





# Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2009 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
21. apríl 2009	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Ing. Eva Trégerová prokurista	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

# **Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.**

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2009 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

## **OBSAH**

- 1. Súvaha**
- 2. Výkaz ziskov a strát**
- 3. Výkaz súhrnných ziskov a strát**
- 4. Výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 5. Výkaz peňažných tokov**
- 6. Poznámky**

## Súvaha k 31. marcu 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	31. marec 2009	31. december 2008	1. január 2008
<b>AKTÍVA</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	33 860	101 417	91 862
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	51 868	51 960	51 145
Pohľadávky voči bankám	9	80 604	775	19 068
Cenné papiere držané do splatnosti	10	75 169	76 508	77 029
Úvery poskytnuté klientom	11	1 664 510	1 657 709	1 516 060
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	3 383	3 383	3 364
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	31 240	30 875	31 438
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 064	1 259	848
Dlhodobý nehmotný majetok	15	10 037	10 294	8 637
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov	16	1 984	-	453
Odložená daňová pohľadávka	17	7 981	5 687	-
Ostatné finančné aktíva	18	1 522	819	782
Ostatné nefinančné aktíva	19	8 570	8 194	7 614
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>1 971 941</b>	<b>1 949 029</b>	<b>1 808 449</b>
<b>PASÍVA</b>				
Závazky voči bankám	20	7 163	4 251	13 896
Závazky z emitovaných dlhopisov	21	33 820	33 403	33 380
Úsporné vklady klientov	22	1 630 628	1 622 873	1 464 108
Ostatné záväzky voči klientom	23	6 566	3 340	10 525
Rezervy	24	11 245	10 341	9 454
Daňové záväzky - splatná daň z príjmov	25	3 166	4 641	-
Odložený daňový záväzok		-	-	124
Ostatné finančné záväzky	26	4 396	3 934	6 088
Ostatné nefinančné záväzky	27	13 927	12 376	10 344
<b>Cudzie zdroje</b>		<b>1 710 911</b>	<b>1 695 159</b>	<b>1 547 919</b>
Základné imanie		66 388	66 388	66 388
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485	19 485
Ostatné fondy		22 372	22 372	22 699
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		1 140	92	-383
Nerozdelený zisk z minulých rokov		145 213	122 794	125 093
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		6 432	22 739	27 248
<b>Vlastné imanie</b>	28	<b>261 030</b>	<b>253 870</b>	<b>260 530</b>
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>1 971 941</b>	<b>1 949 029</b>	<b>1 808 449</b>

## Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2009 – 31. marec 2009	1. január 2008 – 31. marec 2008
Úrokové výnosy	29	28 650	27 274
Úrokové náklady	29	-12 937	-12 555
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>15 713</b>	<b>14 719</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	30	5 402	5 753
Náklady na poplatky a provízie	30	-234	-300
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>5 168</b>	<b>5 453</b>
Nakupované služby a podobné náklady	31	-3 735	-4 518
Personálne náklady	32	-2 902	-2 736
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	33	-916	-1 072
Ostatné prevádzkové náklady	34	-1 197	-1 317
Ostatné prevádzkové výnosy	35	346	151
<b>Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík</b>		<b>12 477</b>	<b>10 680</b>
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	36	-4 137	-2 998
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	37	-262	-281
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>8 078</b>	<b>7 401</b>
Daň z príjmov	38	-1 646	-2 721
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>6 432</b>	<b>4 680</b>

## Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2009 – 31. marec 2009	1. január 2008 – 31. marec 2008
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>6 432</b>	<b>4 680</b>
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	28	1 293	767
Odložená daň z oceňovacieho rozdielu z cenných papierov na predaj	28	-245	-146
<b>Iný súhrnný zisk spolu</b>		<b>1 048</b>	<b>621</b>
<b>Súhrnný zisk spolu</b>		<b>7 480</b>	<b>5 301</b>

**Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie  
od 1. januára do 31. marca 2009**

(v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdeľný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
<b>Stav k 1. januáru 2008</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 699</b>	<b>-383</b>	<b>125 093</b>	<b>27 248</b>	<b>260 530</b>
Celkový súhrnný zisk za bežné obdobie	-	-	-	621	-	4 680	5 301
Prevod zisku roku 2007	-	-	-	-	27 248	-27 248	-
<b>Stav k 31. marcu 2008</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 699</b>	<b>238</b>	<b>152 341</b>	<b>4 680</b>	<b>265 831</b>

<b>Stav k 1. januáru 2009</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 372</b>	<b>92</b>	<b>122 794</b>	<b>22 739</b>	<b>253 870</b>
Celkový súhrnný zisk za bežné obdobie	-	-	-	1 048	-	6 432	7 480
Prevod zisku roku 2008	-	-	-	-	22 739	-22 739	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-320	-	-320
<b>Stav k 31. marcu 2009</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 372</b>	<b>1 140</b>	<b>145 213</b>	<b>6 432</b>	<b>261 030</b>

## Výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 31. marca 2009

(v tis.EUR)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	1. január 2009 – 31. marec 2009	1. január 2008 – 31. marec 2008
<b>Peňažné operácie</b>			
Prijaté úroky		26 535	25 165
Zaplatené úroky		-10 851	-10 440
Prijaté poplatky a provízie		16 188	16 954
Platené poplatky a provízie		432	-2 023
Platby zamestnancom a dodávateľom		-9 642	-9 673
Ostatné výdavky		-974	-1 096
Príjmy z už odpísaných pohľadávok	37	35	-
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-7 645	-2 097
<b>Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov</b>		<b>14 078</b>	<b>16 790</b>
<b>Zvýšenie(-)/zníženie prevádzkových aktív</b>		<b>-3 961</b>	<b>-22 356</b>
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		2 807	-5 085
Nárast úverov klientom		-6 073	-20 932
Nárast/pokles ostatných aktív		-175	3 885
Nárast časového rozlíšenia aktív		-520	-224
<b>Zvýšenie/zníženie(-) prevádzkových pasív</b>		<b>2 816</b>	<b>1 621</b>
Nárast záväzkov voči klientom		10 725	16 573
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-23	-8 672
Pokles ostatných záväzkov		-7 862	-6 266
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-24	-14
<b>Cash flow z prevádzkovej činnosti</b>		<b>12 933</b>	<b>-3 945</b>
<b>Zvýšenie/zníženie investícií</b>			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-837	-1 885
Príjmy z predaja investičného majetku		4	10
<b>Cash flow z investičnej činnosti</b>		<b>-833</b>	<b>-1 875</b>
<b>NETTO CASH-FLOW</b>		<b>12 100</b>	<b>-5 820</b>
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		98 328	88 640
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	39	110 428	82 820
<b>Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>12 100</b>	<b>-5 820</b>

**POZNÁMKY K PRIEBEŽNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ V SÚLADE  
S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PLATNOM V EÚ**

**(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

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

**Predmetom činnosti** Banky podľa výpisu z Obchodného registra, ktorý je v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UBD-2114/99 zo dňa 6. decembra 1999, je:

- a) prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov,
- b) poskytovanie úverov stavebným sporiteľom,
- c) poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- d) prijímanie vkladov od bánk,
- e) obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami NBS,
- f) vykonávanie platobného styku a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením,
- g) poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením,
- h) poskytovanie stavebných úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

**Služby** Banky sú poskytované prostredníctvom vlastnej odbytovej siete, ktorá je reprezentovaná počtom 7 regionálnych pobočiek v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Prešove a Košiciach, a 4 filiálok v Bratislave a 1 v Trnave. Okrem toho Banka poskytovala k 31.03.2009 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorili: 7 regionálni riaditelia tímu, 2 regionálni riaditelia skupiny, 23 organizačných riaditeľov, 33 manažérov predaja, 124 koordinátorov predaja, 501 vedúcich konzultantov, 433 konzultantov, 688 reprezentantov, 211 manažérov kontaktov a 904 spracovateľov kontaktov.

Na sprostredkovaní predaja zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2009 taktiež podieľali spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., Tatra banka, a.s., Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., OVB Allfinanz Slovensko, s.r.o., Capitol, a.s., Finco&Partners, a.s. a iní kooperační partneri.

**Evidenčný počet zamestnancov** Banky k 31. marcu 2009 je 396, z toho 55 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2008: 392 zamestnancov, z toho 55 vedúcich zamestnancov).

