

2014

ČSOB STAVEBNÁ SPORITELŇA
VÝROČNÁ SPRÁVA

Obsah

1. Základné údaje o spoločnosti	4
2. Príhovor predstavenstva	5
3. Organizačná štruktúra k 31. 12. 2014	6
4. Profil spoločnosti	7
5. Obchodné a finančné výsledky ČSOB Stavebnej sporitelne	8
6. Účtovná závierka	12

1. ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a . s .

Sídlo:

Radlinského 10, 813 23 Bratislava

IČO:

35 799 200

DIČ:

2021544030

Dátum zápisu do Obchodného registra:

08. 11. 2000

Právna forma:

akciová spoločnosť ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. 8. 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do obchodného registra Okresného sudu Bratislava I, oddiel: sa, vložka č. 2590/B.

Predmet činnosti:

1. obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
2. prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
3. poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení (ďalej len „stavebný úver“),
4. prijímanie vkladov od bánk, zahraničných bánk, pobočiek zahraničných a finančných inštitúcií,
5. poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
6. poskytnutie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
7. poskytnutie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
8. poskytovanie platobných služieb.

Základné imanie:

23 899 608 eur

Akcie:

Počet: 1440

Forma: akcie na meno

Podoba: zaknihované

Menovitá hodnota: 16 596,95 eur

Akcionári:

Jediný akcionár:

Československá obchodná banka, a . s .

Podiel hlasovacích práv:

100 %

Majetkový podiel:

100 %

Majetkové účasti:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá ku dňu 31.12.2014 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach.

Stanovisko dozornej rady

„Dozorná rada vykonala svoje úlohy v súlade s § 197 – 201 Obchodného zákonníka v platnom znení, so stanovami ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a so svojím rokovacím poriadkom. Predstavenstvo dozornej rade predkladalo správy o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne, a . s ., a jej finančnej situácii.

Účtovná závierka bola auditovaná spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o. Podľa názoru audítorskej spoločnosti účtovná závierka vo všetkých významných aspektoch pravdivo a vierohodne zobrazuje stav majetku, záväzkov, vlastného imania a finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., k 31. decembru 2014, ako aj hospodársky výsledok za rok 2014 v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

Dozorná rada preskúmala ročnú účtovnú závierku k 31. decembru 2014, zostavenú podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS), prijala výsledky auditu účtovnej závierky za rok 2014 a vyjadruje súhlas s ročnou účtovnou závierkou a návrhom na vypořádanie hospodárskeho výsledku za rok 2014.“

2. Príhovor predstavenstva

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri,

sme veľmi radi, že rok 2014 môžeme zhodnotiť ako ďalší úspešný v našej histórii. ČSOB Stavebná sporiteľňa prekročila očakávaný výsledok hospodárenia o 8%, dosiahnutím zisku vo výške 1,9 mil. eur. Tento úspech sa podarilo dosiahnuť aj napriek zvýšeným odvodovým zaťaženiám bankového sektora a ďalším pretrvávajúcim negatívnym externým rizikovým faktorom. Vďačíme za to najmä skutočnosti, že sa nám vo viacerých oblastiach darí pokračovať v rastúcom trende.

Bilančná suma spoločnosti sa zvýšila o 7% v porovnaní s minulým rokom. V oblasti úverov sme dosiahli nárast bilančného objemu o 6%. Opätovne sme zaznamenali zvyšujúci sa záujem klientov o naše úvery, čo sa prejavilo v prekonaní minuloročnej produkcie o 6%. Za veľké pozitívum pokladáme aj fakt, že i pri takto rastúcich objemoch sa nám podarilo znížiť ukazovatele delikvencie nášho úverového portfólia.

V bilančnom objeme depozít sme dosiahli nárast o 10% v porovnaní s rokom 2013. Nárast priemerných vkladov sporiteľov na zmluvách stavebného sporenia svedčí o pretrvávajúcej a zvyšujúcej sa atraktivite produktu stavebné-

ho sporenia pre našich existujúcich ako aj nových klientov. Chceme nadviazať na dosiahnuté úspechy aj v roku 2015. Uvedomujeme si, že do tejto cesty nám vstupujú mnohé nové výzvy. Čaká sa nás posledná fáza projektu SEPA, zvládnutie opatrení regulátora v oblasti bankového trhu ako aj ďalšie legislatívne zmeny. Napriek tomu veríme, že budeme pokračovať v rastúcom trende, a tým prispievať k zvyšovaniu dostupnosti a kvality bývania našich klientov.

Tešíme sa, že v roku 2014 dosiahnuté výsledky potvrdili atraktivitu našich produktov a stabilitu spoločnosti. Za to patrí veľká vďaka všetkým klientom, ktorí dôverujú našim produktom a finančným poradcem, ktorí svojou prácou túto dôveru budujú. Ďakujeme obchodným partnerom, ktorí nás v tejto práci podporujú. V neposlednom rade patrí veľká vďaka všetkým zamestnancom za ich lojalitu, nasadenie a profesionálne odovádzanú prácu, ktorou sa starajú o čo najlepšie a najrýchlejšie transformovanie potrieb klientov do ponúkaných produktov a služieb ČSOB Stavebnej sporiteľne.

S úctou

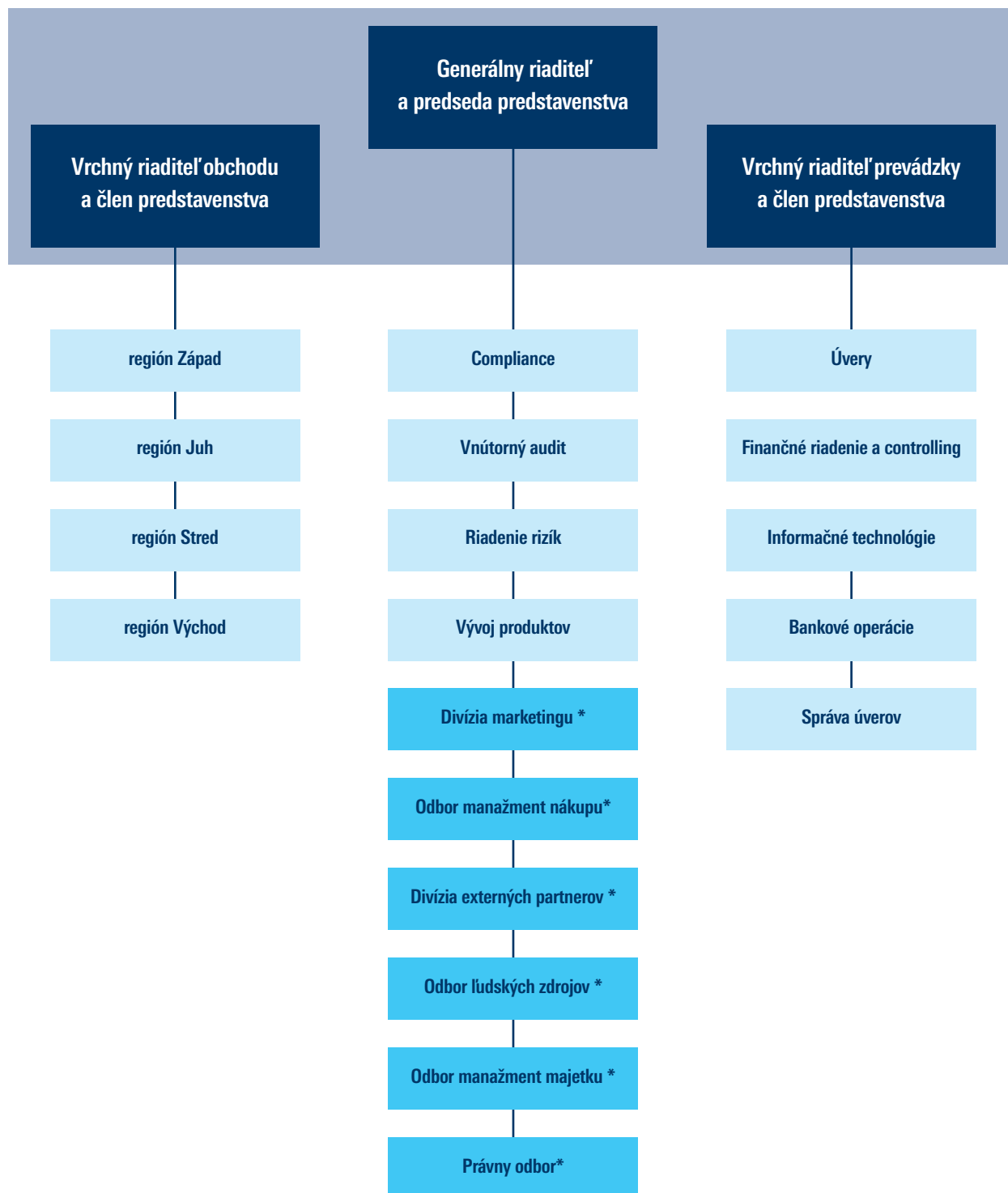


Lubomír Kováčik
generálny riaditeľ



Jana Langerová
vrchná riaditeľka

3. Organizačná štruktúra k 31.12.2014



Poznámka:
* outsourcované úseky

4. Profil spoločnosti

ČSOB Stavebná sporiteľňa

ČSOB Stavebná sporiteľňa pôsobí na trhu už od roku 2000, pričom sa primárne špecializuje na podporu výstavby a rozvoja bývania. Jej klientmi sú predovšetkým retailoví klienti, v menšej miere aj právnické osoby.

V portfóliu produktov spoločnosti nájdete stavebné sporenie s možnosťou získania štátnej prémie, stavebné úvery, ako aj medziúvery bez počiatočného vkladu či predchádzajúceho sporenia, a taktiež úvery pre obnovu bytových domov.

ČSOB Stavebná sporiteľňa je riadnym členom Slovenskej bankovej asociácie.

ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina je jednou z najväčších a najsilnejších finančných skupín na Slovensku. Vďaka svojim členom vyniká širokým portfóliom služieb a produktov, medzi ktorými nechýbajú hypotéky, spotrebné úvery, sporiace a investičné produkty, bežné účty, ale i poistenie, stavebné sporenie, lízing či faktoring. Do ČSOB Finančnej skupiny patrí ČSOB Banka, ČSOB Poistovňa, ČSOB Stavebná sporiteľňa, ČSOB Leasing, KBC Asset Management, ČSOB Faktoring a ČSOB nadácia.

Profil skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je belgická KBC Bank, ktorá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch významných belgických bánk a poisťovne. Skupina KBC patrí medzi najvýznamnejších hráčov na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Okrem výrazného podielu na domácom trhu v Belgicku, zastáva významné pozície predovšetkým na bankopoištných trhoch v Českej republike, na Slovensku, v Maďarsku a Bulharsku. Zastúpenie má aj v ďalších krajinách a regiónoch sveta. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ako aj malým a stredným podnikateľom a tiež privátnej klientele.

Informácie o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom, dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre banku záväzné a plne sa v nej uplatňujú, patrí zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a usmernení. Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa banka snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu. Konceptia banky pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základné predpoklady a podmienky na priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a realizácii obchodov s klientmi. Konceptia banky je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami banky.

5. Obchodné a finančné výsledky ČSOB Stavebnej sporiteľne

ČSOB Stavebná sporiteľňa zaznamenala ďalší úspešný rok svojho pôsobenia na slovenskom trhu, o čom svedčia pozitívne obchodné ako aj finančné výsledky.

ČSOB Stavebná sporiteľňa dosiahla za rok 2014 čistý zisk po zdanení vo výške 1,9 mil. eur, čo je výsledok o 8% vyšší ako bol plánovaný zisk na tento rok. Ukazovateľ návratnosti aktív (ROA) za rok 2014 dosiahol hodnotu 0,8%. Hospodársky výsledok je odrazom priaznivého vývoja objemu poskytnutých úverov a pozitívneho vývoja delikvencie úverového portfólia. Pokles zisku v porovnaní s minulým rokom bol v značnej miere ovplyvnený zvýšeným zaťažením banky odvodovými povinnosťami. Považujeme za veľké zadostúčenie, že aj v štrnástom roku pôsobenia našej spoločnosti na trhu sme potvrdili jej stabilné miesto a potenciál pokračovať v pozitívnych výsledkoch.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

(tis. EUR)	2014*	2013
Tvorba zákonného rezervného fondu	189	199
Zníženie nerozdelennej straty minulých rokov	-	1 257
Vyplatenie dividendy	1 700	538

*Na základe návrhu na rozdelenie zisku

Vývoj sporiacich zmlúv

Počas roku 2014 uzatvorila ČSOB Stavebná sporiteľňa 34 356 nových zmlúv o stavebnom sporení, čo predstavuje 1% nárast v porovnaní s rokom 2013. Veľmi priaznivý vývoj spoločnosť zaznamenala aj v bilančnom objeme klientskych vkladov, ktorý dosiahol 202 mil. €. Zároveň boli v roku 2014 uzatvorené nové zmluvy s cieľovou sumou vo výške 685 mil. €.

K 31.12.2014 spravovala spoločnosť zmluvy stavebného sporenia s celkovým objemom cieľových súm prekročujúcou hranicu 1 miliardy eur.

Vývoj úverových obchodov

V roku 2014 bol schválený objem úverov vo výške 43,7 mil. eur - oproti rovnakému obdobiu minulého roka je to 6% nárast v objeme úverov. Pri danom objeme úverov dosahujeme stabilný vývoj úverovej delikvencie. Spoločnosť dosiahla 6% medziročný nárast bilančnej hodnoty úverov. Celkový objem úverov voči klientom bol k 31.12.2014 vo výške 160 mil. eur.

Od svojho vzniku podporila ČSOB Stavebná sporiteľňa oblasť bývania sumou 760 mil. eur.

Starostlivosť o zamestnancov

ČSOB Stavebná sporiteľňa ku koncu roka 2014 zamestnávala 114 zamestnancov. Súčasťou starostlivosti o zamestnancov je zamestnanecký program zameraný na starostlivosť o zdravie a podporu voľnočasových aktivít. Samozrejmosťou sú benefity v podobe zvýhodnených finančných produktov v rámci celej ČSOB Finančnej skupiny.

Distribúcia stavebného sporenia

ČSOB Stavebná sporiteľňa ako jediná na slovenskom trhu stavebného sporenia ponúka okrem klasického predaja aj on-line predaj sporiacich zmlúv na svojej webovej stránke. Táto forma predaja dosahuje stabilné výsledky.

Najvyšší podiel spracovanej obchodnej produkcie patril aj naďalej Internej distribučnej sieti – v sledovanom roku zaznamenal daný distribučný kanál až 57% z počtu uzatvorených zmlúv stavebného sporenia a 66% podiel objemu schválených úverov.

Naši pracovníci na pobočkách ČSOB zaznamenali nárast v počte uzatvorených zmlúv stavebného sporenia.

Významným partnerom pri predaji produktov ČSOB Stavebnej sporiteľne ostávajú aj naďalej externe spolupracujúce spoločnosti, ktoré zaznamenali 40% medziročný nárast v objeme nových úverov.

Produktové portfólio

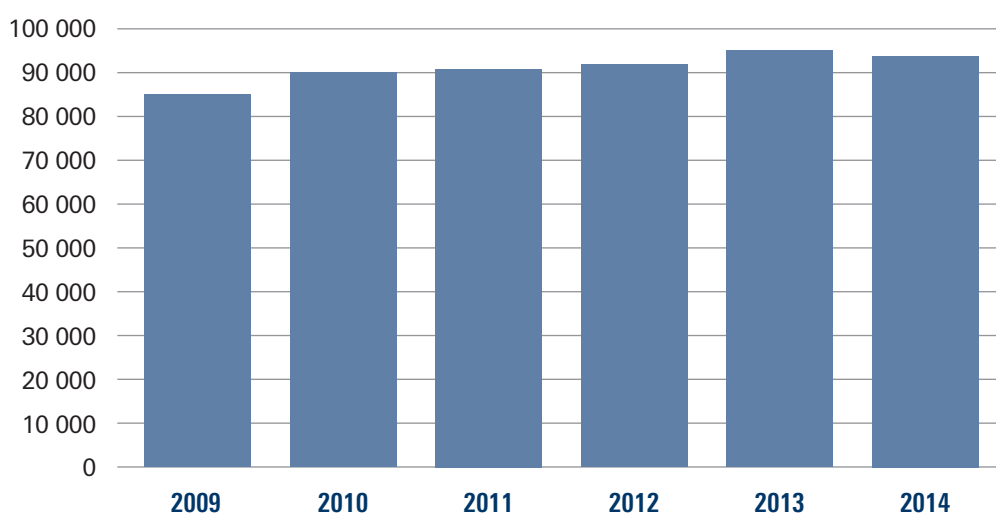
Spoločnosť ponúkala aj v roku 2014 viacero produktov zameraných na sporenie, ako aj produkty určené na financovanie bývania.

V oblasti sporenia ponúka ČSOB Stavebná sporiteľňa naďalej sporiace produkty s jedným z najvýhodnejších zhodnotení na bankovom trhu. V oblasti úverov sa ČSOB Stavebná sporiteľňa zameriava na financovanie kúpy nehnuteľností formou úverov zabezpečených nehnuteľnosťou ako aj na financovanie modernizácie a rekonštrukcie bývania formou nezabezpečených, najmä stavebných úve-

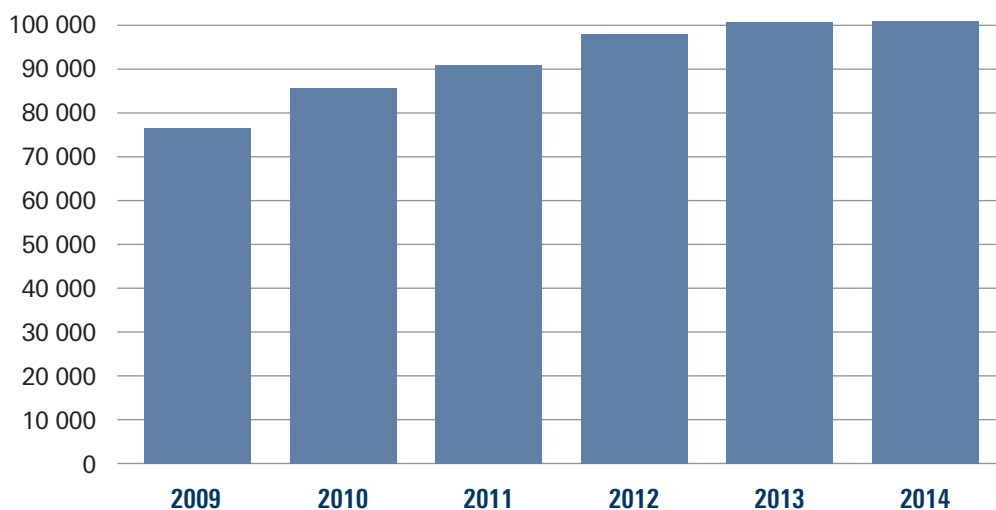
rov, ktoré spoločnosť poskytuje s výhodným úrokom, už od 2,9 % p.a.

Produkty určené hlavne na financovanie bývania či už pre nových alebo existujúcich klientov prešli v roku 2014 kompletnou revíziou čím sa zvýšila ich efektívnosť aj atraktivita pre klientov.

