operatívneho leasingu sa účtujú do 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:

- splnenie dohody je závislé na používaní konkrétneho majetku alebo majetkov a
- 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. Obstarávacia 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 znižovať úhrady následných príspevkov.

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

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

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

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa časovo rozlišujú do ná-

kladov počas očakávanej priemernej zostatkovej doby zamestnania zamestnancov, ktorí majú nárok na plnenie z príslušnej dôchodkovej schémy. Časovo sa rozlišuje časť poisťno-matematických ziskov a strát, ktorá je čistým prebytkom vzájomného započítania nevykázaných poisťno-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 minulú odpracovanú dobu, ktorá je k tomuto dátumu zistená tzv. "Projected Unit Credit" metódou (a to pred odpočítaním aktív plánu), a
- 10 % z reálnej hodnoty aktív plánu.

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 posudzujú aj jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

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 vykazujú Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený 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 znehodnotený úver), sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

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

v) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za 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 vypovedanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zmenu, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

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 vyказuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

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) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov. Splátka odvodu za druhý štvrťrok 2012 je vypočítaná z upravenej výšky pasív vykázaných v účtovnej závierke Banky k 31. marcu 2012 a predstavuje 109 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.

ad) Zmeny účtovných metód

Banka z dôvodu splnenia požiadaviek výkazníctva na NBS zmenila od 1. januára 2012 spôsob účtovania nákladov na tvorbu a výnosov z rozpustenia opravných položiek k úverom a k ostatným aktívam. Do 31. decembra 2011 aplikovaný portfóliový prístup bol od 1. januára 2012 nahradený individuálnym prístupom tvorby a rozpustenia opravnej položky ku každej jednotlivé pohľadávke, čím došlo k zvýšeniu tvorby aj rozpustenia opravných položiek. Uvedená zmena spôsobu účtovania nemala vplyv na výšku salda tvorby a rozpustenia opravných položiek.

(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.

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

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie Skupiny a Banky používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív pre skupiny aktív s rovnakým úverovým rizikom. Metodika a predpoklady používané na odhadovanie výšky a načasovania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou.

³ z anglického „recoverable amount“
⁴ z anglického „value in use“

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 1 559 tis. EUR (+ 2,4 %) (k 31. decembru 2011: o 1 624 tis. EUR alebo + 2,6 %).

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 zníženie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 1 487 tis. EUR (k 31. decembru 2011: zvýšenie o 2 014 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení z januára 2009. Úrokový bonus je vyplácaný z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci nových taríf s ročným úročením vkladov 2 %, s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005, klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001 s 3%-ným ročným úročením. Úrokový bonus sa tiež vzťahuje k zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené v rokoch 2007 až 2009 a v roku 2011.

Základňou na výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2007. V rokoch 2007 až 2009 sa poskytoval úrokový bonus novým klientom. Výška bonusu bola 7 %-7,5 % pre prvý rok sporenia, 4 % pre druhý rok sporenia a 1 % pre tretí rok sporenia pre zmluvy stavebného sporenia s ročným úročením vkladov 2 %. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane prídelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou

sadzou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za 1 rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu, ktorá s narastajúcou očakávanou dobou viazanosti klesá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 33 % do 97,1 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za prvý polrok 2012 by bol nižší o 686 tis. EUR (2011: o 841 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Skupiny a Banky, zisk za prvý polrok 2012 by bol vyšší o 1 732 tis. EUR (2011: o 1 597 tis. EUR).

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

Skupina a Banka poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úroku vo výške 0,3 až 1,0 % 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 prvom polroku 2012 sumu 818 tis. EUR (2011: 33 tis. EUR).

d) Rezervy

Skupina a Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poisťovním 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 pohládkam

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 neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

h) Volatilita na finančných trhoch

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

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

Vedenie Skupiny a Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Skupiny a Banky. 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, 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 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	137	-	-	137	137
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	72 921	72 921	72 921
Pohľadávky voči bankám	61 839	-	-	61 839	61 839
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	213 916	-	213 916	212 555
Stavebné úvery	389 230	-	-	389 230	388 015
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	2 447	2 451
Medziúvery	1 432 717	-	-	1 432 717	1 463 840
Ostatné úvery	385	-	-	385	334
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 567	-	-	1 567	1 567
Finančný majetok spolu	1 888 322	213 916	73 070	2 175 308	2 203 659
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	3 100	-	3 100	3 100
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	34 294	-	34 294	34 310
Úsporné vklady klientov	-	1 934 903	-	1 934 903	1 930 030
Ostatné záväzky voči klientom	-	10 428	-	10 428	10 428
Ostatné finančné záväzky	-	2 027	-	2 027	2 027
Úverové prísluby	-	-	68 167	68 167	-423
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 984 752	68 167	2 052 919	1 979 472

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	137	-	-	137	137
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	72 921	72 921	72 921
Pohľadávky voči bankám	60 526	-	-	60 526	60 526
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	213 916	-	213 916	212 555
Stavebné úvery	389 230	-	-	389 230	388 015
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	2 447	2 451
Medziúvery	1 432 717	-	-	1 432 717	1 463 840
Ostatné úvery	385	-	-	385	334
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 567	-	-	1 567	1 567
Finančný majetok spolu	1 887 009	213 916	73 070	2 173 995	2 202 346
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	3 100	-	3 100	3 100
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	34 294	-	34 294	34 310
Úsporné vklady klientov	-	1 934 903	-	1 934 903	1 930 030
Ostatné záväzky voči klientom	-	10 428	-	10 428	10 428
Ostatné finančné záväzky	-	2 027	-	2 027	2 027
Úverové prísluby	-	-	68 167	68 167	-423
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 984 752	68 167	2 052 919	1 979 472

ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný maje- tok držaný do splatnosti	Finančný maje- tok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	501	501
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	87 892	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	70 509	-	-	70 509	70 509
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	226 441	-	226 441	224 507
Stavebné úvery	382 406	-	-	382 406	380 666
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	2 447	2 451
Medziúvery	1 383 402	-	-	1 383 402	1 422 517
Ostatné úvery	443	-	-	443	383
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 458	-	-	1 458	1 458
Finančný majetok spolu	1 841 166	226 441	88 041	2 155 648	2 190 884
ODSÚHLASENIE SÚVAHY SKUPINY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 474	-	33 474	34 303
Úsporné vklady klientov	-	1 902 106	-	1 902 106	1 897 309
Ostatné záväzky voči klientom	-	7 065	-	7 065	7 065
Ostatné finančné záväzky	-	4 268	-	4 268	4 268
Úverové prísluby	-	-	54 263	54 263	145
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 946 913	54 263	2 001 176	1 943 090

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	501	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	87 892	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	69 128	-	-	69 128	69 128
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	226 441	-	226 441	224 507
Stavebné úvery	382 406	-	-	382 406	380 666
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	2 447	2 451
Medziúvery	1 383 402	-	-	1 383 402	1 422 517
Ostatné úvery	443	-	-	443	383
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 458	-	-	1 458	1 458
Finančný majetok spolu	1 839 785	226 441	88 041	2 154 267	2 189 503
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 474	-	33 474	34 303
Úsporné vklady klientov	-	1 902 106	-	1 902 106	1 897 309
Ostatné záväzky voči klientom	-	7 065	-	7 065	7 065
Ostatné finančné záväzky	-	4 267	-	4 267	4 267
Úverové prísluby	-	-	54 263	54 263	145
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 946 912	54 263	2 001 175	1 943 089

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (39) 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 sporiťne 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 30. júnu 2012 predstavovala 72 921 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 87 892 tis. EUR).

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 stredy najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod.

b) Akcie

Skupina a Banka k 30. júnu 2012 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Skupiny a Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 30. júnu 2012 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2011: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Skupina a Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

(9) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Bežné účty	470	386	3 153	1 772
Termínované vklady	61 369	60 140	63 160	63 160
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	-	4 196	4 196
Spolu	61 839	60 526	70 509	69 128

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Do 3 mesiacov	61 369	60 140	48 095	48 095
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	-	-	15 065	15 065
Spolu	61 369	60 140	63 160	63 160

(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.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Stavebné úvery	393 028	393 028	385 967	385 967
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 819	2 819	2 819	2 819
Medziúvery	1 491 387	1 491 387	1 441 874	1 441 874
Ostatné úvery	385	385	445	445
Spolu brutto	1 887 619	1 887 619	1 831 105	1 831 105
Opravné položky k úverom	-62 840	-62 840	-62 407	-62 407
Spolu netto	1 824 779	1 824 779	1 768 698	1 768 698

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Skupiny a Banky k 30. júnu 2012 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2012	-3 561	-58 472	-374	-62 407
Tvorba opravných položiek	-2 545	-16 470	-	-19 015
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	2 258	13 128	2	15388
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	171	5 995	-	6 166
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-331	-6 369	-	-6 700
Úroky k znehodnoteným úverom	210	3 518	-	3 728
30. jún 2012	-3 798	-58 670	-372	-62 840

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

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

*Skupina a Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 6 700 tis. EUR (2011: 11 968 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 3 728 tis. EUR (2011: 6 065 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	jún 2012	dec 2011
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 864	2 864
DomBytDevelopment, s. r. o.	97	97
Spolu	2 961	2 961

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

K 30. júnu 2012 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 499 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v minulých účtovných obdobiach.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 30. júnu 2012 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. júnu 2012 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 30. júnu 2012 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 53 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 016 tis. EUR.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Skupiny (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK SKUPINY (v tis. EUR)	jún 2012			dec 2011		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 736	21 065	53 801	32 458	20 611	53 069
Prírastky	191	344	535	817	1 572	2 389
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-326	-	-326
Úbytky	-112	-336	-448	-213	-1 118	-1 331
30. jún / 31. december	32 815	21 073	53 888	32 736	21 065	53 801
Oprávky						
1. január	-9 448	-16 613	-26 061	-8 570	-16 090	-24 660
Odpisy	-250	-781	-1 031	-1 058	-1 579	-2 637
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	45	-	45
Úbytky	96	306	402	135	1 056	1 191
30. jún / 31. december	-9 602	-17 088	-26 690	-9 448	-16 613	-26 061
Opravné položky						
1. január	-196	-	-196	-183	-	-183
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-13	-	-13
30. jún / 31. december	-196	-	-196	-196	-	-196
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	1 710	45	1 755	1 618	48	1 666
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	1 646	51	1 697	1 710	45	1 755
Čistá účtovná hodnota						
1. január	24 802	4 497	29 299	25 323	4 569	29 892
30. jún / 31. december	24 663	4 036	28 699	24 802	4 497	29 299