**Štruktúra akcionárov Banky:**

AKCIONÁRI	Sídlo	podiely v %	
		mar 2009	dec 2008
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	25,02	25,02
<b>Spolu</b>		<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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

Banka taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňa účtovnú zvierku Banky a jej dcérskych spoločností a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej len „IFRS“) v znení schválenom Európskou úniou. V konsolidovanej účtovnej zvierke sú dcérske spoločnosti (t.j. spoločnosti, v ktorých Banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50% hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zámery je oprávnená inak kontrolovať) konsolidované úplnou metódou. Uvedená konsolidovaná účtovná zvierka je prístupná v sídle Banky.

**Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi Banky v prvom štvrtroku 2009:**

<b>Predstavenstvo</b>	
Predseda:	Ing. Imrich Béreš
Členovia:	Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix

<b>Dozorná rada</b>	
Predseda:	Ehrhard Steffen Mag. Johann Ertl
Podpredseda:	Mag. Regina Ovesny-Straka Ehrhard Steffen
Členovia:	Mag. Dr. Erich Rainbacher Mag. Johann Ertl Mag. Regina Ovesny-Straka JUDr. Samuel Vlčan Jochen Maier Ing. Štefan Šterk Ing. Kamil Timura Ing. Zuzana Tománková

<b>Prokuristi</b>	
Ing. Eva Trégerová Ing. Vladimír Stejskal, PhD. Ing. Ivan Vozník	

**Dcérske spoločnosti Banky:**

DCÉRSKE SPOLOČNOSTI	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Audítor
DomBytGLOBAL, spol. s r.o.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika	inžinierska činnosť v stavebníctve, správa nehnuteľností	PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
DomByt-Development, s.r.o.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika	developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb	PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.



## (2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

### a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky.

Účtovná závierka je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimkou tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

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

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

Účtovná závierka je zostavená v eurách („EUR“) s presnosťou na tisíce EUR a nie je konsolidovaná.

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

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

### b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2009

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

*Novela IAS 1, Prezentačná účtovnej závierky.* Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) stanovil dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Novelizovaný IAS 1 ovplyvnil prezentáciu účtovnej závierky, ale nemá dopad na účtovanie a ocenenie špecifických transakcií a zostatkov. Európska únia novelu IAS 1 schválila dňa 17. decembra 2008.

*Novela IFRS 2, Platba na základe podielov* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Novela IFRS 2 bola schválená Európskou úniou dňa 17. decembra 2008.

*Novela IAS 23, Náklady na pôžičky a úvery* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Novelizovaný IAS 23 bol schválený Európskou úniou dňa 17. decembra 2008.

*Novela IAS 32 a IAS 1, Finančné nástroje s právom spätného odpredaja a záväzky vznikajúce pri likvidácii* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 21. januára 2009.

*IFRS 8, Prevádzkové segmenty* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 21. novembra 2007.

*Náklady na investíciu v dcérskej spoločnosti, spoločnom podniku alebo pridruženej spoločnosti – novela IFRS 1 a IAS 27* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 23. januára 2009.

*IFRIC 15, Dohody o výstavbe nehnuteľností* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou.

*IFRIC 16, Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej jednotky* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. októbra 2008 alebo neskôr. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Projekt zlepšení Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (vydané v máji 2008).* V roku 2007 sa Rada IASB rozhodla iniciovať každoročne sa opakujúci projekt realizácie potrebných, no nie naliehavých novelizácií IFRS. Novely vydané v máji 2008 obsahujú viaceré dôležité zmeny, objasnenia a terminologické zmeny v rôznych štandardoch. Dôležité zmeny sa týkajú týchto oblastí: klasifikácia aktív ako držaných na predaj podľa IFRS 5 v prípade straty kontroly nad dcérskou spoločnosťou; možnosť prezentácie finančných nástrojov držaných na obchodovanie ako dlhodobého majetku podľa IAS 1; účtovanie o predaji majetku, na ktorý sa vzťahuje štandard IAS 16 a ktorý bol predtým držaný za účelom prenájmu, a klasifikácia príslušných peňažných tokov podľa IAS 7 ako peňažných tokov z prevádzkovej činnosti; objasnenie definície obmedzenia (v angl. „curtailment“) podľa IAS 19; účtovanie o štátnych úveroch so zvýhodnenými úrokovými sadzbami v súlade s IAS 20; zosúladenie definície nákladov na prijaté úvery a pôžičky podľa IAS 23 s metódou efektívnej úrokovej sadzby; objasnenie účtovania o dcérskych spoločnostiach držaných na predaj podľa IAS 27 a IFRS 5; redukcia požiadaviek na zverejňovanie týkajúcich sa pridružených spoločností a spoločných podnikov podľa IAS 28 a IAS 31; rozšírenie zverejnenia vyžadovaného podľa IAS 36; objasnenie účtovania o reklamných nákladoch podľa IAS 38; zmena definície kategórie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, tak, aby bola v súlade s účtovaním o zabezpečovacích derivátoch podľa IAS 39; zavedenie účtovania investícií do nehnuteľností počas ich výstavby súlade IAS 40; a redukcia obmedzení týkajúcich sa spôsobu stanovenia reálnej hodnoty biologického majetku podľa IAS 41. Ďalšie zmeny a doplnenia štandardov IAS 8, IAS 10, IAS 18, IAS 20, IAS 29, IAS 34, IAS 40, IAS 41 a IFRS 7 predstavujú iba terminologické alebo redakčné zmeny, o ktorých je IASB presvedčená, že nebudú mať žiaden alebo iba minimálny vplyv na účtovníctvo. Uvedené novely boli schválené Európskou úniou dňa 23. januára 2009.

*Novela IFRS 7, Finančné nástroje: zverejnenie – skvalitnenie informácií zverejňovaných o finančných nástrojoch.* Rada IASB stanovila dátum účinnosti tejto novely na obdobie od 1. januára 2009. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

**c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2009 a ktoré Banka neaplikovala**

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky Banky k 31. marcu 2009 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

*Novela IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (novela z januára 2008 účinná pre ročné finančné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr).* Novelizovaný štandard IAS 27 bude vyžadovať, aby účtovné jednotky priradili celkový vykázaný zisk alebo stratu (vrátane zisku alebo straty zaúčtovanej mimo výkazu ziskov a strát) vlastníkom materskej spoločnosti a vlastníkom podielov bez kontrolného vplyvu (predtým označovaných ako menšinové podiely) aj v prípade, že v dôsledku toho bude zostatok podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu negatívny. Súčasný štandard vyžaduje, aby sa straty presahujúce podiel na vlastnom imaní alokovali na vlastníkov materskej spoločnosti, s výnimkou prípadov, keď majú vlastníci podielov bez kontrolného vplyvu záväznú povinnosť a sú schopní uskutočniť ďalšiu investíciu na pokrytie straty. Novelizovaný štandard ďalej uvádza, že zmeny vlastníckych podielov materskej spoločnosti v dcérskych spoločnostiach, v dôsledku ktorých nedôjde ku strate kontroly, sa musia zaúčtovať ako transakcie vo vlastnom imaní. Takisto špecifikuje spôsob stanovenia ziskov a strát zo straty kontroly v dcérskej spoločnosti. K dátumu straty kontroly sa investície ponechané v bývalej dcérskej spoločnosti musia oceniť v ich reálnej hodnote. Súčasný štandard vyžaduje, aby sa účtovná hodnota investície ponechanej v dcérskej spoločnosti považovala za obstarávaciu cenu v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a ocenenie. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 27 ešte nebol schválený Európskou úniou.

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

Namiesto toho sa goodwill k dátumu obstarania ocení vo výške rozdielu medzi reálnou hodnotou investície držanej ku dňu akvizície, obstarávacej ceny a nadobudnutých čistých aktív. Náklady súvisiace s akvizíciou sa budú účtovať oddelene od podnikovej kombinácie a vykážu sa ako náklad a nie ako súčasť goodwillu. Nadobúdateľ bude musieť k dátumu akvizície zaúčtovať podmienený záväzok z obstarania iného podniku. Zmeny hodnoty tohto záväzku po dátume nadobudnutia sa vykážu v súlade s príslušnými platnými IFRS štandardmi, a nie ako úprava goodwillu ako je to doteraz. Rozšírila sa požiadavka na zverejnenia, ktoré sa vyžadujú v súvislosti s podmienenou úhradou.