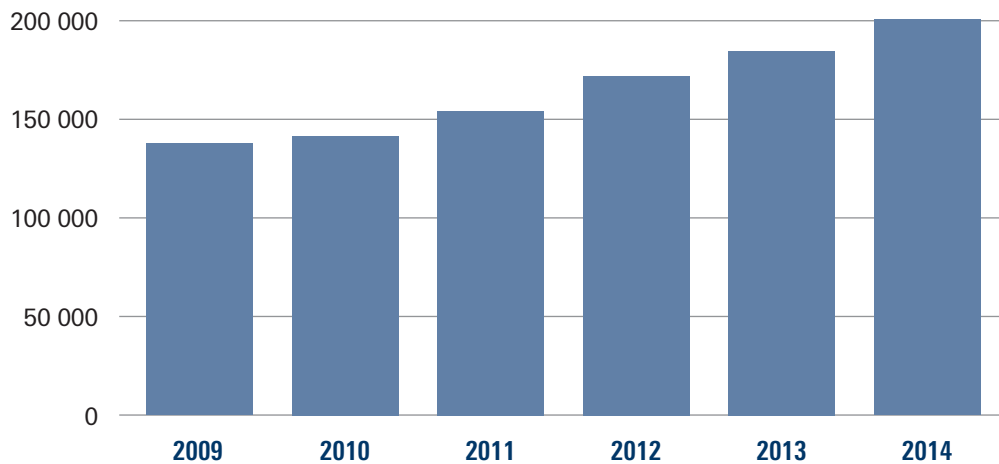
Stav evidovaných zmlúv o stavebnom sporení v jednotlivých rokoch



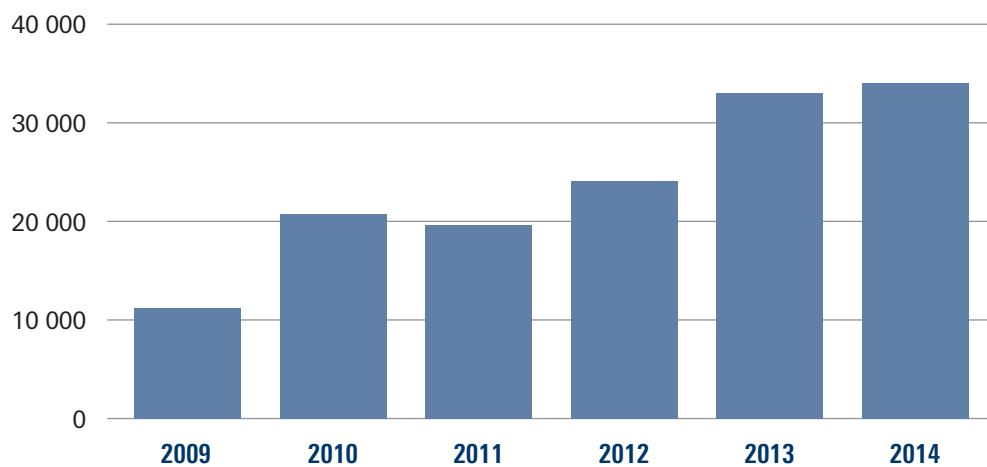
Objem cieľových súm v mil. EUR



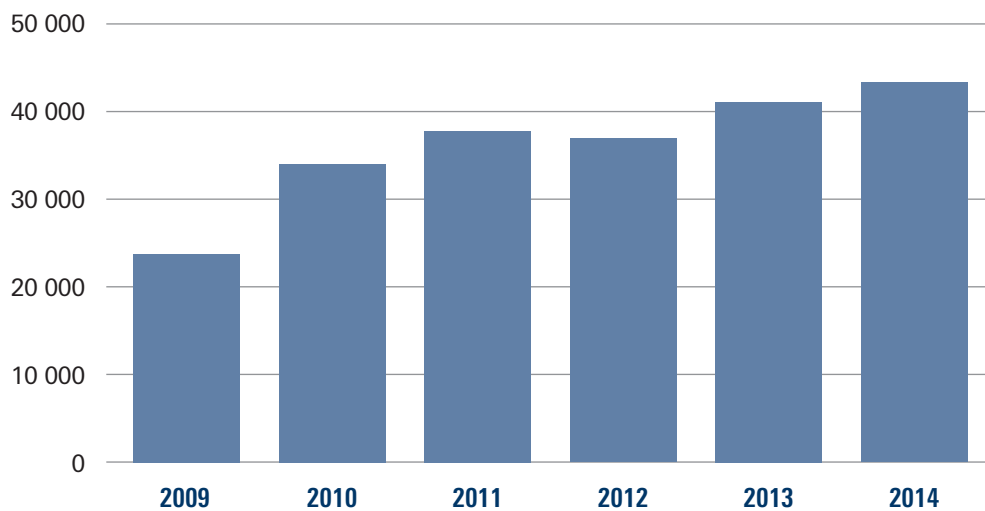
Nasporená suma na účtoch stavebného sporenia v tis. EUR



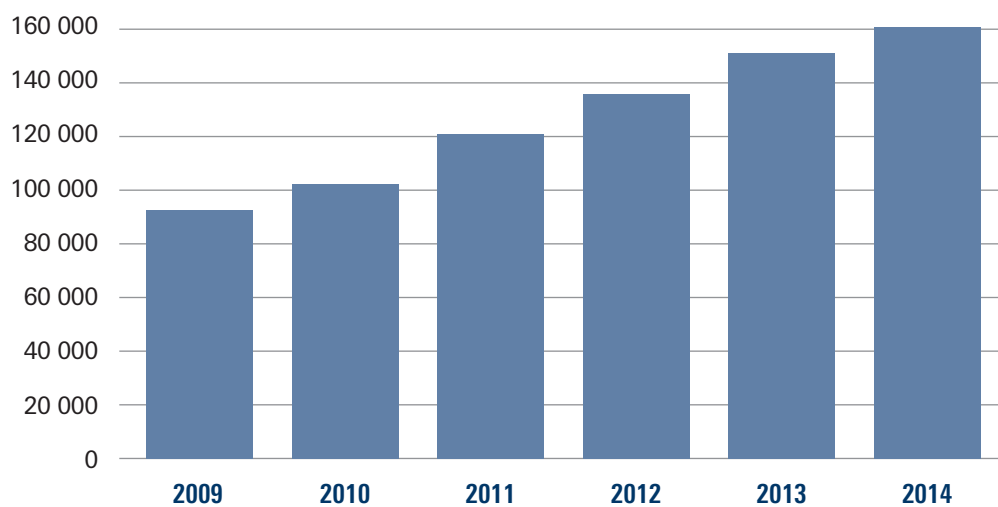
Počet nových zmlúv stavebného sporenia



Objem schválených stavebných úverov a medziúverov v tis. EUR



Bilančný stav úverov a pohľadávok (brutto) v tis. EUR



6. ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

31. DECEMBER 2014

V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDAMI PRE FINANČNÉ
VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PRIJATOM EURÓPSKOU ÚNIOU

OBSAH

Výkaz komplexného výsledku	14
Výkaz o finančnej situácii	15
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	16
Výkaz peňažných tokov	17
Poznámky k účtovnej závierke	18



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
 Hodžovo námestie 1A
 811 06 Bratislava
 Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
 Fax: +421 2 3333 9222
 ey.com

Správa nezávislého audítora

Akcionáriovi spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014 a výkazy komplexného výsledku, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu a prehľad významných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky Banky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnuť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol Banky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Banky k 31. decembru 2014 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

21. apríla 2015
 Bratislava, Slovenská republika

Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
 Licencia SKAU č. 257

Ing. Marek Mikolaj
 Licencia UDVA č. 1038

Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci sa 31. decembra 2014

(V súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

V tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2014 31.december 2014	01.január 2013 31.december 2013
Úrokové výnosy	3	9 784	9 644
Úrokové náklady	3	(3 667)	(3 413)
Čisté úrokové výnosy		6 117	6 231
Výnosy z poplatkov a provízií	4	2 193	2 140
Náklady na poplatky a provízie	4	(68)	(54)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 125	2 086
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií	5	6	(3)
Ostatné prevádzkové výnosy	6	44	71
Prevádzkové výnosy		8 292	8 385
Personálne náklady	7	(2 832)	(2 860)
Ostatné prevádzkové náklady	8	(1 976)	(2 094)
Odpisy a amortizácia		(537)	(478)
Rezervy		(2)	0
Prevádzkové náklady		(5 347)	(5 432)
Straty zo znehodnotenia	9	(420)	(311)
Zisk pred zdanením		2 525	2 642
Daň z príjmu atraktivita pre klientov	10	(636)	(648)
Zisk po zdanení		1 889	1 994
Iné komplexné zisky			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj		(55)	(827)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		12	211
Iné komplexné zisky celkom		(43)	(616)
Komplexný výsledok hospodárenia		1 846	1 378

Poznámky na stranách 18 až 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

V tis. EUR	Bod poznámok	31.12.2014	31.12.2013
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	3 992	1 088
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	12	49 270	51 823
Úvery a pohľadávky		168 788	155 575
Úvery a pohľadávky voči bankám	13	9 162	5 046
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	159 626	150 529
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	13 520	11 298
Pohľadávka z dane z príjmu		0	0
Odložená daňová pohľadávka	16	84	0
Budovy a zariadenia	17	70	90
Nehmotný majetok	18	1 235	1 443
Ostatné aktíva	19	35	49
Aktíva celkom		236 994	221 366
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		206 922	192 247
Záväzky voči bankám	20	4 980	8 981
Záväzky voči klientom - prijaté vklady	21	201 432	182 727
Ostatné záväzky voči klientom	21	510	539
Rezervy	23	2	0
Záväzok z dane z príjmu		64	172
Odložený daňový záväzok	16	0	2
Ostatné záväzky	22	1 639	1 887
Záväzky celkom		208 627	194 308
Základné imanie		23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	24	994	794
Nerozdelená strata minulých rokov		0	(1 258)
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	25	1 584	1 628
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní		0	0
Zisk za účtovné obdobie		1 889	1 994
Vlastné imanie		28 367	27 058
Záväzky a vlastné imanie celkom		236 994	221 366

Poznámky na stranách 18 až 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Túto auditovanú účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 21. apríla 2015 a v jeho mene podpísali:



Lubomír Kováčik
Predseda predstavenstva



Jana Langerová
Člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31. decembra 2014

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

V tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2014	23 900	1 628	794	(1 258)	1 994	27 058
Rozdelenie zisku za rok 2013	0	0	200	1 258	(1 458)	0
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu	0	(44)	0	0	0	(44)
Dividendy	0	0	0	0	(536)	(536)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	1 889	1 889
Stav k 31. decembru 2014	23 900	1 584	994	0	1 889	28 367

V tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2013	23 900	2 243	627	(2 763)	1 672	25 679
Rozdelenie zisku za rok 2012	0	0	167	1 505	(1 672)	0
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu	0	(615)	0	0	0	(615)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	1 994	1 994
Stav k 31. decembru 2013	23 900	1 628	794	(1 258)	1 994	27 058

Poznámky na stranách 18 až 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci sa 31. decembra 2014

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

V tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2014 31.december 2014	01.január 2013 31.december 2013
Zisk pred zdanením		2 525	2 642
Úpravy o nepeňažné operácie		(4 888)	(5 442)
Opravné položky a rezervy		641	311
Postúpené pohľadávky		50	0
Odpisy a amortizácia		537	478
Čistý (výnos) / náklad			
z predaja hmotného a nehmotného majetku	6	0	0
Úrokové výnosy	3	(9 784)	(9 644)
Úrokové náklady	3	3 668	3 413
Úpravy zmien prevádzkového kapitálu		72	(13 515)
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		(4 000)	0
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		(9 843)	(15 876)
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		14	(41)
Závazky voči bankám – nárast / (pokles)		(4 000)	(11 098)
Závazky voči klientom – nárast / (pokles)		18 146	13 660
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)		(247)	(160)
Rezervy – nárast / (pokles)		2	0
Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu		(818)	(464)
Prijaté úroky		10 013	9 797
Platené úroky		(3 140)	(2 746)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		3 764	(9 728)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(309)	(389)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		0	0
Nákup finančných investícií		(17 027)	(6 960)
Predaj / splatnosť finančných investícií		17 080	18 162
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		(256)	10 813
Splátky pôžičiek		0	0
Vyplatené dividendy		(536)	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		(536)	0
Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		2 972	1 085
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		1 153	68
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		2 972	1 085
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	26	4 125	1 153

Poznámky na stranách 18 až 48 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2014

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úvery. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. augusta 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2590/B.

Registrované sídlo banky je:
Radlinského 10
813 23 Bratislava
Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeľeného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“).

100 %-ným akcionárom banky je Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB SR“) so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, Slovenská republika. Banka je súčasťou konsolidovaného celku ČSOB SR. Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou konsolidovaného celku KBC Bank NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou spoločnosťou banky je KBC GROUP N.V so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 eur. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu.

Banka nevlastní žiadne dcérske, spoločné ani pridružené podniky, nie je ovládajúcou osobou a nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2014 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda: Ľubomír Kováčik od 1. júla 2006
Člen: Jana Langerová od 1. októbra 2006
Branislav Katreniak od 1. februára 2011

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2014 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda: Juraj Ebringer od 15. marca 2014
Člen: Martin Gazárek od 15. marca 2014
Člen: Oto Kafka od 1. februára 2011

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2013	114
K 31. decembru 2014	114

2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

V nasledujúcich častiach sú uvedené najdôležitejšie účtovné zásady a metódy, ktoré boli použité pri vypracovaní tejto účtovnej závierky:

Vyhlasenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Výhodiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe zásady historických cien okrem finančných nástrojov zatriedených do portfólia k dispozícii na predaj, ktoré sú precenené na reálnu hodnotu.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre skupinu dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predat' iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Údaje v účtovnej závierke sú prezentované v tisícoch eur (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2014 a týkajú sa jej činnosti.

Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti banky, platné v bežnom období

Pre bežné účtovné obdobie platia nasledujúce nové štandardy, ako aj zmeny a dodatky existujúcich štandardov, ktoré vydala IASB a prijala EÚ.

V prípade, že aplikácia štandardov alebo interpretácii mala vplyv na finančnú pozíciu alebo hospodárenie banky, tento vplyv je popísaný v ďalšom texte.

Prijatie nasledujúcich noriem, ktoré boli aplikované po prvý krát v roku 2014, nemalo žiaden vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo výkonnosť banky:

- IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka
- IFRS 11 Spoločné podnikanie
- IFRS 32 Započítavanie finančných aktív a finančných záväzkov – aktualizácia IAS 32
- IFRS 12 Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach
- IAS 27 Individuálna účtovná závierka (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 28 Investície v pridružených a spoločných podnikoch (aktualizovaný v roku 2011)
- IAS 36 Vykázania ohľadne spätne získateľnej hodnoty nefinančných aktív (aktualizácia IAS 36)
- IAS 39 Obnovenie derivátov a pokračovanie v účtovaní o zabezpečení (aktualizácia IAS 39)
- IFRIC 21 Interpretácia ohľadne odvodov
- IAS 19 Dlhodobé zamestnanecké požitky: Príspevky zamestnancov
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2010–2012
- Ročné vylepšenia IFRS cyklus 2011–2013

Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť

Štandardy, ktoré boli vydané, ale k dátumu vydania účtovnej závierky banky ešte nenadobudli účinnosť, resp. ich EÚ ešte neprijala, sú uvedené ďalej.

V nasledujúcom texte sa uvádzajú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých banka primerane predpokladá, že ich použitie v budúcnosti ovplyvní jej zverejnenia, finančnú situáciu alebo hospodárske výsledky. Banka plánuje tieto štandardy prijať, keď nadobudnú účinnosť.

IFRS 9 Finančné nástroje

Štandard IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 za účelom nahradenia štandardu IAS 39 Finančné nástroje a je platný pre ročné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

Klasifikácia a ocenenie finančných aktív

Všetky finančné aktíva sa v čase prvotného vykázania oceňujú v reálnej hodnote upravené o transakčné náklady ak finančný nástroj nie je účtovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL). Avšak obchodné pohľadávky bez významnej finančnej súčasti sú prvotne ocenené v ich transakčnej cene ako je definované v štandarde IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi. Dlhové nástroje sa následne oceňujú na základe ich zmluvných peňažných tokov a obchodného modelu do ktorého patria. Ak dlhový nástroj má zmluvné peňažné toky výhradne z platby istiny a úroku k istine a je súčasťou business modelu za účelom ponechania aktív na získanie zmluvných peňažných tokov, účtuje sa v amortizovanej obstarávacej hodnote. Ak dlhový nástroj má zmluvné peňažné toky výhradne z platby istiny a úroku k istine a je súčasťou business modelu za účelom príjmov z peňažných tokov a predaja finančných aktív, oceňuje sa v reálnej hodnote cez výkaz komplexných ziskov a strát (FVOCI) s následnou preklasifikovaním do výkazu ziskov a strát.

Všetky ostatné dlhové finančné nástroje sa následne zaúčtujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Existuje aj opcia na oceňovanie reálnou hodnotou (fair value option, v skratke „FVO“), ktorá umožňuje, aby sa finančné aktíva pri prvotnom ocenení označili ako FVTPL, ak sa tým eliminuje účtovný nesúlad, resp. sa jeho rozsah výrazne zníži.

Kapitálové finančné nástroje sa vo všeobecnosti oceňujú v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. Účtovné jednotky však majú opciu, ktorá je nezvratná, aby pri každom jednom nástroji prezentovali zmeny v reálnej hodnote nástrojov iných ako na obchodovanie v ostatnom súhrnnom zisku (bez následného preklasifikovania do výsledku hospodárenia).

Klasifikácia a ocenenie finančných záväzkov

Pre finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou sa zmena v ich reálnej hodnote pripadajúca na zmenu úverového rizika vykazuje v OCI a zvyšok zmeny reálnej hodnoty je prezentovaný vo výkaze ziskov a strát. V prípade, že takéto oddelené vykazovanie zmeny reálnej hodnoty finančného záväzku by spôsobilo účtovný nesúlad, je celková zmena reálnej hodnoty vykázaná vo výkaze ziskov a strát.

Všetky ostatné požiadavky štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov sa preniesli do štandardu IFRS 9, vrátane pravidiel oddelenia vložených derivátov a kritérií na používanie opcie FVO.

Zníženie hodnoty

Požiadavky týkajúce sa zníženia hodnoty sú založené na modeli očakávaných strát z úverov (expected credit loss model, v skratke „ECL“), ktorý nahrádza model vzniknutých strát podľa štandardu IAS 39.

Model ECL sa týka dlhových finančných nástrojov oceňovaných v amortizovanej hodnote alebo vo FVOCI, väčšiny úverových záväzkov, zmlúv o finančnej záruke, zmluvných aktív podľa IFRS 15 a pohľadávok z prenájmu podľa IAS 17 Lízingy.

Od účtovných jednotiek sa vo všeobecnosti požaduje, aby zaevidovali buď 12-mesačnú hodnotu ECL, alebo ECL za celé obdobie životnosti, v závislosti od toho, či od prvotného vykázania (resp. od momentu uzatvorenia záväzku či záruky) výrazne narástlo úverové riziko.

Oceňovanie ECL musí vyjadrovať výsledok vážený pravdepodobnosťou a vplyv časovej hodnoty peňazí. Okrem toho sa musí zakladať na primeraných a preukázateľných informáciách, ktoré sú dostupné bez zbytočných nákladov či neúmernej snahy.

Účtovanie zabezpečenia

Testovanie efektívnosti zabezpečenia musí byť prospektívne a smie byť kvalitatívne v závislosti od úrovne jeho zložitosti.

Rizikový komponent finančného alebo nefinančného nástroja možno označiť ako zabezpečovanú položku, ak je oddelene identifikovateľný a spoľahlivo merateľný.

Časovú hodnotu opcie, forwardovú zložku forwardovej zmluvy a bákové rozpätie akejkoľvek cudzej meny možno vylúčiť z označenia zabezpečovacieho nástroja a zaúčtovať do nákladov zabezpečenia.

Existujú aj ďalšie možnosti označiť skupiny položiek ako zabezpečovanú položku.