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	jún 2012			dec 2011		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 737	21 125	53 862	32 459	20 671	53 130
Prírastky	191	344	535	817	1 572	2 389
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-326	-	-326
Úbytky	-112	-336	-448	-213	-1 118	-1 331
30. jún / 31. december	32 816	21 133	53 949	32 737	21 125	53 862
Oprávky						
1. január	-9 451	-16 675	-26 126	-8 568	-16 152	-24 720
Odpisy	-252	-781	-1 033	-1 063	-1 579	-2 642
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	45	-	45
Úbytky	96	306	402	135	1 056	1 191
30. jún / 31. december	-9 607	-17 150	-26 757	-9 451	-16 675	-26 126
Opravné položky						
1. január	-196	-	-196	-183	-	-183
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-13	-	-13
30. jún / 31. december	-196	-	-196	-196	-	-196
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	153	45	198	62	48	110
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	19	50	69	153	45	198
Čistá účtovná hodnota						
1. január	23 243	4 495	27 738	23 770	4 567	28 337
30. jún / 31. december	23 032	4 033	27 065	23 243	4 495	27 738

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
1. január	1 755	198	1 666	110
Obstaranie	477	406	2 415	2 414
Tvorba opravnej položky k obstaranému majetku	-	-	-	-
Zaradenie do užívania	-535	-535	-2 389	-2 389
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-	63	63
30. jún / 31. december	1 697	69	1 755	198

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky sú poistené na poistnú sumu 74 344 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 74 308 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2012 Skupina a Banka zaplatila poistné vo výške 36 tis. EUR (2011: 45 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Skupiny a Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2012	dec 2011
Obstarávacia cena		
1. január	2 373	2 047
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	-
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	326
30. jún / 31. december	2 373	2 373
Oprávky		
1. január	-857	-585
Odpisy	-11	-227
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-45
30. jún / 31. december	-868	-857
Opravné položky		
1. január	-319	-326
Rozpustenie opravnej položky	-	7
30. jún / 31. december	-319	-319
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 197	1 136
30. jún / 31. december	1 186	1 197

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 2012 výšku 1 257 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 257 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	jún 2012	dec 2011
Obstarávacia cena		
1. január	22 947	21 443
Prírastky	516	1 959
Úbytky	-6	-455
30. jún / 31. december	23 457	22 947
Oprávky		
1. január	-12 465	-11 366
Odpisy	-855	-1 554
Úbytky	6	455
30. jún / 31. december	-13 314	-12 465
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	3 236	3 538
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	3 160	3 236
Opravné položky		
Stav k 30. júnu / 31. decembru (viď bod (4) písm. f) poznámok)	- 1 856	- 1 856
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 862	11 759
30. jún / 31. december	11 447	11 862

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2012 vo výške 31 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 39 tis. EUR).

K 30. júnu 2012 je vytvorená opravná položka k bankovému softvéru IBP vo výške 1 856 tis. EUR.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 904	1 904	1 422	1 422
Rôzni dlžníci	369	369	618	618
Spolu	2 273	2 273	2 040	2 040
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-502	-502	-389	-389
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-204	-204	-193	-193
Spolu netto	1 567	1 567	1 458	1 458

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽÁDKAM Z POPLATKOV	jún 2012	dec 2011
1. január	-389	-631
Tvorba opravných položiek	-197	-102
Použitie opravných položiek	84	344
30. jún / 31. december	-502	-389

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	jún 2012	dec 2011
1. január	-193	-157
Tvorba opravných položiek	-11	-40
Použitie opravných položiek	-	4
30. jún / 31. december	-204	-193

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zásoby	71	71	66	66
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 311	1 311	790	790
Poskytnuté preddavky na provízie	1 654	1 654	1 413	1 413
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	111	106	23	22
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (37) poznámok)	7 708	7 708	8 296	8 296
Náklady a príjmy budúcich období	1 183	1 183	493	493
Spolu netto	12 038	12 033	11 081	11 080

Najvýznamnejšia položka, ktorá sa časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na marketing vo výške 755 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 144 tis. EUR), oprava a údržba softvéru vo výške 257 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 120 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 30. júnu 2012 predstavuje sumu 58 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 19 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)	jún 2012	dec 2011
Do 3 mesiacov	3 100	-
Spolu	3 100	-

(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 24. 10. 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	jún 2012	dec 2011
Úsporné vklady fyzických osôb	1 861 785	1 830 110
Úsporné vklady právnických osôb:	56 963	55 758
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	25 214	25 236
Úrokový bonus a vernostný bonus	16 155	16 238
Spolu	1 934 903	1 902 106

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	jún 2012	dec 2011
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	2 404	1 130
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	6 011	3 769
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 881	1 829
Iné záväzky voči klientom	132	337
Spolu	10 428	7 065

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 30. júnu 2012 vytvorené nasledovné rezervy:

REZERVY (v tis. EUR)	jún 2012	dec 2011
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 015	948
Rezerva na súdne spory	118	142
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	8 332	8 700
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	397	385
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 011	915
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	386	358
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	528	457
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	762	634
Spolu	12 549	12 539

a) Rezervy v súlade s IAS 37 – Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo 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.