Novelizovaný IFRS 3 sa bude vzťahovať aj na podnikové kombinácie, ktoré majú podobu svojpomocných družstiev a na podnikové kombinácie len na základe zmluvného vzťahu. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 3 ešte nebol schválený Európskou úniou.

*IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná pre prvú účtovnú závierku zostavenú v súlade s IFRS za obdobie začínajúce dňa 1. júla 2009 alebo neskôr).* Novelizovaný štandard IFRS 1 zachoval obsah predchádzajúcej verzie pri zmenenej forme a štruktúre jeho prezentácie s cieľom zlepšiť jeho zrozumiteľnosť a adaptovateľnosť na budúce zmeny. Novelizovaný štandard nemá vplyv na účtovnú závierku Banky. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

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

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

*IFRIC 18, Prevod majetku od zákazníkov (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr).* Interpretácia vysvetľuje účtovanie o prevode majetku zákazníkov na účtovnú jednotku, konkrétne podmienky za akých je splnená definícia majetku, kedy je o prevedenom majetku nutné účtovať a čo predstavuje jeho obstarávaciu cenu. Interpretácia tiež vysvetľuje identifikovanie samostatne poskytovaných služieb (jedna alebo viacero služieb výmenou za prevedený majetok), účtovanie o výnosoch ako aj účtovanie transferu peňažných prostriedkov od zákazníkov. Uvedená interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou a neočakáva sa, že by mala vplyv na účtovnú závierku Banky.

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

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

### (3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

#### a) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

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

#### b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

#### c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Banka pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

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

#### d) Prepočet cudzej meny

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

#### e) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery<sup>1</sup>. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe Banky.

---

<sup>1</sup> v angličtine „amortised cost“

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

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

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

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky Banka posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty<sup>2</sup> majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

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

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

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

Individuálne opravné položky tvorí Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným úverom, ktoré sú v omeškaní so splácaním viac než 90 dní alebo sú vymáhané. Za individuálne významné úvery Banka považuje úvery poskytnuté na financovanie veľkých stavebných projektov a stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka.

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

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

---

<sup>2</sup> z anglického "loss event"

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

**g) Cenné papiere**

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

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj,
- cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát<sup>3</sup>.

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

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

*Cenné papiere určené na predaj* sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže vo vlastnom imaní. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však účtované ako výnosy vo výkaze ziskov a strát.

V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

*Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát*, sú finančným majetkom, ktorý Banka nadobudla s úmyslom ich ďalšieho predaja resp. s cieľom dosiahnutia zisku z krátkodobých pohybov cien v krátkodobom investičnom horizonte, ktorý je maximálne šesť mesiacov. Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, sa vykazujú v reálnej hodnote k dátumu ich nadobudnutia a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu k súvahovému dňu. Banka v tomto portfóliu nevykazuje žiadne cenné papiere.

Obchody s cennými papiermi Banka účtuje odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody Banky s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

---

<sup>3</sup> z anglického „securities at fair value through profit or loss“

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

1. úroveň: kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch platné pre rovnaké aktíva či záväzky,
2. úroveň: iné vstupy než kótované ceny zahrnuté do prvej úrovne, ktoré je pre aktívum či záväzok možné zistiť a to priamo (t.zn. ceny samotné), alebo nepriamo (t.zn. sumy z cien odvodené),
3. úroveň: vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nevychádzajú zo zistiteľných trhových údajov (nezistiteľné vstupy).

#### h) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

#### i) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v tejto individuálnej účtovnej zvierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Opravné položky by boli tvorené na základe metódy súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov.

#### j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	6, 8, 12
stroje a zariadenia	2,4, 5, 8, 12, 20
hardware, hardware obstaraný formou finančného leasingu	4, 8
inventár	2,4, 5, 6,8, 20,
nábytok	8,10
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa dĺžky trvania nájomnej zmluvy
Nehmotný majetok:	
softvér, oceníteľné práva	5, 10,20 *

\* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Banka odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku prehodnocuje ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, Banka odhaduje jeho hodnotu ako vyššiu z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty ziskateľnej jeho používaním. Banka tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

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

#### **k) Investície v nehnuteľnostiach**

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

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

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórie majetku.

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

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

#### **l) Leasing**

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

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

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

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

#### **m) Zásoby**

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



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

**n) Závazky voči bankám**

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

**o) Závazky z emitovaných dlhopisov**

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

**p) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom**

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

**q) Rezervy**

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

**r) Zamestnanecké požitky**

*a) Krátkodobé zamestnanecké požitky*

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

*b) Dlhodobé zamestnanecké požitky*

*ba) Požitky po ukončení zamestnania*

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### *bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky*

Medzi ostatné dlhodobé záväzky Banky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

**s) Vlastné imanie**

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

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

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

*Ostatné fondy.* Banka v rámci ostatných fondov vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a v roku 2007 vykazovala aj Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom a bol v roku 2008 dočerpaný.

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

Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam spoločne s týmito aktívami a pasívami.

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

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

**u) Účtovanie poplatkov a provízií**

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

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

**v) Zdaňovanie**

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

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

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

**x) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami**

Banka vykonáva administráciu provízií vyplácaných sprostredkovateľom za uzatvorené zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení pre spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Banka účtuje o výnose vo výške provízie, ktorá jej za poskytnutú službu prislúcha, v období, v ktorom službu poskytla.

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

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

**y) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku**

Banka k súvahovému dňu skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, Banka odhadne ich spätné ziskateľnú hodnotu. Spätne ziskateľná hodnota<sup>4</sup> predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania<sup>5</sup>. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné ziskateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

**z) Vložené deriváty**

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

**aa) Prechod na menu euro**

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

**(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA**

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

**a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok**

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

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

---

<sup>4</sup> z anglického „recoverable amount“

<sup>5</sup> z anglického „value in use“

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

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole by opravné položky vzrástli o 592 tis. EUR (+ 1,3 %) (k 31. decembru 2008: o 558 tis. EUR alebo + 1,4 % a k 1. januáru 2008: o 629 tis. EUR alebo + 1,8 %).

**b) Cenné papiere držané do splatnosti**

Banka klasifikuje kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 3 986 tis. EUR (k 31. decembru 2008: o 2 634 tis. EUR a k 1. januáru 2008: o 2 891 tis. EUR).

**c) Úrokový bonus**

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

Základňou pre výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30%, 40% alebo 50% z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2007. Pre zmluvy uzavreté v roku 2007 je maximálny bonus vo výške 12% z nasporenej sumy s tým, že bude pripísaný po stanovenej minimálnej dobe sporenia a pri vzdaní sa nároku na stavebný úver už pri uzatváraní zmluvy.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 48% do 90% na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší/nížší o 10% ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2009 by bol nižší/vyšší o 1 550 tis. EUR (2008: o 838 tis. EUR).

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

**d) Rezervy**

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poisťným matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (24) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

**e) Odložený daňový záväzok z opravných položiek k pohľadávkam**

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, *Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie*, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona bude Banka musieť zdaňovať počas rokov 2008 a 2009 významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovať nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že novela zákona bude celkovo daňovo neutrálna, pretože budúci zdaniteľný príjem bude vyrovnaný budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky, aj keď pravdepodobne v iných účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej zvierke nezaúčtovala odložený daňový záväzok k opravným položkám.

**f) Volatilita na finančných trhoch**

V roku 2007 došlo v Spojených štátoch amerických k významnému nárastu vymáhaných hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou. Negatívne dopady sa rozšírili mimo trhu hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou a dotkli sa globálnych investorov, ktorí boli nútení prehodnotiť riziká, ktorým sa vystavovali, čo spôsobilo zvýšenie volatility a zníženie likvidity na finančných trhoch s dlhopismi, akciami a finančnými derivátmi. Takto vzniknutá finančná kríza sa v roku 2008 premietla aj do reálnej ekonomiky v medzinárodnom meradle, pričom došlo aj k významnému spomaleniu ekonomického rastu v Slovenskej republike.