Prechodné obdobie

Účtovná jednotka sa smie rozhodnúť uplatniť skoršie verzie IFRS 9 vtedy a len vtedy, ak dátum počiatočného uplatňovania touto účtovnou jednotkou bude pred 1. februárom 2015. V opačnom prípade sa predčasná aplikácia povoľuje, len ak sa prijme úplná verzia štandardu IFRS 9 ako celok pre účtovné obdobia začínajúce sa po 24. júli 2014. Prechod na IFRS 9 sa líši požiadavkami a je sčasti retrospektívny a sčasti prospektívny. Napriek požiadavke uplatňovať IFRS 9 v jeho celistvosti sa účtovné jednotky môžu rozhodnúť predčasne uplatňovať len požiadavky na prezentáciu ziskov a strát z finančných záväzkov označených ako FVTPL a ostatné požiadavky v štandarde neuplatňovať. Účtovná jednotka, ktorá sa tak rozhodne, musí túto skutočnosť zverejniť a poskytnúť súvisiace zverejnenia, ktoré sú stanovené v ods. 10 – 11 štandardu IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia.

Dosah

Aplikácia IFRS 9 povedie k významným zmenám v existujúcom účtovníctve, systémoch a procesoch banky. V súčasnosti banka vyčísluje dosah vyplývajúci z prijatia tohto štandardu.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Štandard IFRS 15, ktorý bol vydaný v máji 2014, zavádza nový päťstupňový model, ktorý sa bude používať pri vykazovaní výnosov zo zmlúv so zákazníkmi. Podľa IFRS 15 sa výnos účtuje vo výške, ktorá odráža očakávaný nárok účtovnej jednotky výmenou za prevod tovaru alebo služieb na zákazníka. Princípy štandardu IFRS 15 poskytujú štruktúrovanejší prístup k oceňovaniu a vykazovaniu výnosov. Tento nový štandard o vykazovaní výnosov platí pre všetky účtovné jednotky, pričom nahrádza všetky súčasné požiadavky na vykazovanie výnosov podľa IFRS. Pri prechode na nový účtovný štandard sa požaduje buď úplný retrospektívny prístup, alebo modifikovaný retrospektívny prístup s platnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, s možnosťou predčasného prijatia. Banka v súčasnosti posudzuje vplyv nového štandardu IFRS 15 a plánuje ho prijať v jeho požadovaný dátum účinnosti.

Nasledujúci zoznam obsahuje tie vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých banka neočakáva, že by mali vplyv na zverejňovanie, finančnú pozíciu alebo na jej výkonnosť, ak budú v budúcnosti aplikované:

- Investičné spoločnosti (zmeny a doplnenia štandardov IFRS 10, IFRS 12 a IAS 27) – účinné pre ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016, alebo neskôr, ktoré však EÚ zatiaľ neschválila
- IFRS 14 Časové rozlíšenie pri cenovej regulácii – účinný pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IAS 19 Plány definovaných požitkov: Zamestnanecké príspevky – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014 alebo neskôr
- Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2010 – 2012 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014 alebo neskôr
- Ročné vylepšenia, IFRS cyklus 2011 – 2013 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. júla 2014 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IFRS 11 Spoločné podnikanie: Účtovanie o nadobudnutí účasti – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 38: Objasnenie prípustných metód odpisovania a amortizácie – účinné prospektívne pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 41 Poľnohospodárstvo: Úžitkové, opakovane rodiace rastliny – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- Zmeny a doplnenia štandardu IAS 27: Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- IFRS 11 Účtovanie o nadobudnutí účasti v spoločnej činnosti – Zmeny a doplnenia štandardu IFRS 11 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr
- IAS 16 a IAS 41 Poľnohospodárstvo: Úžitkové, opakovane rodiace rastliny – Zmeny a doplnenia štandardov IAS 16 a IAS 41 – účinné pre ročné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr

Banka sa rozhodla neprijať tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Ešte stále však nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov banky by prijatie účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 "Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie" nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

Funkčná mena

Položky obsiahnuté v účtovnej závierke sú uvádzané v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom banka pôsobí (ďalej len „funkčná mena“). Sumy v účtovnej závierke sú uvádzané v eurách (EUR), ktorá je funkčnou a prezentačnou menou banky.

Zahraničné meny

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku.

Kurzové rozdiely sú zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

Udalosti po dni súvahy

Dopady udalostí, ktoré sa vyskytli v období medzi dňom účtovnej závierky a dňom vyhotovenia účtovnej závierky, sú v účtovnej závierke vykázané v prípade, že tieto udalosti poskytujú ďalšie dôkazy k udalostiam, ktoré existovali v deň účtovnej závierky.

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej závierky, ale zároveň pred jej vyhotovením, ktoré indikujú skutočnosti, ktoré nastali po dni účtovnej závierky, tieto udalosti sú zverejnené v poznámkach, ale ako také nie sú vykázané v účtovnej závierke.

Významné účtovné odhady a posúdenia

Odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázané sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú opravných položiek na pohľadávky, doby odpisovania a zostatkových hodnôt dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, strát zo zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, rezerv na súdne spory, časového rozlíšenia na úrokový bonus a reálnych hodnôt finančných nástrojov.

Posúdenia

V procese aplikovania účtovných metód banky, vedenie okrem odhadov uskutočnilo aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v účtovnej závierke.

Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú klasifikácie finančných nástrojov a odloženej dane.

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva sú vykázané k dátumu vysporiadania kúpy alebo predaja. Banka má nasledovné finančné aktíva:

- peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách,
- finančné aktíva k dispozícii na predaj,
- úvery a pohľadávky,
- finančné aktíva držané do splatnosti.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote, ktorej súčasťou sú aj transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu amortizovanej obstarávacej ceny finančného majetku (finančného záväzku) a alokácie výnosových úrokov (nákladových úrokov) počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane všetkých uhradených, resp. prijatých poplatkov, transakčných nákladov a iných prémieí, resp. diskontov) počas očakávanej životnosti finančného majetku (finančného záväzku) na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Finančné aktíva sú odúčtované z výkazu o finančnej situácii v nasledujúcich prípadoch:

- práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali,
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok prevádzať zinkasované peňažné toky na tretiu osobu („pass-through arrangements“),
- banka previedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom alebo nepreviedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom, ale stratila kontrolu nad aktívom.

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke oceňované v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum oceňovalo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery. K 31. decembru 2014 banka neúčtovala o peňažnej hodnoty.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledovku alebo úvery a pohľadávky alebo finančné aktíva držané do splatnosti. Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív k dispozícii na predaj sa účtujú do vlastného imania banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z vlastného imania banky a vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

Reálna hodnota finančných aktív, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Pri finančných aktívach k dispozícii na predaj banka ku každému dátumu výkazu o finančnej situácii posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

V prípade dlhových cenných papierov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, banka individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Hodnota znehodnotenia je kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým vo výkaze komplexného výsledku. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná vo výkaze komplexného výsledku, znehodnotenie je rozpustené vo výkaze komplexného výsledku.

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, medzi objektívny dôkaz znehodnotenia tiež patrí „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Banka považuje za „významný“ pokles nižší ako 30% a „dlhšie trvajúci“ dlhší ako 12 mesiacov. V prípade existencie dôkazu znehodnotenia, kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým vo výkaze komplexného výsledku, sa z položky „Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj“ vo vlastnom imaní reklasifikuje a zobrazí ako strata zo znehodnotenia vo výkaze komplexného výsledku. Straty zo znehodnotenia investícií do majetkových účastí nie sú rozpustené prostredníctvom výkazu komplexného výsledku. Zvýšenie reálnej hodnoty po znehodnotení sa účtuje priamo do vlastného imania. Straty zo znehodnotenia a ich zmeny sú vykazované priamo oproti aktívam vo výkaze o finančnej situácii.

Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách.

Úvery voči bankám predstavujú úvery poskytnuté na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“). Cenné papiere nakúpené na základe týchto zmlúv sa vykazujú v podsúvahe.

Úvery a pohľadávky voči bankám sú v účtovnej závierke ocenené amortizovanou hodnotou vrátane časovo rozlišovaného úroku po odpočítaní opravných položiek.

Úvery a pohľadávky voči bankám sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úveroch a pohľadávkach voči bankám vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu alebo ktoré nemá banka zámer predat' v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie úrokov. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Úvery a pohľadávky voči klientom sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úvere alebo skupine podobných úverov vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných to-

kov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku.

Opravná položka sa pri úveroch, ktoré sú individuálne významné, vypočítava samostatne. Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú jednotlivito identifikované ako úvery so zníženou hodnotou, sa opravná položka vypočítava na báze portfólia.

Banka odpisuje stratové úvery v prípade, že neexistuje reálny predpoklad ich splatenia a všetky záruky už boli realizované. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze komplexného výsledku.

Finančné aktíva držané do splatnosti

Finančné aktíva držané do splatnosti sú cenné papiere s pevnými alebo dopredu stanoviteľnými platbami a splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Finančné aktíva držané do splatnosti sa v účtovnej závierke vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou platnou úrokovou sadzbou finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze komplexného výsledku.

Budovy a zariadenia

Budovy a zariadenia sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacía cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti, sa aktivujú.

Odpisy sa počítajú metódou rovnomerného odpisovania tak, aby sa odpísala obstarávacía cena znížená o zostatkovú hodnotu majetku, počas nasledujúcej odhadovanej doby životnosti:

Budovy	20 rokov
Kancelárske vybavenie (nábytok)	6 rokov
Kancelárske vybavenie (hardware)	4 roky
Majetok obstaraný na lízing (motorové vozidlá)	4 roky

Životnosť a odpisové metódy sa preverujú minimálne raz ročne, s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpisovania s očakávaným prísunom ekonomických úžitkov z dlhodobého hmotného majetku.

Pri budovách a zariadeniach sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena aktíva alebo použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa vyказuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti - 5 rokov.

Výdavky, ktoré zvyšujú a rozširujú prínos programového vybavenia počítačov (softvér) nad rámec jeho pôvodného určenia a životnosti, sa účtujú ako technické zhodnotenie a sú pripočítané k pôvodným nákladom na daný softvér. Náklady spojené s údržbou existujúceho programového vybavenia počítačov sa účtujú do výkazu komplexného výsledku v čase ich vzniku.