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v prvom polroku 2012 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. jún
Rezerva na súdne spory	142	27	-51	-	118
Spolu	142	27	-51	-	118

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2011 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	91	57	-6	-	142
Spolu	91	57	-6	-	142

b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy

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 Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 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.

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v prvom polroku 2012 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. jún
Rezerva na záväzky z extra istoty	915	129	-33	-	1 011
Spolu	915	129	-33	-	1 011

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v roku 2011 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 058	8	-8	-143	915
Spolu	1 058	8	-8	-143	915

c) Ostatné rezervy

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 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 odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Rôzni veritelia, z toho:	1 806	1 806	3 845	3 844
- záväzky po lehote splatnosti	5	5	9	9
Záväzky z finančného leasingu	221	221	423	423
Spolu	2 027	2 027	4 268	4 267

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Skupiny a Banky k 30. júnu 2012 vo výške 775 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2011: 2 574 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2011: 2 573 tis. EUR).

(25) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zúčtovanie so zamestnancami	383	383	606	606
Prijaté prevádzkové preddavky	401	401	261	261
Sociálny fond z miezd a zo zisku	71	71	65	65
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	249	249	8 046	8 046
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	308	308	307	307
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	8 551	8 551	4 278	4 276
Spolu	9 963	9 963	13 563	13 561

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

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky a výnosy budúcich období predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 6 966 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 17 tis. EUR) a výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 666 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 1 999 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	jún 2012	dec 2011
1. január	65	69
Tvorba sociálneho fondu	122	179
Použitie sociálneho fondu	-116	-183
30. jún / 31. december	71	65

(26) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 30. júnu 2012 (rovnako ako k 31. decembru 2011) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

(27) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy				
- z úverov klientom	53 585	53 585	54 479	54 479
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	391	388	611	607
- z pokladničných poukážok MF SR	565	565	279	279
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	2 828	2 828	2 509	2 509
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	1 708	1 708	1 329	1 329
Úrokové výnosy spolu	59 077	59 074	59 207	59 203
Úrokové náklady				
- z úsporných vkladov	-25 764	-25 764	-24 717	-24 717
- z termínovaných vkladov iných bánk	-1	-1	-7	-7
- z emitovaných dlhopisov	-820	-820	-828	-828
- z leasingu	-23	-23	-48	-48
Úrokové náklady spolu	-26 608	-26 608	-25 600	-25 600
Čisté úrokové výnosy spolu	32 469	32 466	33 607	33 603

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v prvom polroku 2012 výšku 3 728 tis. EUR (2011: 2 764 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	27 050	27 320
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	163	331
- z pokladničných poukážok MF SR	233	144
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 413	1 371
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	800	657
Úrokové výnosy spolu	29 659	29 823
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-12 797	-12 155
- z termínovaných vkladov iných bánk	-	-
- z emitovaných dlhopisov	-410	-411
- z leasingu	-10	-23
Úrokové náklady spolu	-13 217	-12 589
Čisté úrokové výnosy spolu	16 442	17 234

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v druhom štvrťroku 2012 výšku 1 778 tis. EUR (2011: 1 397 tis. EUR).

(28) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Poplatok za vedenie účtu	6 698	6 698	9 879	9 879
Ostatné poplatky	3 877	3 877	3 658	3 658
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	10 575	10 575	13 537	13 537
Náklady na poplatky a provízie spolu	-391	-391	-532	-532
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	10 184	10 184	13 005	13 005

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Poplatok za vedenie účtu	3 422	5 050
Ostatné poplatky	2 058	1 951
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 480	7 001
Náklady na poplatky a provízie spolu	-169	-218
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 311	6 783

(29) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Nájomné	-1 178	-1 178	-1 191	-1 191
Audit, poradenské a konzultačné služby	-338	-338	-334	-334
Náklady na odbyť a marketing	-3 920	-3 920	-4 625	-4 625
Ostatné nakupované služby	-2 952	-2 950	-3 110	-3 102
Spolu	-8 388	-8 386	-9 260	-9 252

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Skupiny a Banky v prvom polroku 2012 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 581 tis. EUR (2011: 787 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 886 tis. EUR (2011: 763 tis. EUR).

NAKUPOVANÉ SLUŽBY BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Nájomné	-598	-595
Audit, poradenské a konzultačné služby	-244	-281
Náklady na odbyť a marketing	-2 169	-2 735
Ostatné nakupované služby	-1 510	-1 333
Spolu	-4 521	-4 944

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Banky za druhý štvrtrok 2012 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 187 tis. EUR (2011: 218 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 484 tis. EUR (2011: 408 tis. EUR).