Stavebné sporenie si vyžaduje dostatočne dlhú počiatočnú dobu sporenia na financovanie stavebných úverov a vedenie Banky je presvedčené, že produkt stavebného sporenia je atraktívnym aj v čase prehlbujúcej sa finančnej krízy a spomaľujúceho sa ekonomického rastu krajiny, čoho dôkazom je nárast úsporných vkladov klientov v roku 2008 a v prvom štvrtroku 2009. Zhoršená situácia na finančných trhoch môže ovplyvniť možnosti Banky financovať iné produkty a ovplyvniť hodnotu jej úverového portfólia. V súlade s IFRS, pokles reálnej hodnoty finančného majetku pod jeho historickú hodnotu zistenú metódou efektívnej úrokovej miery v dôsledku nárastu bezrizikovej úrokovej miery vo všeobecnosti nie je dôvodom pre účtovanie o znížení hodnoty. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

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

**g) Náklady na úpravu existujúcich systémov z dôvodu zavedenia eura**

Banka zaúčtovala náklady na úpravu existujúcich informačných systémov z dôvodu zavedenia eura do výsledku hospodárenia v čase ich vzniku, t.j. v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia (roky 2006 až 2009), pretože podľa paragrafu 20 v IAS 38, *Nehmotný majetok*, náklady vynaložené na udržanie toku ekonomických úžitkov z existujúceho nehmotného majetku sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát. Banka neočakáva merateľné dodatočné príjmy z dôvodu zavedenia eura v Slovenskej republike od 1. januára 2009.

**(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH**

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

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

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

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	33 860	-	-	33 860	33 860
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	51 868	51 868	51 868
Pohľadávky voči bankám	80 604	-	-	80 604	80 604
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	75 169	-	75 169	79 155
Stavebné úvery	382 612	-	-	382 612	372 920
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	9 632	-	-	9 632	9 527
Medziúvery	1 271 773	-	-	1 271 773	1 324 749
Ostatné úvery	493	-	-	493	429
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod (8) poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 522	-	-	1 522	1 522
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 780 496</b>	<b>75 169</b>	<b>52 017</b>	<b>1 907 682</b>	<b>1 954 634</b>
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	7 163	-	7 163	7 163
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 820	-	33 820	32 825
Úsporné vklady klientov	-	1 630 628	-	1 630 628	1 639 074
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 566	-	6 566	6 566
Ostatné finančné záväzky	-	4 396	-	4 396	4 396
Úverové prísluby	-	-	71 713	71 713	179
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 682 573</b>	<b>71 713</b>	<b>1 754 286</b>	<b>1 690 203</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	101 417	-	-	101 417	101 417
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	51 960	51 960	51 960
Pohľadávky voči bankám	775	-	-	775	775
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	76 508	-	76 508	79 144
Stavebné úvery	384 442	-	-	384 442	359 147
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	9 602	-	-	9 602	9 380
Medziúvery	1 263 109	-	-	1 263 109	1 293 880
Ostatné úvery	556	-	-	556	514
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod (8) poznámok
Ostatné finančné aktíva	819	-	-	819	819
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 760 720</b>	<b>76 508</b>	<b>52 109</b>	<b>1 889 337</b>	<b>1 897 036</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	4 251	-	4 251	4 251
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 403	-	33 403	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 622 873	-	1 622 873	1 600 051
Ostatné záväzky voči klientom	-	3 340	-	3 340	3 340
Ostatné finančné záväzky	-	3 934	-	3 934	3 934
Úverové prísluby	-	-	81 856	81 856	205
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 667 801</b>	<b>81 856</b>	<b>1 749 657</b>	<b>1 644 199</b>



ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	91 862	-	-	91 862	91 960
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	51 145	51 145	51 145
Pohľadávky voči bankám	19 068	-	-	19 068	19 068
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	77 029	-	77 029	79 920
Stavebné úvery	390 543	-	-	390 543	379 692
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	6 805	-	-	6 805	6 778
Medziúvery	1 118 182	-	-	1 118 182	1 124 513
Ostatné úvery	530	-	-	530	500
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod (8) poznámok
Ostatné finančné aktíva	782	-	-	782	782
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 627 772</b>	<b>77 029</b>	<b>51 294</b>	<b>1 756 095</b>	<b>1 754 358</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	13 896	-	13 896	13 896
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 380	-	33 380	33 294
Úsporné vklady klientov	-	1 464 108	-	1 464 108	1 480 917
Ostatné záväzky voči klientom	-	10 525	-	10 525	10 525
Ostatné finančné záväzky	-	6 088	-	6 088	6 088
Úverové prísluby	-	-	81 622	81 622	204
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 527 997</b>	<b>81 622</b>	<b>1 609 619</b>	<b>1 544 924</b>

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv schválených Bankou. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (43) poznámok.

**(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA**

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Pokladničná hotovosť	13	11	17
Povinné minimálne rezervy v NBS	-	3 613	21 563
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	-	97 793	57 695
Termínované vklady v NBS	33 847	-	-
Pokladničné poukážky NBS	-	-	12 587
<b>Spolu</b>	<b>33 860</b>	<b>101 417</b>	<b>91 862</b>

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

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

**(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ**

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

**a) Štátne dlhopisy**

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Banky k 31. marcu 2009 predstavovala 51 868 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 51 960 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 51 145 tis. EUR).

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

**b) Akcie**

Banka k 31. marcu 2009 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a.s v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a.s. k 31. marcu 2009 predstavuje 2,180% % (k 31. decembru 2008: 2,180% a k 1. januáru 2008: 2,149 %). Akcie RVS, a.s. sú ocenené obstarávacou cenou vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS prípadne možno realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, tak ako sa to stalo v roku 2005.

**(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM**

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách v nasledovnom členení (v tis. EUR):

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Bežné účty	495	705	1 580
Termínované vklady	80 109	70	13 398
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	-	4 090
<b>Spolu</b>	<b>80 604</b>	<b>775</b>	<b>19 068</b>

Všetky termínované vklady, ktoré má Banka uložené v iných bankách, majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

**(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI**

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Štátne dlhopisy	75 169	76 508	77 029
<b>Spolu</b>	<b>75 169</b>	<b>76 508</b>	<b>77 029</b>

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

**(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM**

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Stavebné úvery	385 771	387 333	394 284
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	9 632	9 603	6 805
Medziúvery	1 313 947	1 300 327	1 149 111
Ostatné úvery	496	556	531
<b>Spolu brutto</b>	<b>1 709 846</b>	<b>1 697 819</b>	<b>1 550 731</b>
Opravné položky k úverom	-45 336	-40 110	-34 671
<b>Spolu netto</b>	<b>1 664 510</b>	<b>1 657 709</b>	<b>1 516 060</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. marcu 2009 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2009	-2 891	-37 218	-1	-40 110
Tvorba opravných položiek	-242	-4 186	-2	-4 430
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	30	264	-	294
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom	-121	-2 173	-	-2 294
Úroky k znehodnoteným úverom	65	1 139	-	1 204
<b>K 31. marcu 2009</b>	<b>-3 159</b>	<b>-42 174</b>	<b>-3</b>	<b>-45 336</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2008 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januára 2008	-3 741	-30 929	-1	-34 671
Tvorba opravných položiek	-405	-11 336	-	-11 741
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	491	1 924	-	2 415
Použitie opravných položiek v prípade odpisu resp. postúpenia úverov	1 020	6 667	-	7 687
Opravná položka k úrokom zo znehodnotených úverov	-512	-7 381	-	-7 893
Úroky zo znehodnotených úverov	256	3 837	-	4 093
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>-2 891</b>	<b>-37 218</b>	<b>-1</b>	<b>-40 110</b>

(12) **PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM**

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s.r.o.	20	20	1
<b>Spolu</b>	<b>3 383</b>	<b>3 383</b>	<b>3 364</b>

a) **DomBytGLOBAL, spol. s r.o.**

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

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

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

b) **DomBytDevelopment, s.r.o.**

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

V zmysle zákona o bankách predstavuje spoločnosť DBD podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 31. marcu 2009 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. marcu 2009 má 40% hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60% hlasovacích práv má DBG.