Pri nehmotnom majetku sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám tvoria úvery poskytnuté inými bankami. Finančný záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou a následne precenený amortizovanou hodnotou. Banka používa dátum finančného vysporiadania na zaúčtovanie a odúčtovanie finančných záväzkov.

Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom tvoria vkladové účty klientov stavebného sporenia. Záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou spolu so všetkými priamymi nákladmi spojenými s obstaraním a následne precenený amortizovanou hodnotou. Banka používa dátum finančného vysporiadania na zaúčtovanie a odúčtovanie finančných záväzkov.

Lízing

Pri posudzovaní dohody, či je alebo obsahuje lízing, sa vychádza zo samotnej podstaty dohody pri jej uzatvorení kedy sa posudzuje, či k naplneniu dohody príde použitím určeného majetku alebo dohoda určuje právo na použitie daného majetku.

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozložené medzi finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

Platby týkajúce sa operatívneho lízingu nie sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii. Všetky splatné čiastky sú rovnomerne zaúčtované počas obdobia trvania lízingu a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

Rezervy

Rezervy sú vykázané vtedy, ak má banka súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť v dôsledku minulej udalosti, vyrovnaním ktorej sa očakáva úbytok zdrojov banky predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom výšku uvedenej povinnosti možno spoľahlivo odhadnúť.

Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov, služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, transakcií pri financovaní projektov a služieb spojených so správou majetku. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení, sa časovo rozlišujú v položke „Úrokové výnosy / náklady“ pomocou efektívnej úrokovej miery počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

Daň z príjmu

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú daňovými sadzbami, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložená daň, ktorá sa vzťahuje na položky preceňované do vlastného imania, je vykázaná vo vlastnom imaní, a preto nie je zahrnutá vo výkaze komplexného výsledku.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

Banka je tiež subjektom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Z finančných aktív k dispozícii na predaj	1 265	1 717
Z úverov a pohľadávok celkom	8 032	7 461
v tom:		
- úroky prijaté z centrálnej banky	0	0
- úroky prijaté od ostatných bánk	192	142
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	7 840	7 319
Z finančných aktív držaných do splatnosti	487	466
Úrokové výnosy celkom	9 784	9 644
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(3 667)	(3 413)
v tom:		
- úroky platené centrálnej banke	0	(29)
- úroky platené bankám	(145)	(145)
- úroky platené z vkladov klientov	(3 522)	(3 239)
Úrokové náklady celkom	(3 667)	(3 413)
Čisté úrokové výnosy	6 117	6 231

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Prijaté poplatky – klientske depozitá	1 561	1 548
Prijaté poplatky – úvery klientov	619	578
Prijaté poplatky ostatné	13	14
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	2 193	2 140
Platené poplatky - klientske depozitá	(33)	(22)
Platené poplatky a provízie - úvery klientom	(1)	0
Náklady na operácie s cennými papiermi	(10)	(6)
Platené poplatky ostatné	(24)	(26)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(68)	(54)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	2 125	2 086

5. ČISTÝ ZISK/ (STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Zisk z cenných papierov	9	0
(Strata)/Zisk z kurzových rozdielov	(3)	(3)
Celkom	6	(3)

6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	0	0
Iné prevádzkové výnosy	44	71
Celkom	44	71

7. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Mzdové náklady	(2 083)	(2 135)
Sociálne náklady	(749)	(725)
Celkom	(2 832)	(2 860)

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie.

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

- 10 eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 19,92 eur až 26,52 eur
- 15 eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 eur až 33,16 eur,
- 20 eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 33,19 eur a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu:

- príspevok zamestnávateľa 1% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1-1,99% z vymeriavacieho základu; alebo
- príspevok zamestnávateľa 2% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 2% z vymeriavacieho základu.

8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 165)	(1 332)
Dane a poplatky	12	(1)
Osobitné odvody do fondov a banková daň	(790)	(750)
z toho:		
<i>Fond ochrany vkladov</i>	<i>(218)</i>	<i>0</i>
<i>Banková daň</i>	<i>(571)</i>	<i>(750)</i>
Iné	(33)	(11)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 976)	(2 094)

Súčasťou položky „Všeobecné prevádzkové náklady“ sú k 31. decembru 2014 telekomunikačné náklady vo výške 131 tis. eur (k 31. decembru 2013: 126 tis. eur), náklady na informačné technológie vo výške 200 tis. eur (k 31. decembru 2013: 199 tis. eur), náklady na štatutárny audit účtovnej závierky vo výške 35 tis. eur (k 31. decembru 2013: 35 tis. eur) a náklady na ostatné audítorské služby vo výške 52 tis. eur (k 31. decembru 2013: 52 tis. eur).

9. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Čistá tvorba opravných položiek z pohľadávok	(639)	(311)
Čistá tvorba opravných položiek z ostatných pohľadávok	0	0
Náklad na postúpenie pohľadávok	(50)	0
Výnos z postúpenia pohľadávok	269	0
Celkom	(420)	(311)

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom:

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2014	Tvorba opravných položiek	Rozpustenie opravných položiek	Použitie opravných položiek	Konečný stav k 31.12.2014
Opravné položky na individuálnom základe	0	(318)	185	0	(133)
Opravné položky na portfóliovom základe	(2 447)	(3 608)	3 102	961	(1 993)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	0	(32)
Celkom	(2 480)	(3 926)	3 287	961	(2 158)

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2013	Tvorba opravných položiek	Rozpustenie opravných položiek	Použitie opravných položiek	Konečný stav k 31.12.2013
Opravné položky na individuálnom základe	(1 058)	(672)	238	0	(1 492)
Opravné položky na portfóliovom základe	(1 078)	(2 776)	2 899	0	(955)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	0	(32)
Celkom	(2 168)	(3 448)	3 137	0	(2 479)

10. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
(Náklady)/Výnosy na splatnú daň z príjmu	(710)	(618)
(Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	74	(30)
Celkom	(636)	(648)

Daň z príjmu banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla pri použití platnej daňovej sadzby nasledovne:

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením	2 525	2 642
Daňová sadzba	22%	23%
Teoretická daň	556	608
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	80	40
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	0
Zaučtovaný daňový náklad	636	648

11. PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Zostatky na účtoch v centrálnych bankách	3 992	1 088
Celkom	3 992	1 088

12. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Slovenské štátne dlhopisy bez kupónov	0	3 497
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	29 633	38 379
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	19 637	9 947
Celkom	49 270	51 823

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A s pozitívnym výhľadom (rating od 13. januára 2012, aktualizovaný výhľad 1. augusta 2014).

Podľa ratingových agentúr Moody's a Fitch rating komerčných bánk, ktorých dlhopisy sú v portfóliu finančných aktív k dispozícii na predaj, je v rozpätí Baa2 až A3 a A. (V roku 2013 boli ratingy komerčných bánk, ktorých dlhopisy boli v portfóliu finančných aktív k dispozícii na predaj Baa3 a A).

Priemerná úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 31. decembru 2014 bola 2,79% p.a. (k 31. decembru 2013: 2,84% p.a.).

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj k 31. decembru 2014 je 22 578 tis. eur (k 31. decembru 2013: 29 479 tis. eur) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

13. ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	133	65
Ostatné pohľadávky voči bankám	9 029	4 981
v tom: - úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)	0	0
- termínované vklady	9 029	4 981
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	0	0
Celkom	9 162	5 046

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2014 bola 2,10% p.a. (k 31. decembru 2013: 2,89% p.a.).

14. ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	114 517	106 265
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	47 011	46 478
Úvery celkom (brutto)	161 528	152 743
Ostatné pohľadávky voči klientom	224	233
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	161 752	152 976
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(2 126)	(2 447)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	159 626	150 529

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2014 bola 4,99% p.a. (k 31. decembru 2013: 5,04 % p.a.).

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované na podsúvahe:

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	2 698	2 071

15. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	0
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 299	11 298
Dlhopisy vydané NBS bez kupónov	0	0
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	2 221	0
Celkom	13 520	11 298

Podľa medzinárodnej ratingovej agentúry Standard & Poor's rating Slovenskej republiky je A s pozitívnym výhľadom (rating od 13. januára 2012, aktualizovaný výhľad 1. augusta 2014).

Podľa agentúry Fitch rating komerčnej banky, ktorej dlhopisy sú v portfóliu finančných držaných do splatnos-

ti, je A. (V roku 2013 neboli dlhopisy komerčných bánk v portfóliu finančných aktív držaných do splatnosti.)

Priemerná úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 31. decembru 2014 bola 3,74% p.a. (k 31. decembru 2013: 3,76 % p.a.).

16. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v decembri 2014 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 22% (2013: 22%).

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Daňová sadzba	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	365	340
Nevyplatené odmeny	80	77
Amortizácia vstupných poplatkov	0	0
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	77	67
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	0	0
Nezaplatené provízie	12	15
Odložená daňová pohľadávka	534	499
Odložený daňový záväzok:		
Budovy a zariadenia	(3)	(1)
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	(447)	(459)
Amortizácia vstupných poplatkov	0	(41)
Odložený daňový záväzok	(450)	(501)
Výsledná odložená daňová pohľadávka/ (záväzok)	84	(2)

17. BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku k 31. decembru 2014 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Budovy	Dopravné prostriedky	Stroje, prístroje, zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
1. január 2014	108	0	1 070	143	8	1 329
Prírastky	0	0	10	1	7	18
Úbytky	0	0	(685)	(7)	(10)	(702)
31. december 2014	108	0	395	137	5	645
Oprávky						
1. január 2014	(61)	0	(1 035)	(143)	0	(1 239)
Prírastky	(6)	0	(21)	(1)	0	(28)
Úbytky	0	0	685	7	0	692
31. december 2014	(67)	0	(371)	(137)	0	(575)
Zostatková účtovná hodnota						
31. december 2014	41	0	24	0	5	70

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý sa stále používa, predstavuje k 31.12.2014 hodnotu 442 tis. eur (k 31.12.2013: 1 103 tis. eur).