(30) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Mzdové náklady, z toho:	-5 277	-5 277	-5 357	-5 357
- odmeny a tantiémy členov štatutárnych, riadiacích a dozorných orgánov	-52	-52	-55	-55
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 435	-1 435	-1 471	-1 471
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-653	-653	-631	-631
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-533	-533	-535	-535
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-93	-93	-85	-85
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-201	-201	-59	-59
Spolu	-7 539	-7 539	-7 507	-7 507

PERSONÁLNE NÁKLADY BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Mzdové náklady, z toho:	-2 608	-2 627
- <i>odmeny a tantiémy členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov</i>	-26	-26
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-795	-668
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku</i>	-366	-253
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-223	-268
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-47	-43
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-12	75
Spolu	-3 685	-3 531

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-1 888	-1 888	-1 790	-1 790
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-343	-342	-491	-488
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-52	-52	-144	-144
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-129	-129	131	131
Iné prevádzkové náklady	-327	-327	-131	-131
Spolu	-2 739	-2 738	-2 425	-2 422

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-962	-915
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-179	-241
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-52	-47
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-126	-11
Iné prevádzkové náklady	-153	-54
Spolu	-1 472	-1 268

(32) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	4	4	3	3
Výnosy z nájomného	149	150	163	164
Iné prevádzkové výnosy	156	157	164	167
Spolu	309	311	330	334

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy Skupiny a Banky v prvom polroku 2012 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 87 tis. EUR (2011: 86 tis. EUR).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	4	3
Výnosy z nájomného	103	79
Iné prevádzkové výnosy	77	89
Spolu	184	171

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V PRVOM POLROKU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-2 545	-16 470	-	-19 015
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	2 258	13 128	2	15 388
Zisk/strata z odpísaných pohľadávok	-3	8	-	5
Zisk z postúpených pohľadávok	1	122	-	123
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-289	-3 212	2	-3 499

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V PRVOM POLROKU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-456	-5 685	-	-6 141
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	321	2 823	-	3 144
Strata z odpísaných pohľadávok	-2	-5	-	-7
Strata z postúpených pohľadávok	-21	-258	-	-279
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-158	-3 125	-	-3 283

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V DRUHOM ŠTVRŤROKU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 316	-7 234	-	-8 550
Rozpustenie opravných položiek	1 044	6 357	2	7 403
Strata z odpísaných pohľadávok	-2	10	-	8
Strata z postúpených pohľadávok	1	122	-	123
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-273	-745	2	-1 016

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM SKUPINY A BANKY V DRUHOM ŠTVRŤROKU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-172	-2 172	-	-2 344
Rozpustenie opravných položiek	121	1 404	-	1 525
Strata z odpísaných pohľadávok	-2	-4	-	-6
Strata z postúpených pohľadávok	-21	-258	-	-279
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-74	-1 030	-	-1 104

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM SKUPINY A BANKY (v tis. EUR)	jan – jún 2012	jan – jún 2011
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-177	-267
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	84	173
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-11	-22
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-	1
Odpis iných finančných aktív	-196	-402
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-300	-517

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-19	-28
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	62	60
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-14	-10
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-	-
Odpis iných finančných aktív	-129	-145
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-100	-123

(35) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Daň z príjmov splatná	-3 503	-3 503	-4 561	-4 561
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	-332	-332	-75	-75
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-3 835	-3 835	-4 636	-4 636

DAŇOVÉ NÁKLADY BANKY (v tis. EUR)	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Daň z príjmov splatná	- 1 465	-1 922
Daň z príjmov odložená	-660	-651
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 125	-2 573

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2012 je stanovená vo výške 19 %.

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2006 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrúbiť daň, jej rozdiel a uplatniť nárok podľa osobitných predpisov.

(36) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Pokladničná hotovosť	15	15	6	6
Bežné účty	470	386	412	328
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	61 387	60 157	65 891	64 610
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-3 100	-3 100	-	-
Spolu	58 772	57 458	66 309	64 944

(37) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	jún 2012	dec 2011
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 698	9 422
Nevykázané zisky/straty vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	938	570
Spolu	9 636	9 992
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-907	-907
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (23) poznámok)	8 729	9 085

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

	jan – jún 2012	jan – jún 2011
Náklady na bežné služby	289	314
Úrokové náklady	229	208
Zaúčtované poistno-matematické zisky	-4	-
Náklady na minulé služby	24	14
Náklady spolu	538	536
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-87	-84
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch (viď bod (30) poznámok)	451	452

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

	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Náklady na bežné služby	145	157
Úrokové náklady	114	104
Zúčtované poistno-matematické zisky	-2	-
Náklady na minulé služby	12	7
Náklady spolu	269	268
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-43	-42
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	226	226

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

	jún 2012	dec 2011
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. Januáru	9 422	9 686
Náklady na bežné služby	289	629
Úrokové náklady	229	415
Zaúčtované poistno-matematické zisky	-4	-
Náklady na minulé služby	24	27
Zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-368	-1 022
Vyplatené dôchodky	-894	-313
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	8 698	9 422

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

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

Poistno-matematické zisky z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi Skupiny a Banky boli v prvom polroku 2012 vo výške 124 tis. EUR (2011: 93 tis. EUR). Poistno-matematické zisky/straty z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov Skupiny a Banky predstavovali 220 tis. EUR (2011: 901 tis. EUR).

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

	jún 2012	dec 2011
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	8 296	7 924
Príspevky (platené poistné)	170	227
Vyplatené dôchodky	-846	-202
Výnos	87	347
Pohľadávka voči poisťovňam k 30. júnu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	7 707	8 296
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	907	907
Spolu	8 614	9 203

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

	jún 2012	dec 2011
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	907	921
Príspevky (platené poistné)	-	12
Vyplatené dôchodky	-	-84
Výnos	-	58
Nárok voči poisťovni k 30. júnu / 31. decembru	907	907

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

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

Ak kumulatívne nezaúčtované poistno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, suma nad limit sa časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poistno-matematické zisky a straty z nárokov voči 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 prvom polroku 2012 zaplatila Skupina a Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 93 tis. EUR (2011: 85 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 93 tis. EUR (2011: 85 tis. EUR) a v druhom štvrtroku 2012 Skupina a Banka zaplatila 47 tis. EUR (2011: 43 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 47 tis. EUR (2011: 43 tis. EUR). V prvom polroku 2012 zaplatila Skupina a Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 653 tis. EUR (2011: 631 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 177 tis. EUR (2011: 171 tis. EUR). V druhom štvrtroku 2012 Skupina a Banka zaplatila 366 tis. EUR (2011: 253 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 85 tis. EUR (2011: 82 tis. EUR).