## (13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) v tis. EUR:

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Nehnutel'nosti <sup>1</sup>	Stroje a zariadenia <sup>2</sup>	Inventár <sup>3</sup>	Dopravné prostriedky	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. január 2008	33 282	20 881	5 794	882	60 839
Prírastky	226	2 356	224	252	3 058
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1 175	-	-	-	-1 175
Úbytky	-395	-960	-447	-289	-2 091
31. december 2008	31 938	22 277	5 571	845	60 631
<b>Oprávky</b>					
1. január 2008	-7 383	-16 836	-4 880	-441	-29 540
Odpisy	-769	-1 509	-164	-150	-2 592
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	307	-	-	-	307
Úbytky	394	959	443	237	2 033
31. december 2008	-7 451	-17 386	-4 601	-354	-29 792
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2008	-	139	-	-	139
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2008	-	36	-	-	36
<b>Čistá účtovná hodnota</b>					
1. január 2008	25 899	4 184	914	441	31 438
<b>31. december 2008</b>	<b>24 487</b>	<b>4 927</b>	<b>970</b>	<b>491</b>	<b>30 875</b>
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. január 2009	31 938	22 277	5 571	845	60 631
Prírastky	-	736	20	-	756
Preúčtovania	211	-	-	-	211
Úbytky	-	-515	-34	-24	-573
31. marec 2009	32 149	22 498	5 557	821	61 025
<b>Oprávky</b>					
1. január 2009	-7 451	-17 386	-4 601	-354	-29 792
Odpisy	-189	-363	-40	-34	-626
Prevody z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-24	-	-	-	-24
Úbytky a prevody	-	511	34	20	565
31. marec 2009	-7 664	-17 238	-4 607	-368	-29 877
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2009	-	36	-	-	36
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu 2009	2	88	2	-	92
<b>Čistá účtovná hodnota</b>					
1. január 2009	24 487	4 927	970	491	30 875
<b>31. marec 2009</b>	<b>24 487</b>	<b>5 348</b>	<b>952</b>	<b>453</b>	<b>31 240</b>

<sup>1</sup>Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky<sup>2</sup>Technické zariadenia, kancelárska technika, hardware, komunikačné prostriedky<sup>3</sup>Umelecké diela, nábytok, inventár

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

	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	36	139
Obstaranie	811	2 959
Zaradenie do užívania	-755	-3 059
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-3
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>92</b>	<b>36</b>

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa:

- a) poistenie pre prípad poškodenia:
- požiarom, úderom blesku a výbuchom,
  - víchrícou a krupobitím,
  - povodňou, záplavou, zemetrasením, výbuchom sopky, zosuvom pôdy, lavínou a ťarchou snehu,
  - nárazom cestného alebo koľajového vozidla, dymom, nárazovou vlnou pri prelete nadzvukových lietadiel,
  - vytopeníu vodou z vodovodných zariadení,
  - krádežou, lúpežou, vandalským činom,
  - pádom stromov a iných predmetov,
  - spätným vystúpením odpadovej vody z kanalizačného potrubia,
  - privalovým dažďom,
- b) poistenie elektroniky,
- c) poistenie zodpovednosti za škodu.

Dlhodobý (hmotný) majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 74 147 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 74 171 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 81 470 tis. EUR), pričom v prvom štvrtroku 2009 Banka zaplatila poistné vo výške 28 tis. EUR (2008: 32 tis. EUR).

**(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH**

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach (v tis. EUR):

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH	Budovy	Pozemky	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2008	914	157	1 071
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	2	-	2
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1 112	63	1 175
31. december 2008	2 028	220	2 248
<b>Oprávky</b>			
1. január 2008	-223	-	-223
Odpisy	-32	-	-32
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-307	-	-307
31. december 2008	-562	-	-562
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2008	-	-	-
Tvorba opravnej položky	-427	-	-427
31. december 2008	-427	-	-427
<b>Čistá účtovná hodnota</b>			
1. január 2008	691	157	848
<b>31. december 2008</b>	<b>1 039</b>	<b>220</b>	<b>1 259</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2009	2 028	220	2 248
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom (zmena podmienok)	-162	-49	-211
31. marec 2009	1 866	171	2 037
<b>Oprávky</b>			
1. január 2009	-562	-	-562
Odpisy	-8	-	-8
Prevody z dôvodu zmeny plochy na prenájom	24	-	24
31. marec 2009	-546	-	-546
<b>Opravné položky</b>			
1. január 2009	-427	-	-427
31. marec 2009	-427	-	-427
<b>Čistá účtovná hodnota</b>			
1. január 2009	1 039	220	1 259
<b>31. marec 2009</b>	<b>893</b>	<b>171</b>	<b>1 064</b>

V prvom štvrtroku 2009 Banka prehodnotila využitie prenajímateľnej plochy, na základe čoho bola znížená celková účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2009 výšku 1 203 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 1 398 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 797 tis. EUR).

**(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK**

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM) (v tis. EUR):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	Obstaraný softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2008	20 565	446	21 011
Prírastky	2 510	2	2 512
Úbytky	-	-36	-36
31. december 2008	23 075	412	23 487
<b>Oprávky</b>			
1. január 2008	-13 712	-342	-14 054
Odpisy	-1 061	-37	-1 098
Úbytky	-	36	36
31. december 2008	-14 773	-343	-15 116
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2008	1 680	-	1 680
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2008	1 917	6	1 923
<b>Čistá účtovná hodnota</b>			
1. január 2008	8 533	104	8 637
<b>31. december 2008</b>	<b>10 219</b>	<b>75</b>	<b>10 294</b>
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. január 2009	23 075	412	23 487
Prírastky	65	5	70
31. marec 2009	23 140	417	23 557
<b>Oprávky</b>			
1. január 2009	-14 773	-343	-15 116
Odpisy	-274	-8	-282
31. marec 2009	-15 047	-351	-15 398
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2009	1 917	6	1 923
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu 2009	1 877	1	1 878
<b>Čistá účtovná hodnota</b>			
1. január 2009	10 219	75	10 294
<b>31. marec 2009</b>	<b>9 970</b>	<b>67</b>	<b>10 037</b>

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

	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	1 923	1 680
Obstaranie	26	2 744
Zaradenie do užívania	-71	-2 511
Preúčtovania	-	10
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>1 878</b>	<b>1 923</b>



**(16) DAŇOVÉ POHLADÁVKY**

DAŇOVÉ POHLADÁVKY (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Poskytnuté preddavky na daň z príjmov právnických osôb	1 984	-	453
<b>Spolu</b>	<b>1 984</b>	<b>-</b>	<b>453</b>

**(17) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA**

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	20	20	17
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	6 926	4 327	-
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach	81	81	-
Nevyplatené provízie	-	-	3
Cenné papiere určené na predaj	-	-	90
Výdavky budúcich období	77	461	4
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 117	2 753	2 156
<b>Spolu</b>	<b>10 221</b>	<b>7 642</b>	<b>2 270</b>

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-1 968	-1 928	-1 736
Cenné papiere určené na predaj	-267	-22	-
Neprijaté sankčné úroky	-2	-2	-
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-3	-3	-3
Rezervy	-	-	-655
<b>Spolu</b>	<b>-2 240</b>	<b>-1 955</b>	<b>-2 394</b>

<b>Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto</b>	<b>7 981</b>	<b>5 687</b>	<b>-124</b>
---	--------------	--------------	-------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	5 687	-124
Odložená daň vo výkaze ziskov a strát	2 540	5 922
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-246	-111
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>7 981</b>	<b>5 687</b>

Odložená daňová pohľadávka vo výške 7 981 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 5 687 tis. EUR) vzniká na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na provízie pre sprostredkovateľov, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady. Na základe novely Zákona o dani z príjmov účinnej od 1. januára 2008 Banka účtuje o odloženej daňovej pohľadávke k opravným položkám k pohľadávkam z úverov. Banka predpokladá daňový odpis, resp. odpredaj pohľadávok viac ako 1 080 dní po lehote splatnosti. Vid' bod (4) poznámok.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (38) - Daň z príjmov.

**(18) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	2 899	1 573	1 420
Rôzni dlžníci	208	209	240
<b>Spolu</b>	<b>3 107</b>	<b>1 782</b>	<b>1 660</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 475	-856	-787
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-110	-107	-91
<b>Spolu netto</b>	<b>1 522</b>	<b>819</b>	<b>782</b>

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	-856	-787
Tvorba opravných položiek	-619	-118
Použitie opravných položiek	-	49
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>-1 475</b>	<b>-856</b>

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	-107	-91
Tvorba opravných položiek	-4	-18
Použitie opravných položiek	1	2
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>-110</b>	<b>-107</b>

**(19) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA**

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Zásoby	85	397	586
Poskytnuté prevádzkové preddavky	603	514	647
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	5	9	10
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	6 949	6 866	6 009
Náklady a príjmy budúcich období	928	408	362
<b>Spolu netto</b>	<b>8 570</b>	<b>8 194</b>	<b>7 614</b>

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. marcu 2009 predstavuje sumu 88 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 112 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 115 tis. EUR).