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2013 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Budovy	Dopravné prostriedky	Stroje, prístroje, zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
1. január 2013	108	0	1 070	143	0	1 321
Prírastky	0	0	0	0	8	8
Úbytky	0	0	0	0	0	0
31. december 2013	108	0	1 070	143	8	1 329
Oprávky						
1. január 2013	(56)	0	(1 000)	(143)	0	(1 199)
Prírastky	(5)	0	(35)	0	0	(40)
Úbytky	0	0	0	0	0	0
31. december 2013	(61)	0	(1 035)	(143)	0	(1 239)
Zostatková účtovná hodnota						
31. december 2013	47	0	35	0	8	90

18. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 31. decembru 2014 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2014	7 717	203	7 920
Prírastky	307	301	608
Úbytky	(468)	(306)	(774)
31. december 2014	7 556	198	7 754
Oprávky			
1. január 2014	(6 477)	0	(6 477)
Prírastky	(510)	0	(510)
Úbytky	468	0	468
31. december 2014	(6 519)	0	(6 519)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2014	1 037	198	1 235

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý sa stále používa, predstavuje k 31.12.2014 hodnotu 4 839 tis. eur (k 31. decembru 2013: 5 307 tis. eur).

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2013 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2013	7 251	288	7 539
Prírastky	466	380	846
Úbytky	0	(465)	(465)
31. december 2013	7 717	203	7 920
Oprávky			
1. január 2013	(6 040)	0	(6 040)
Prírastky	(437)	0	(437)
Úbytky	0	0	0
31. december 2013	(6 477)	0	(6 477)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2013	1 240	203	1 443

19. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Rôzni dlžníci	26	27
Poskytnuté prevádzkové preddavky	7	14
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0	0
Náklady a príjmy budúcich období	34	40
Iné	0	1
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	(32)
Celkom	35	49

20. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Prijaté úvery	4 980	8 981
v tom:		
- prijaté úvery od emisnej banky	0	0
- prijaté úvery od iných bank	4 980	4 981
- prijaté vklady od iných bank	0	4 000
Celkom	4 980	8 981

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti, Československej obchodnej banky, úvery osobitného charakteru, ktoré nesú so sebou podmienky podriadenosti:

– v r. 2006 – úver vo výške 5 mil. eur, splatný v r. 2016 s úrokovou sadzbou stanovovanou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 2,6% p.a.

21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Prijaté vklady od klientov	201 432	182 727
Ostatné záväzky voči klientom	510	539
Celkom	201 942	183 266

Záväzky voči klientom predstavujú vklady prijaté od klientov určené na stavebné sporenie. Vklady sú evidované vrátane pripísaných úrokov a štátnej prémie a denominované v mene euro.

Priemerná úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2014 bola 1,82 % p.a. (k 31. decembru 2013: 1,83 % p.a.)

22. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Rôzni veritelia	143	307
Zúčtovanie so zamestnancami	120	103
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	638	585
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	609	555
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	64	66
Výdavky budúcich období	651	716
Ostatné záväzky	23	110
Celkom	1 639	1 887

Súčasťou položky „Výdavky budúcich období“ sú i rezervy na nevyplatené odmeny, nečerpané dovolenky a rezervy na nevyfakturované dodávky. Daň vyberaná zrážkou

súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

23. REZERVY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Rezervy - neukončené súdne konania	2	0

24. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Rezervný fond tvorený zo zisku	994	794

Rezervný fond je možné použiť iba v súlade so zákonom a to na krytie strát banky alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia banky.

25. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	2 205	2 177
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	(174)	(91)
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	(447)	(458)
Celkom	1 584	1 628

26. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných

účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

(v tis. EUR)	Bod poznámok	31.12.2014	31.12.2013
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	3 992	1 088
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	13	133	65
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	13	0	0
Celkom		4 125	1 153

27. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Faktory finančného rizika

Banka je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane vplyvom zmien úrokových sadzieb. Program riadenia celkového rizika banky sa sústreďuje na nepredvídateľnosti finančných trhov a snaží sa minimalizovať potenciálne negatívne vplyvy na finančný výsledok banky. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou skupiny KBC.

KREDITNÉ RIZIKO

Banka pri úverovaní fyzických osôb nevykazuje významnú koncentráciu úverového rizika. Monitorovanie a vyhodnocovanie daného typu rizika na tomto type portfólia prebieha priebežne. Pri úverovaní právnických osôb a pohľadávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

V roku 2014 sa v zatriedovaní pohľadávok vykonali tieto hlavné zmeny:

- Definovalo sa zatriedenie pohľadávok v prípade vyhlásenia konkurzu alebo reštrukturalizácie na majetok klienta;
- Spresnila sa definícia individuálne významných pohľadávok a ich zatriedovanie. Vplyvom tejto úpravy došlo k zníženiu výšky pohľadávok posudzovaných na individuálnej báze a zvýšeniu výšky pohľadávok posudzovaných na portfóliovej báze. Ak by zostala zachovaná pôvodná metodika, výška pohľadávok posudzovaných na individuálnej báze by bola 2.432,- tis. eur k 31.12.2014.

- Definoval sa výpočet opravných položiek pre individuálne významné pohľadávky zatriedené v kategórii AQR; k 31.12.2014 boli zatriedené v tejto kategórii pohľadávky vo výške 204 tis. eur s nulovou OP.

Pri predaji finančných produktov banka uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

Pre vykávanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta.

Pri vymáhaní pohľadávok banka využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania zabezpečované tak internými ako aj externými zdrojmi.

Zabezpečenia

Pre zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banka používa nasledovné druhy zabezpečenia:

1. pre úvery poskytované fyzickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, ručiteľom;
2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou a pod.

Pod vinkuláciu peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách. K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy, ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

Nehnutelhosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované špecializovanými znalcami.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre všetky skupiny finančných aktív. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku.

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Úvery a pohľadávky voči bankám	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom	84 322	77 534
Celkom	84 322	77 534

Úvery podľa znehodnotenia

V nasledujúcej tabuľke sa nachádza rozdelenie úverov a pohľadávok voči klientom (brutto) podľa znehodnotenia pre fyzické a právnické osoby v tis. eur. Úvery voči právnickým osobám eviduje banka v skupine úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené.

Banka za neznehodnotené úvery považuje tie, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní. Úvery nad 90 dní v omeškaní sú klasifikované ako znehodnotené. Úvery viacnásobného dlžníka sú zaradené podľa najvyššieho omeškania znehodnotenej pohľadávky daného klienta.

(v tis. EUR)	31.12.2014	31.12.2013
Úvery neznehodnotené	157 577	149 256
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	151 820	143 094
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	5 757	6 162
Úvery znehodnotené	3 716	3 353
- posudzované na báze portfólia	3 380	1 446
- posudzované na individuálnej báze	336	1 907

Tabuľka neobsahuje údaj o objeme ostatných pohľadávok voči klientom (brutto) a údaj o výške amortizovaných poplatkov, čo celkom tvorilo k 31. decembru 2014 - 459 tis. eur (k 31. decembru 2013 - 367 tis. eur). Medziročná zme-

na vo výške úverových pohľadávok posudzovaných na portfóliovej a individuálnej báze súvisí najmä s vyššie spomínanými zmenami v zatriedovaní pohľadávok.

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Skupina úverov v kategórii v lehote splatnosti a neznehodnotené je rozčlenená podľa druhu zabezpečenia, ktoré dáva pohľad na kvalitu úverovaného portfólia klientov:

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
Celkom	104 810	47 010
- zabezpečené nehnuteľnosťou	59 305	37
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	10 353	8 012
- nezabezpečené	35 152	38 961

Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	právnickým osobám
Celkom	96 616	46 478
- zabezpečené nehnuteľnosťou	54 085	41
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	9 820	7 031
- nezabezpečené	32 711	39 406

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené

Omeškanie nezhodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené k 31.12.2014 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 764	1 993	0	0	0	5 757
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0	0

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené k 31.12.2013 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 449	2 713	0	0	0	6 162
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0	0

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	právnickým osobám
Celkom	5 757	0
- zabezpečené nehnuteľnosťou	3 586	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	431	0
- nezabezpečené	1 740	0

Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	právnickým osobám
Celkom	6 162	0
- zabezpečené nehnuteľnosťou	4 213	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	539	0
- nezabezpečené	1 410	0

Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Úvery znehodnotené k 31.12.2014 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 380	336
žiadne omeškanie	34	0
do 30 dní po splatnosti	0	0
od 31 – 90 dní po splatnosti	35	0
od 91 – 180 dní po splatnosti	746	0
od 181 – 270 dní po splatnosti	527	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	313	161
od 361 – 540 dní po splatnosti	613	175
od 541 – 720 dní po splatnosti	315	0
nad 720 dní po splatnosti	797	0

Úvery znehodnotené k 31.12.2013 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 446	1 907
žiadne omeškanie	17	6
do 30 dní po splatnosti	10	22
od 31 - 90 dní po splatnosti	16	0
od 91 - 180 dní po splatnosti	916	1
od 181 - 270 dní po splatnosti	198	6
od 271 – 360 dní po splatnosti	289	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	0	448
od 541 – 720 dní po splatnosti	0	375
nad 720 dní po splatnosti	0	1 049

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2014 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	3 380	336
- zabezpečené nehnuteľnosťou	2 178	336
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	84	0
- nezabezpečené	1 118	0

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2013 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 446	1 907
- zabezpečené nehnuteľnosťou	969	708
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	101	26
- nezabezpečené	376	1 173

RIZIKO LIKVIDITY

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t.j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity riadiť aktíva a pasíva tak, aby si banka zabezpečila nepretržitú likviditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prerokovávané v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu splatností pre finančné záväzky, ktorá ukazuje zostatok nediskontovaných zmluvných splatností.