(38) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI 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 30. júnu 2012 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	jún 2012	dec 2011
Aktíva		
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom brutto	3 513	3 513
Opravná položka k podielovým cenným papierom a vkladom s rozhodujúcim vplyvom	-552	-552
Spolu	2 961	2 961

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

	jan – jún 2012	jan – jún 2011
Nakupované služby	-	-1
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	4	3

	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Ostatné prevádzkové výnosy	1	-
Nakupované služby	-	-1
Spolu	1	-1

b) Akcionári Skupiny a Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. júnu 2012 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Skupiny a Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Aktíva				
Pohľadávky voči bankám, pri priemernej úrokovej miere Skupiny 0,34 % (2011: 0,36 %) a pri priemernej úrokovej miere Banky 0,10 % (2011: 0,39 %)	664	184	4 944	4 389
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 099	6 099	6 446	6 446
Ostatné nefinančné aktíva	7	7	-	-
Spolu	6 770	6 290	11 390	10 835
Pasíva				
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 541	14 541	14 193	14 193
Ostatné finančné záväzky	-	-	56	56
Spolu	14 541	14 541	14 249	14 249

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

	jan – jún 2012		jan – jún 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úrokové výnosy	20	18	42	40
Úrokové náklady	-349	-348	-351	-351
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1	-1	-1
Nakupované služby	-305	-305	-305	-305
Spolu	-635	-636	-615	-617

	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Úrokové výnosy	16	1
Úrokové náklady	-174	-175
Nakupované služby	-153	-153
Spolu	-311	-327

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):

	jún 2012	dec 2011
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,70 % (2011: 3,82 %)	1 075	1 256
Spolu	1 075	1 256
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,72 % (2011: 2,70 %)	1 364	1 407
Spolu	1 364	1 407

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

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

	jan – jún 2012	jan – jún 2011
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 717	-1 767
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-22	-19
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-361	-390
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-1	-1
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 101	-2 177

	apr – jún 2012	apr – jún 2011
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-912	-957
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-11	-9
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-181	-195
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-1
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 104	-1 162

(39) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Skupina a Banka k 31. decembru 2010 identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s. r. o. v decembri 2007 za predajnú cenu 4 798 tis. EUR. Okresný súd Bratislava II rozhodol o zamietnutí návrhu žalobcu. Vedenie Skupiny a Banky preto v tejto súvislosti neočakáva žiadne ďalšie nároky voči Skupine a Banke, ktoré by mali za následok potrebu tvorby prípadnej rezervy.

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina a Banka eviduje k 30. júnu 2012 úverové prísluby vo výške 68 167 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 54 263 tis. EUR).

Skupina a Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2012 dosiahnuť až 3 949 900 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 3 954 428 tis. EUR).

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Skupiny a Banky sú:

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

Vzhľadom na 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 Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Skupiny a Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Skupine a Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. júnu 2012 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 0,75 mil. EUR (k 31. decembru 2011: o 2,05 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 30. júnu 2012 zmenila o 0,90 mil. EUR (k 31. decembru 2011: o 0,93 mil. EUR). Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

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

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

b) Devízové riziko

K 30. júnu 2012 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 3 tis. EUR (k 31. decembru 2011: 2 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2011: nula). Na základe daných skutočností Skupina a Banka nevykazuje k 30. júnu 2012 ani k 31. decembru 2011 významné devízové riziko.

(41) 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:

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

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

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

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji 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 jeprehodnocovaná 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 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	137	-	-	-	-	-	137
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	18 311	54 610	-	-	72 921
Pohľadávky voči bankám	51 808	10 031	-	-	-	-	61 839
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	20 223	-	30 816	114 986	47 891	-	213 916
Stavebné úvery	9 134	15 419	67 023	255 272	44 830	-2 448 ²	389 230
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	32 988	12 983	61 816	310 986	1 012 484	1 460 ²	1 432 717
Ostatné úvery	15	29	114	226	1	-	385
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	6	-	-	-	-	1 561	1 567
Zmluvná zostatková doba splatnosti	116 758	38 462	178 080	736 080	1 105 206	722	2 175 308
Očakávaná doba splatnosti¹	126 537	65 484	316 900	616 009	1 049 656	722	2 175 308

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 30. JÚNU 2012 (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	3 100	-	-	-	-	-	3 100
Emitované dlhopisy	-	-	34 294	-	-	-	34 294
Úsporné vklady klientov	19 093	1 683 604	56 399	133 139	57 793	-	1 950 028
Ostatné záväzky voči klientom	10 358	-	-	-	-	70	10 428
Ostatné finančné záväzky	1 785	-	-	222	-	20	2 027
Úverové prísľuby	68 167	-	-	-	-	-	68 167
Zmluvná zostatková doba splatnosti	102 503	1 683 604	90 693	133 361	57 793	90	2 068 044
Očakávaná doba splatnosti¹	68 739	65 826	419 590	965 689	532 985	90	2 052 919