**(20) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM**

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Do 3 mesiacov	4 000	996	4 076
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	3 163	3 255	9 820
<b>Spolu</b>	<b>7 163</b>	<b>4 251</b>	<b>13 896</b>

**(21) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV**

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

**(22) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV**

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Úsporné vklady bez prislúchajúceho medziúveru:			
- úsporné vklady fyzických osôb	1 318 365	1 318 179	1 200 363
- úsporné vklady právnických osôb	14 923	15 177	10 018
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	6 335	5 698	3 840
Úsporné vklady s prislúchajúcim medziúverom:			
- úsporné vklady fyzických osôb	258 184	252 767	226 284
- úsporné vklady právnických osôb	25 895	25 197	19 024
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	14 649	14 882	12 663
Úrokový bonus	13 261	11 553	8 419
<b>Spolu</b>	<b>1 630 628</b>	<b>1 622 873</b>	<b>1 464 108</b>

**(23) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	34	-	3 711
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	3 499	-	2 650
Iné záväzky voči klientom	3 033	3 340	4 164
<b>Spolu</b>	<b>6 566</b>	<b>3 340</b>	<b>10 525</b>

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia akceptovali pridelenie cieľovej sumy stavebného sporenia a nasporené prostriedky na týchto zmluvách im budú vyplatené.

**(24) REZERVY**

Banka má k 31. marcu 2009 vytvorené nasledovné rezervy v tis. EUR:

REZERVY	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Rezerva na súdne spory	104	90	167
Rezerva na záväzky z Extra istoty	887	1 029	806
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 707	1 256	1 130
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	840	697	889
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	263	257	198
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	489	394	363
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	6 411	6 169	5 511
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	544	449	390
<b>Spolu</b>	<b>11 245</b>	<b>10 341</b>	<b>9 454</b>

**a) Rezervy v súlade s IAS 37 – Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva****Rezerva na súdne spory**

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

**Stav a pohyb rezervy na súdne spory v prvom štvrtroku 2009 (v tis. EUR)**

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2009	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. marcu 2009
Rezerva na súdne spory	90	14	-	-	104
<b>Spolu</b>	<b>90</b>	<b>14</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>104</b>

**Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2008 (v tis. EUR)**

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2008
Rezerva na súdne spory	167	-	-51	-26	90
<b>Spolu</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>-51</b>	<b>-26</b>	<b>90</b>

**b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy****Rezerva na záväzky z Extra istoty pri tarife Junior Extra**

V zmysle Podmienok plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife Junior Extra tvorí Banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré jej vzniknú z titulu plnenia Extra istoty. (Program Extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife Junior Extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.)

Základňou pre výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou Junior Extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa, jednak stav zmlúv s tarifou Junior Extra, z ktorých banka odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 9 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu Extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou Junior Extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu Extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plenie Extra istoty k 1. januáru 2009 je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poisťno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

#### Stav a pohyb rezervy na záväzky z Extra istoty v prvom štvrtroku 2009 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2009	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. marcu 2009
Rezerva na záväzky z Extra istoty	1 029	9	-21	-130	887
<b>Spolu</b>	<b>1 029</b>	<b>9</b>	<b>-21</b>	<b>-130</b>	<b>887</b>

#### Stav a pohyb rezervy na záväzky z Extra istoty v roku 2008 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2008
Rezerva na záväzky z Extra istoty	806	302	-79	-	1 029
<b>Spolu</b>	<b>806</b>	<b>302</b>	<b>-79</b>	<b>-</b>	<b>1 029</b>

#### c) Ostatné rezervy

##### *Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov*

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

##### *Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete*

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

##### *Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku*

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

##### *Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov*

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

**Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky**

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

**Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách**

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

**(25) DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – SPLATNÁ DAŇ Z PRÍJMOV**

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Splatná daň z príjmov právnických osôb:	3 166	4 641	-
<b>Spolu</b>	<b>3 166</b>	<b>4 641</b>	<b>-</b>

**(26) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY**

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Rôzni veritelia, z toho:	4 396	3 934	6 088
- záväzky po lehote splatnosti	12	36	27
<b>Spolu</b>	<b>4 396</b>	<b>3 934</b>	<b>6 088</b>

V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. marcu 2009 vo výške 1 709 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 3 007 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 3 315 tis. EUR).

**(27) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY**

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Zúčtovanie so zamestnancami	373	361	418
Sociálny fond z miezd a zo zisku	69	74	119
Prijaté prevádzkové preddavky	2	2	107
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	249	8 111	6 506
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	276	268	250
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	12 958	3 560	2 944
<b>Spolu</b>	<b>13 927</b>	<b>12 376</b>	<b>10 344</b>

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

Najvýznamnejšiu časť položky „Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období“ predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 12 236 tis. EUR.

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	74	119
Tvorba sociálneho fondu	52	142
Použitie sociálneho fondu	-57	-187
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>69</b>	<b>74</b>

## (28) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2009 (rovnako ako k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

PRECENENIE CENNÝCH PAPIEROV NA PREDAJ (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008
K 1. januáru	92	-383
Zisk/(strata) zo zmien reálnej hodnoty	1 293	587
Odložená daň	-245	-112
<b>K 31. marcu/decembru</b>	<b>1 140</b>	<b>92</b>

## (29) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
<b>Úrokové výnosy</b>		
- z úverov klientom	26 646	24 600
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	296	134
- z úverov poskytnutých NBS	77	706
- z pokladničných poukázok NBS	-	196
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 096	1 105
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	535	533
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>28 650</b>	<b>27 274</b>
<b>Úrokové náklady</b>		
- z úsporných vkladov	-12 456	-12 013
- z termínovaných vkladov iných bánk	-32	-126
- z emitovaných dlhopisov	-417	-416
- z leasingu	-32	-
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>-12 937</b>	<b>-12 555</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>15 713</b>	<b>14 719</b>

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Úroky z medziúverov	21 726	19 470
Úroky zo stavebných úverov	4 803	5 020
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	112	104
Úroky z úverov zamestnancom	5	6
<b>Spolu</b>	<b>26 646</b>	<b>24 600</b>

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v prvom štvrtroku 2009 výšku 1 204 tis. EUR (2008: 949 tis. EUR).

## (30) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Výnosy z poplatkov:		
- sporenia	3 697	3 850
- stavebného úveru	729	977
- stavebného úveru financovaného mimo zdrojov stavebného sporenia	1	2
- medziúveru	975	924
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>5 402</b>	<b>5 753</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>-234</b>	<b>-300</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>5 168</b>	<b>5 453</b>

## (31) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Nájomné	-607	-678
Audit, poradenské a konzultačné služby	-29	-14
Ostatné nakupované služby	-3 099	-3 826
<b>Spolu</b>	<b>-3 735</b>	<b>-4 518</b>

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ za prvý štvrťrok 2009 tvoria náklady na odbyt a marketing vo výške 1 545 tis. EUR (2008: 2 189 tis. EUR).

## (32) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Mzdové náklady, z toho:	-1 782	-1 715
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-27	-26
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-592	-559
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-263	-250
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-287	-231
Programy so stanovenými príspevkami – doplnkové dôchodkové sporenie	-31	-30
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-210	-201
<b>Spolu</b>	<b>-2 902</b>	<b>-2 736</b>

## (33) ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A INVESTÍCIÍ V NEHNUTEĽNOSTIACH

ODPISY (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Odpisy hmotného majetku	-626	-799
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-8	-8
Odpisy nehmotného majetku	-282	-265
<b>Spolu</b>	<b>-916</b>	<b>-1 072</b>



**(34) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY**

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Kurzové straty	-7	-9
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-790	-701
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-301	-357
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-114	-88
Vklady extra istota	121	-116
Iné prevádzkové náklady	-106	-46
<b>Spolu</b>	<b>-1 197</b>	<b>-1 317</b>

**(35) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY**

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Kurzové zisky	-	3
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	1
Výnosy z nájomného	64	59
Iné prevádzkové výnosy	282	88
<b>Spolu</b>	<b>346</b>	<b>151</b>

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ za prvý štvrťrok 2009 tvorí úrazové poistenie klientov-bonifikácia vo výške 180 tis. EUR (2008: nula EUR).