k 31.decembru 2014 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	0	32	68	5 148	0	0	5 248
Záväzky voči klientom	0	106 827	17 611	68 992	11 621	439	205 490
Ostatné záväzky	0	1 635	64	0	0	4	1 703
Záväzky celkom	0	108 494	17 743	74 140	11 621	443	212 441

k 31.decembru 2013 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	4 000	0	109	5 308	0	0	9 417
Záväzky voči klientom	0	93 583	17 169	68 095	7 999	401	187 247
Ostatné záväzky	0	1 814	72	0	0	0	1 886
Záväzky celkom	4 000	95 397	17 350	73 403	7 999	401	198 550

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splatnosti od dátumu závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

k 31.decembru 2014 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	4 125	50	0	8 979	0	0	13 154
Finančné aktíva							
k dispozícii na predaj	0	418	512	39 066	9 274	0	49 270
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 511	2 778	13 991	61 612	77 206	2 528	159 626
Investície držané do splatnosti	0	22	307	2 200	10 991	0	13 520
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	70	70
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	1 235	1 235
Ostatné aktíva	2	4	2	0	0	111	119
Aktíva celkom	5 638	3 272	14 812	111 857	97 471	3 944	236 994
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	1	0	4 979	0	0	4 980
Záväzky voči klientom	1 405	95 744	18 798	74 300	11 255	440	201 942
Ostatné záväzky	1 272	363	64	0	0	4	1 703
Rezervy	0	0	0	0	0	2	2
Záväzky celkom	2 677	96 108	18 862	79 279	11 255	446	208 627
Celková čistá pozícia	2 961	(92 836)	(4 050)	32 578	86 216	3 498	28 367

31.decembri 2013 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 153	2	0	4 979	0	0	6 134
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	10	7 553	4 002	32 391	7 867	0	51 823
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 729	4 446	12 039	57 396	73 149	1 770	150 529
Investície držané do splatnosti	0	0	308	0	10 990	0	11 298
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	90	90
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	1 443	1 443
Ostatné aktíva	0	18	2	0	0	29	49
Aktíva celkom	2 892	12 019	16 351	94 766	92 006	3 332	221 366
Závazky							
Závazky voči bankám	4 000	2	0	4 979	0	0	8 981
Závazky voči klientom	849	92 793	16 982	64 959	7 282	401	183 266
Ostatné záväzky	1 453	349	247	0	0	12	2 061
Rezervy	0	0	0	0	0	0	0
Závazky celkom	6 302	93 144	17 229	69 938	7 282	413	194 308
Celková čistá pozícia	(3 410)	(81 125)	(879)	24 828	84 725	2 919	27 058

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2014. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

TRHOVÉ RIZIKO

Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. decembru 2014 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

Základnou metódou pre odhad a sledovanie expozície banky voči úrokovému riziku je metóda Basis Point Value (ďalej len BPV). Hodnota ukazovateľa BPV je pravidelne sledovaná v porovnaní na stanovené limity. Metóda BPV je založená na výpočte súčasnej hodnoty rozdielov medzi aktívami a pasívami vrátane úrokových cash flow v časovom rozložení určenom ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených rozdielov pri súčasnej výnosovej krivke a výnosovej krivke posunutej o +0,1% (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna hodnota zmeny čistého úrokového príjmu. Zmeny v úrokovej miere vplyvajú na výkaz komplexného výsledku s nepriamym dopadom na vlastné imanie:

Vplyv na výkaz komplexného výsledku

31.12.2014	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	19,78	11,06	11,97	22,60	12,59	1,65	5,25	6,73	4,04	1,91	(0,07)

31.12.2013	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	23,69	11,36	6,85	5,12	10,46	10,83	9,08	13,22	16,48	14,39	12,16

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov o 97,51 tis. eur (k 31. decembru 2013: o 133,64 tis. eur). Pre operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Východiskom

pre zostavenie úrokového GAP-u sú údaje o objeme a splatnosti, resp. termíne precenenia vybraných, úrokovovo citlivých položiek výkazu o finančnej situácii. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

31.decembru 2014 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	4 125	5 029	0	4 000	0	0	13 154
Finančné aktíva k dispozícií na predaj	0	418	512	39 066	9 274	0	49 270
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 094	3 336	20 436	65 383	66 327	2 050	159 626
Investície držané do splatnosti	0	21	308	2 200	10 991	0	13 520
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	70	70
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	1 235	1 235
Ostatné aktíva	2	4	2	0	0	111	119
Aktíva celkom	6 221	8 808	21 258	110 649	86 592	3 466	236 994
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	4980	0	0	0	0	4 980
Záväzky voči klientom	1 404	105 061	17 731	66 051	11 255	440	201 942
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	1 703	1 703
Rezervy	0	0	0	0	0	2	2
Záväzky celkom	1 404	110 041	17 731	66 051	11 255	2 145	208 627
Čistá úroková pozícia	4 817	(101 233)	3 527	44 598	75 337	1 321	28 367
Aktíva celkom	2 944	16 996	25 030	101 661	71 489	3 246	221 366
Záväzky celkom	4 849	97 774	16 981	64 960	7 282	2 462	194 308
Čistá úroková pozícia	(1 905)	(80 778)	8 049	36 701	64 207	784	27 058

OPERAČNÉ RIZIKO

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce.

Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

28. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

So spriaznenými stranami bežne prebieha celý rad bankových transakcií. Počas roku 2014 a 2013 mala banka nasledovné transakcie so spriaznenými stranami:

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31.12.2014	31.12.2013
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB SR	143	142
Úrokový náklad z termínovaných vkladov	ČSOB SR	3	3
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	70	87
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	5	13
Nákup IT služieb	ČSOB SR	147	151
Ostatné	ČSOB SR	138	105

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31.12.2014	31.12.2013
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	90	166
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB SR	192	142
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB SR	0	0
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	10	13

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 voči spriazneným stranám je nasledovná

Pohľadávky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31.12.2014	31.12.2013
Termínované vklady	ČSOB SR	9 029	4 981
Bežné účty	ČSOB SR	133	65
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	7 015	6 839
Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		0	24
Ostatné pohľadávky	ČSOB SR	0	0

Závazky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31.12.2014	31.12.2013
Podriadené finančné záväzky	ČSOB SR	4 980	4 981
Termínované vklady bánk	ČSOB SR	0	0
	KBC	0	4 000
Ostatné záväzky	ČSOB SR	14	135
Záväzky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		124	89

Podsúvaha

(nominálna hodnota v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31.12.2014	31.12.2013
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR	ČSOB SR	39 399	32 699

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 31. decembru 2014 boli 463 tis. eur (k 31. decembru 2013: 431 tis. eur). V personálnych nákladoch vrcholového ma-

nažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky.

29. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predat', alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre skupinu dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom zá-

ujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predat' iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;

Úroveň 3: techniky, u ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva k dispozícii na predaj):

k 31. decembru 2014 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	21 858		21 858
Štátne dlhopisy	40 932	0	0	40 923
Dlhopisy celkom	40 932	21 858	0	62 790

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 k 31.12.2014:

(v tis. EUR)	Presun z úrovne 1 do úrovne 2	Presun z úrovne 2 do úrovne 1
Dlhopisy bánk	0	0
Štátne dlhopisy	0	20 780
Dlhopisy celkom	0	20 780

Položky finančného majetku a záväzkov, kde je rozdielna reálna hodnota od hodnoty účtovnej sú uvedené v priloženej tabuľke:

(v tis. EUR)	31.12.2014			31.12.2013		
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		Účtovná hodnota	Reálna hodnota	
		Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom		Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom
Úvery a pohľadávky poskytnuté klientom	159 626	0	173 626	150 529	0	160 018
Finančné aktíva držané do splatnosti	13 520	0	13 520	11 298	0	11 298
Záväzky voči bankám	4 980	0	5 274	8 981	0	9 370
Záväzky voči klientom	201 492	0	201 940	182 727	0	183 264

Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

Úvery a pohľadávky voči bankám

Účtovné hodnoty stavov na bežných účtoch sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Finančné aktíva k dispozícií na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva k dispozícií na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú

z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhovú ceny, stanovia sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov.

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

Záväzky voči klientom

Reálna hodnota záväzkov voči klientom je stanovená pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb, ktoré banka ponúka týmto klientom.

Ostatné záväzky

Reálne hodnoty ostatných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty.

30. VLASTNÉ ZDROJE

K 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	31.12.2014*
Vlastné zdroje	25 313
KAPITÁL TIER 1	23 332
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	23 332
Splatené kapitálové nástroje	23 900
Nerozdelené zisky	0
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0
Prípustný zisk alebo strata	0
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	1 889
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(1 889)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 516
Ostatné rezervy	994
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(1 235)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	(1 720)
KAPITÁL TIER 2	1 981
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	1 981

* vypočítané podľa Nariadenia EÚ č.575/2013

(v tis. EUR)	31.12.2013*
Základný kapitál	24 848
Dodatkový kapitál	3 715
Odpočítateľné položky zo základného a dodatkového kapitálu	(4 245)
Kapitál celkom	24 318

* vypočítané podľa Opatrenia NBS č.4/2007

Banka implementovala v roku 2014 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

V tejto súvislosti a v dôsledku zrušenia Opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch banka prestala znižovať hodnotu vlastného kapitálu Tier 1 o prebytok súčtu hodnôt očakávaných strát za jednotlivé položky majetku banky a za jednotlivé položky, ktoré sa neevídujú v súvahe banky, nad súčtom hodnôt identifikovaných znehodnotení týchto položiek majetku banky a hodnôt rezerv vytvorených k položkám, ktoré sa neevídujú v súvahe banky. Zmena nastala vo aj výpočte kapitálu Tier 2, do ktorého sa nezahrňajú kladné oceňovacie rozdiely finančných nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňo-

vaných reálnou cenou a ktoré sú v roku 2014 zaradené v položke akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok.

K 31.decembru 2014 a 31.decembru 2013 banka splnila povinné kapitálové požiadavky, a to ako uplatnením Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti platného pre rok 2014 ako aj uplatnením opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch platného pre rok 2013.

31. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.



ČSOB stavebná sporiteľňa a.s.

Radlinského 10
813 23 Bratislava
Slovenská republika

Infolinka: 0800 111 303
e-mail: csobsp@csobsp.sk
web: www.csob.sk