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	137	-	-	-	-	-	137
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	18 311	54 610	-	-	72 921
Pohľadávky voči bankám	50 495	10 031	-	-	-	-	60 526
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	20 223	-	30 816	114 986	47 891	-	213 916
Stavebné úvery	9 134	15 419	67 023	255 272	44 830	-2 448 ²	389 230
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	32 988	12 983	61 816	310 986	1 012 484	1 460 ²	1 432 717
Ostatné úvery	15	29	114	226	1	-	385
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	6	-	-	-	-	1 561	1 567
Zmluvná zostatková doba splatnosti	115 445	38 462	178 080	736 080	1 105 206	722	2 173 995
Očakávaná doba splatnosti¹	125 224	65 484	316 900	616 009	1 049 656	722	2 173 995

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2012 (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	3 100	-	-	-	-	-	3 100
Emitované dlhopisy	-	-	34 294	-	-	-	34 294
Úsporné vklady klientov	19 093	1 683 604	56 399	133 139	57 793	-	1 950 028
Ostatné záväzky voči klientom	10 358	-	-	-	-	70	10 428
Ostatné finančné záväzky	1 785	-	-	222	-	20	2 027
Úverové prísluby	68 167	-	-	-	-	-	68 167
Zmluvná zostatková doba splatnosti	102 503	1 683 604	90 693	133 361	57 793	90	2 068 044
Očakávaná doba splatnosti¹	68 739	65 826	419 590	965 689	532 985	90	2 052 919

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	-	-	-	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	35 274	45 571	5 080	-	87 892
Pohľadávky voči bankám	40 439	20 050	10 020	-	-	-	70 509
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	41 327	39 455	22 147	45 987	77 525	-	226 441
Stavebné úvery	8 369	14 370	62 869	248 073	51 476	-2 751 ²	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	25 548	16 686	73 372	348 639	919 206	-49 ²	1 383 402
Ostatné úvery	16	32	128	265	2	-	443
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	299	-	-	-	-	1 159	1 458
Zmluvná zostatková doba splatnosti	119 727	91 779	203 810	688 535	1 053 289	-1 492	2 155 648
Očakávaná doba splatnosti¹	129 191	117 931	338 158	572 333	999 527	-1 492	2 155 648

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV SKUPINY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Emitované dlhopisy	-	-	34 821	-	-	-	34 821
Úsporné vklady klientov	20 891	1 667 233	41 785	140 403	46 043	-	1 916 355
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 802	-	423	-	-	43	4 268
Úverové prísluby	54 263	-	-	-	-	-	54 263
Zmluvná zostatková doba splatnosti	85 824	1 667 233	77 029	140 403	46 043	240	2 016 772
Očakávaná doba splatnosti¹	61 217	90 911	373 322	950 098	525 388	240	2 001 176

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	501	-	-	-	-	-	501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	35 274	45 571	5 080	-	87 892
Pohľadávky voči bankám	39 058	20 050	10 020	-	-	-	69 128
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	41 327	39 455	22 147	45 987	77 525	-	226 441
Stavebné úvery	8 369	14 370	62 869	248 073	51 476	-2 751 ²	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	-	-	-	-	-	2 447
Medziúvery	25 548	16 686	73 372	348 639	919 206	-49 ²	1 383 402
Ostatné úvery	16	32	128	265	2	-	443
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	299	-	-	-	-	1 159	1 458
Zmluvná zostatková doba splatnosti	118 346	91 779	203 810	688 535	1 053 289	-1 492	2 154 267
Očakávaná doba splatnosti¹	127 810	117 931	338 158	572 333	999 527	-1 492	2 154 267

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Emitované dlhopisy	-	-	34 821	-	-	-	34 821
Úsporné vklady klientov	20 891	1 667 233	41 785	140 403	46 043	-	1 916 355
Ostatné záväzky voči klientom	6 868	-	-	-	-	197	7 065
Ostatné finančné záväzky	3 801	-	423	-	-	43	4 267
Úverové prísluby	54 263	-	-	-	-	-	54 263
Zmluvná zostatková doba splatnosti	85 823	1 667 233	77 029	140 403	46 043	240	2 016 771
Očakávaná doba splatnosti¹	61 216	90 911	373 322	950 098	525 388	240	2 001 175

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(42) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Skupine a Banke a pre identifikáciu takého vzťahu,
 - X. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa 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 vecí. V prípade, že klienti reagujú, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	137	137	501	501
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	72 921	72 921	87 892	87 892
Pohľadávky voči bankám	61 839	60 526	70 509	69 128
CP držané do splatnosti	213 916	213 916	226 441	226 441
Stavebné úvery	389 230	389 230	382 406	382 406
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 447	2 447	2 447	2 447
Medziúvery	1 432 717	1 432 717	1 383 402	1 383 402
Ostatné úvery	385	385	443	443
Ostatné finančné aktíva	1 567	1 567	1 458	1 458
Úverové prísluby	68 167	68 167	54 263	54 263
Spolu	2 243 326	2 242 013	2 209 762	2 208 381

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Skupina a Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (39) poznámok.

g) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	jún 2012		dec 2011	
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené	1 664 137	1 664 137	1 614 820	1 614 820
Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené	49 579	49 579	34 378	34 378
Úvery znehodnotené	173 903	173 903	181 907	181 907
Úvery brutto spolu	1 887 619	1 887 619	1 831 105	1 831 105
Opravné položky k úverom	-62 840	-62 840	-62 407	-62 407
Úvery netto spolu	1 824 779	1 824 779	1 768 698	1 768 698

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 30. JÚNU 2012 (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	-	227 433	-	227 434
Banková záruka vrátane vinkulácie	6 675	-	106 485	-	113 160
Záložné právo na nehnuteľnosť	57 550	-	365 016	2	422 568
Ručiteľ, solidárne ručenie	208 053	-	172 817	315	381 185
Nezabezpečené	98 123	-	421 600	67	519 790
Spolu	374 402	-	1 293 351	384	1 664 137

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	484 595	-	933 825	-	1 418 420
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	226	-	172 127	-	172 353
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	484 821	-	1 105 952	-	1 590 773
Spolu pohľadávka z úveru	374 402	-	1 293 351	384	1 664 137

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

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

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

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

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

	jún 2012				dec 2011			
	Skupina		Banka		Skupina		Banka	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:								
Bežné účty SLSP	255	F1	184	F1	1 943	F1	1 389	F1
Bežné účty Tatrabanka	189	P2	177	P2	953	P1	126	P1
Bežné účty Poštová banka	25	-	25	-	257	-	257	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	121	*1	121	*1	486	*1	486	*1
Termínované vklady SLSP	410	F1	-	-	3 000	F1	3 000	F1
Termínované vklady Tatrabanka	884	P2	64	P2	62	P1	62	P1
Termínované vklady UniCreditBank	10 013	-	10 013	-	10 020	P2	10 020	P2
Termínované vklady Volksbank Slovensko	-	-	-	-	10 001	F2	10 001	F2
Termínované vklady ČSOB	10 017	P3	10 017	P3	-	P2	-	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 044	-	20 044	-	20 076	-	20 076	-
Termínované vklady ING	-	-	-	-	-	P1	-	P1
Termínované vklady ČSOB ČR	20 002	P1	20 002	P1	20 001	P1	20 001	P1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	-	-	-	-	4 196	*2	4 196	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	72 921	A2	72 921	A2	87 892	A1	87 892	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	164 206	A2	164 206	A2	146 786	A1	146 786	A1
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	49 710	A2	49 710	A2	79 655	A1	79 655	A1
Ostatné finančné aktíva	1 567	bez ratingu	1 567	bez ratingu	1 458	bez ratingu	1 458	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. 12. 2011

gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	9 431	2 324	37 824	-	49 579
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 30. júnu 2012	-	-	-	-	-

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (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	-	-	6 190	-	6 190
Banková záruka vrátane vinkulácie	5	929	65	-	999
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 105	1 394	14 015	-	17 514
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 870	-	6 631	-	12 501
Nezabezpečené	1 451	-	10 924	-	12 375
Spolu	9 431	2 323	37 825	-	49 579

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	20 500	-	33 769	-	54 269
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	400	4 392	-	4 792
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	20 500	400	38 161	-	59 061
Spolu pohľadávka z úveru	9 431	2 323	37 825	-	49 579

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

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

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

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

gc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	4 952	-	61 996	-	66 948
30 – 90 dní po splatnosti	3 824	-	21 967	-	25 791
90 – 180 dní po splatnosti	1 115	-	8 046	-	9 161
180 – 360 dní po splatnosti	568	495	7 857	-	8 920
Nad 360 dní po splatnosti	2 737	-	60 346	-	63 083
Spolu k 30. júnu 2012	13 196	495	160 212	-	173 903

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

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (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	-	-	13 951	-	13 951
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	160	-	160
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 914	397	49 950	-	53 261
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 525	-	63 825	-	72 350
Nezabezpečené	1 757	99	32 325	-	34 181
Spolu	13 196	496	160 211	-	173 903

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA SKUPINY A BANKY K 30. JÚNU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	27 148	2 798	118 729	-	148 675
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	25	-	11 205	-	11 230
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	27 173	2 798	129 934	-	159 905
Spolu pohľadávka z úveru	13 196	496	160 211	-	173 903

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

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

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

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

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 %	
	jún 2012	dec 2011
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	20,2	20,2
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	51,4	50,7
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	83,6	82,2
Viac ako 360 dní	95,7	96,1

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		jún 2012	dec 2011
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	82,0*	87,4*
7.	Ručiteľ	37,8*	36,8*

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

h) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Kapitál Skupiny predstavuje k 30. júnu 2012 sumu 181 636 tis. EUR a kapitál Banky sumu 182 284 tis. EUR (Skupiny k 31. decembru 2011: 209 249 tis. EUR a Banky k 31. decembru 2011: 209 353 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 priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- c) systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

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

- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť 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 apetítu 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 regulátorného 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 30. júnu 2012 a k 31. decembru 2011 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(43) 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 poukážok MF SR) sa stanovila ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá priemerná diskontná sadzba k 30. júnu 2012 bola 0,72 % p.a. (k 31. decembru 2011: 0,73 %).

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 30. júnu 2012 bola 7,01 % p. a. (k 31. decembru 2011: 7,30 % p. a.).

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

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

Po 30. júni 2012 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.