**(36) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHĽADÁVOK Z ÚVEROV, STRATY Z ICH POSTÚPENIA**

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-242	-4 187	-2	-4 431
Rozpustenie opravných položiek	30	264	-	294
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-212</b>	<b>-3 923</b>	<b>-2</b>	<b>-4 137</b>

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. MARCU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-151	-4 387	-	-4 538
Rozpustenie opravných položiek	98	1 443	-	1 541
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-1
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-54</b>	<b>-2 944</b>	<b>-</b>	<b>-2 998</b>

**(37) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM, ODPIS INÝCH FINANČNÝCH AKTÍV**

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan - mar 2009	jan – mar 2008
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-170	-184
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-4	-4
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	1	-
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-124	-93
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	35	-
<b>Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu</b>	<b>-262</b>	<b>-281</b>

**(38) DAŇ Z PRÍJMOV**

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

DAŇ Z PRÍJMOV	jan - mar 2009	jan – mar 2008
Daň z príjmov splatná	-4 186	-3 303
Daň z príjmov odložená	2 540	582
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>-1 646</b>	<b>-2 721</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2009, aj v rokoch 2008 a 2007 je stanovená vo výške 19%.

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2003 až 2008 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

**(39) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov za prvý štvrtok 2009 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan - mar 2009	jan – mar 2008
Pokladničná hotovosť	13	11
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	-	908
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	76 144
Bežné účty	495	558
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	113 920	123
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-4 000	-14 645
Pokladničné poukážky NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	19 721
<b>Spolu</b>	<b>110 428</b>	<b>82 820</b>

**(40) OPERATÍVNY LEASING**

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

OPERATÍVNY LEASING	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Do 1 roku	252	1 565
1 až 5 rokov	79	331
<b>Spolu</b>	<b>331</b>	<b>1 896</b>

Banka je nájomcom podľa zmlúv o operatívnom leasingu, predmetom ktorých je nájom ťahača s prívesom, prenájom platobných terminálov a prenájom mobilných kompletov.

**(41) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY****Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru**

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

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

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 192	7 934	7 110
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-593	-583	-484
<b>Spolu</b>	<b>7 599</b>	<b>7 351</b>	<b>6 626</b>
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-925	-925	-917
<b>Celkom rezerva v súvahe</b>	<b>6 674</b>	<b>6 426</b>	<b>5 709</b>

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

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Náklady na bežné služby	153	142
Úrokové náklady	116	89
Náklady na služby minulých období	7	-
Amortizácia nevykázaných strát	1	-
<b>Náklady spolu</b>	<b>277</b>	<b>231</b>
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-54	-62
<b>Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch</b>	<b>223</b>	<b>169</b>

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

	mar 2009	dec 2008
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	7 934	7 110
Náklady na bežné služby	153	603
Úrokové náklady	116	376
Náklady na služby minulých období	7	-
Amortizácia nevykázaných strát	1	-
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	26	105
Vyplatené dôchodky	-45	-260
<b>Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu/decembru</b>	<b>8 192</b>	<b>7 934</b>

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru:

	mar 2009	dec 2008
Diskontná sadzba	5,80%	5,25%
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	3,80%	3,00%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	3,80%	3,00%

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli za prvý štvrťrok 2009 nula EUR (2008: nula EUR). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 26 tis. EUR (2008: 105 tis. EUR).

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

	mar 2009	dec 2008
Pohľadávka voči poisťovniám k 1. januáru	6 866	6 009
Príspevky (platené poistné)	74	610
Vyplatené dôchodky	-45	-181
Výnos	54	428
<b>Pohľadávka voči poisťovniám k 31. marcu/decembru zaúčtovaná ako aktíva</b>	<b>6 949</b>	<b>6 866</b>
Aktíva plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	925	925
<b>Spolu</b>	<b>7 874</b>	<b>7 791</b>

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

	mar 2009	dec 2008
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	925	917
Príspevky (platené poistné)	-	32
Vyplatené dôchodky	-	-77
Výnos	-	53
<b>Nárok voči poisťovni k 31. marcu/decembru</b>	<b>925</b>	<b>925</b>

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

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

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

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

V prvom štvrtroku 2009 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 31 tis. EUR (2008: 30 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 33 tis. EUR (2008: 32 tis. EUR). V prvom štvrtroku 2009 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 263 tis. EUR (2008: 250 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 82 tis. EUR (2008: 77 tis. EUR).

#### (42) TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

##### a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- § Slovenská sporiteľňa, a.s.,
- § Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- § Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- § Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG

##### b) dcérske spoločnosti Banky

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

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

- § členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- § členovia dozornej rady,
- § riaditelia úsekov Banky,
- § členovia ostatných riadiacich výborov Banky.

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

##### a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Pohľadávky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 1,2 % (2008: 0,2 %)	27 125	106	99
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	4 597	4 693	3 722
Ostatné nefinančné aktíva	11	-	-
<b>Spolu</b>	<b>31 733</b>	<b>4 799</b>	<b>3 821</b>
<b>Pasíva</b>			
Závazky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,82 % (2008: 5,05 %)	3 163	850	10 861
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 340	14 163	15 956
Ostatné finančné záväzky	-	937	751
<b>Spolu</b>	<b>17 503</b>	<b>15 950</b>	<b>27 568</b>

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

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Úrokové náklady	-13	-50
Úrokové výnosy	8	-
Nakupované služby	-27	-7
Ostatné prevádzkové náklady	-	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	-	1
<b>Spolu</b>	<b>-32</b>	<b>-64</b>

#### b) Dcérske spoločnosti Banky

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

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 4,63 % (2008: 4,63%)	2 135	2 074	2 088
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	3 383	3 383	3 364
Ostatné finančné aktíva	-	-	1
<b>Spolu</b>	<b>5 518</b>	<b>5 457</b>	<b>5 453</b>
<b>Pasíva</b>			
Ostatné finančné záväzky	2	-	-
Ostatné nefinančné záväzky	-	-	1
<b>Spolu</b>	<b>2</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

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

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Úrokové výnosy	63	37
Nakupované služby	-3	-4
Ostatné prevádzkové výnosy	4	1
<b>Spolu</b>	<b>64</b>	<b>34</b>

## c) Kľúčoví členovia manažmentu

## ca) Členovia predstavenstva a bankoví riaditelia

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

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,39 % (2008: 3,39 %)	619	634	665
<b>Spolu</b>	<b>619</b>	<b>634</b>	<b>665</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,58 % (2008: 2,58 %)	267	266	121
<b>Spolu</b>	<b>267</b>	<b>266</b>	<b>121</b>

Požitky poskytnuté členom predstavenstva a bankovým riaditeľom vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-173	-156
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-2	-1
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-113	-109
<b>Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu</b>	<b>-288</b>	<b>-266</b>

## cb) Členovia dozornej rady Banky

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

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 4,65 % (2008: 4,63 %)	49	66	84
<b>Spolu</b>	<b>49</b>	<b>66</b>	<b>84</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,74 % (2008: 2,68 %)	184	199	128
<b>Spolu</b>	<b>184</b>	<b>199</b>	<b>128</b>

Požitky poskytnuté členom dozornej rady Banky vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-83	-82
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-1	-
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-6	-8
<b>Zamestnanecké požitky dozornej rade Banky spolu</b>	<b>-90</b>	<b>-90</b>

## cc) Riaditelia úsekov

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s riaditeľmi jednotlivých úsekov Banky (v tis. EUR):

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,21 % (2008: 3,12 %)	839	797	841
<b>Spolu</b>	<b>839</b>	<b>797</b>	<b>841</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,79 % (2008: 2,66%)	1 003	1 177	413
<b>Spolu</b>	<b>1 003</b>	<b>1 177</b>	<b>413</b>

Zamestnanecké požitky poskytnuté riaditeľom jednotlivých úsekov Banky vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-472	-480
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-4	-4
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-70	-48
<b>Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu</b>	<b>-546</b>	<b>-532</b>

## cd) Členovia ostatných riadiacich výborov

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

	mar 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,86 % (2008: 4,46 %)	25	26	41
<b>Spolu</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>41</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,58 % (2008: 2,77 %)	28	46	30
<b>Spolu</b>	<b>28</b>	<b>46</b>	<b>30</b>

Zamestnanecké požitky poskytnuté členom ostatných riadiacich výborov Banky vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - mar 2009	jan - mar 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-42	-37
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-1	-
<b>Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu</b>	<b>-43</b>	<b>-37</b>



#### **(43) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY**

Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom, Banka tvorí rezervu na súdne spory (viď bod (24) - Rezervy).

Banka identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s.r.o. v decembri 2007. Vedenie odhaduje možné nároky voči Banke z titulu nákladov na budúce externé právne zastupovanie v sume 50 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 50 tis. EUR a k 1. januáru 2008: nula EUR). Priamy súdny spor voči Banke nezačal do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky. Podmienky pre tvorbu rezervy nie sú v prípade budúcich nákladov na právne služby splnené, preto nebolo potrebné vytvoriť príslušnú rezervu a náklady na externé právne zastupovanie sa budú účtovať až v čase poskytnutia služby právnu firmou.

Banka tiež identifikovala možné riziko potenciálnych avšak zatiaľ nezačatých súdnych sporov voči Banke, ktorých hodnota je odhadnutá v rozsahu nula až 2 161 tis. EUR (k 31. decembru 2008: nula až 2 161 tis. EUR a k 1. januáru 2008: nula až 2 159 tis. EUR). Banka nepredpokladá, že dôjde k súdnym sporom a odlivu zdrojov Banky a preto na identifikované riziko rezervu netvorila.

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2009 úverové prísluby vo výške 71 713 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 81 856 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 81 623 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2009 dosiahnuť až 3 656 632 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 3 805 919 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 3 751 255 tis. EUR).

#### **(44) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO**

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

##### **a) Úrokové riziko**

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

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

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

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2009 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 0,3 mil. EUR (k 31. decembru 2008: o 1,5 mil. EUR a k 1. januáru 2008: o 1,4 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by k 31. marcu 2009 vzrástla o 1,7 mil. EUR (k 31. decembru 2008: o 0,5 mil. EUR a k 1. januáru 2008: o 1 mil. EUR). Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje priamo do vlastného imania.

Banka sleduje a počíta aj efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov podľa jednotlivých mien.

#### **b) Devízové riziko**

K 31. marcu 2009 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 6 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 49 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 54 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 62 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 945 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 893 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. marcu 2009 ani k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008 významné devízové riziko. Významná časť uvedených aktív a pasív v cudzej mene je denominovaná v mene euro, pričom dané menové riziko pominulo s účinnosťou od 1. januára 2009 z dôvodu prechodu Slovenskej republiky na menu euro.

#### **(45) RIZIKO LIKVIDITY**

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- pravidelne informovať predstavenstvo o vývoji likvidity a o vývoji rizika likvidity,
- pravidelne sledovať, merať a vyhodnocovať riziko likvidity. Na tento účel Banka používa najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýzu splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- pre riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity zabezpečiť primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- udržiavať takú štruktúru aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,

- vypracovávať dlhodobý plán Banky, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- pri riadení štruktúry aktív trvalo udržiavať portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorovať možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky,
- vyvíjať trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom udržiavať prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. monitorovať možnosti získania iných zdrojov
- pre identifikáciu a riešenie prípadných likviditných problémov (prechodný nedostatok peňažných prostriedkov, kríza likvidity) vypracovávať pohotovostný plán,
- hlavnou menou, v ktorej Banka realizuje významnú časť svojho obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu Banka nepokladá za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

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

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

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

Banka pre účely riadenia likvidity rozdeľuje do skupín jednotlivé položky aktív a pasív, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti finančných záväzkov Banky. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľka zahŕňa peňažné toky z úrokov a istiny.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	£ 1 mesiac	>1 mesiac £ 3 mesiace	>3 mesiace £ 1 rok	>1 rok £ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	33 860	-	-	-	-	-	33 860
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	310	51 558	-	-	51 868
Pohľadávky voči bankám	63 589	17 015	-	-	-	-	80 604
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	-	24 643	50 526	-	-	75 169
Stavebné úvery	22 730	15 912	67 953	233 124	42 893	-	382 612
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	-	822	6 728	2 082	-	-	9 632
Medziúvery	75 381	26 077	103 917	781 047	285 351	-	1 271 773
Ostatné úvery	52	35	140	264	2	-	493
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	-	4	621	-	-	897	1 522
<b>Aktuálna doba splatnosti</b>	<b>195 612</b>	<b>59 865</b>	<b>204 312</b>	<b>1 118 601</b>	<b>328 246</b>	<b>1 046</b>	<b>1 907 682</b>

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	£ 1 mesiac	>1 mesiac £ 3 mesiace	>3 mesiace £ 1 rok	>1 rok £ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	4 004	-	3 216	-	-	-	7 220
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	39 700	-	-	41 327
Úsporné vklady klientov	54 368	1 305 142	48 336	214 531	22 548	-	1 644 925
Ostatné záväzky voči klientom	6 043	-	-	-	-	523	6 566
Ostatné finančné záväzky	1 475	1 706	-	1 208	-	7	4 396
Úverové prísluby	71 713	-	-	-	-	-	71 713
<b>Zmluvná doba splatnosti</b>	<b>137 603</b>	<b>1 306 848</b>	<b>53 179</b>	<b>255 439</b>	<b>22 548</b>	<b>530</b>	<b>1 776 147</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti*</b>	<b>70 234</b>	<b>93 336</b>	<b>329 011</b>	<b>1 030 430</b>	<b>230 745</b>	<b>530</b>	<b>1 754 286</b>

\* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	£ 1 mesiac	>1 mesiac £ 3 mesiace	>3 mesiace £ 1 rok	>1 rok £ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	996	2 424	872	-	-	-	4 292
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	38 074	-	-	39 701
Úsporné vklady klientov	57 764	1 307 721	38 618	207 961	24 980	-	1 637 044
Ostatné záväzky voči klientom	448	-	-	-	-	2 892	3 340
Ostatné finančné záväzky	2 590	741	134	469	-	-	3 934
Úverové prísluby	81 856	-	-	-	-	-	81 856
<b>Zmluvná doba splatnosti</b>	<b>143 654</b>	<b>1 310 886</b>	<b>41 251</b>	<b>246 504</b>	<b>24 980</b>	<b>2 892</b>	<b>1 770 167</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti*</b>	<b>69 357</b>	<b>86 198</b>	<b>322 585</b>	<b>1 033 268</b>	<b>235 357</b>	<b>2 892</b>	<b>1 749 657</b>

\* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	£ 1 mesiac	>1 mesiac £ 3 mesiace	>3 mesiace £ 1 rok	>1 rok £ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	10 956	2 118	867	-	-	-	13 941
Emitované dlhopisy	-	-	1 626	39 700	-	-	41 326
Úsporné vklady klientov	185 130	1 069 994	26 091	165 900	20 376	-	1 467 491
Ostatné záväzky voči klientom	10 525	-	-	-	-	-	10 525
Ostatné finančné záväzky	5 358	716	-	-	-	14	6 088
Úverové prísluby	81 622	-	-	-	-	-	81 622
<b>Zmluvná doba splatnosti</b>	<b>293 591</b>	<b>1 072 828</b>	<b>28 584</b>	<b>205 600</b>	<b>20 376</b>	<b>14</b>	<b>1 620 993</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti*</b>	<b>63 027</b>	<b>83 057</b>	<b>334 258</b>	<b>916 808</b>	<b>211 100</b>	<b>1 369</b>	<b>1 609 619</b>

\* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

#### (46) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

##### a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Stratégia riadenia úverového rizika je súbor dokumentov:

- interná smernica „Systém stratégie riadenia rizík“,
- interná smernica „Riadenie úverového rizika“.

Pre meranie úverového rizika Banka používa vlastný interný model založený na výpočte pravdepodobnosti vymáhania pohľadávky a výpočte predpokladanej vymožiteľnej čiastky.

Hlavnými cieľmi Banky v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

#### **b) Procesy pri riadení úverového rizika**

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

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

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

- vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
  - i. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
  - ii. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
  - iii. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
  - iv. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
  - v. analýzu zdroja splácania,
  - vi. určenie podmienok pre uzatvorenie obchodu a pre splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
  - vii. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
  - viii. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
  - ix. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a identifikáciu takého vzťahu,
  - x. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a identifikáciu takýchto skupín,

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

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku starostlivosti o právnické osoby a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

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

**Riadenie** úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

**c) Koncentrácia úverového rizika**

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

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

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

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

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

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

**d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia**

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov Banka prijala a realizovala nasledujúce opatrenia:

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

**Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania**

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

**Súdne konanie**

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

**Zabezpečovacia zmenka**

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

**Zmenkové súdne konanie**

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

**Pokus o mimoexekučný zmier**

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

**Exekučné konanie**

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

**Dobrovoľná dražba**

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

**Outsourcing**

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

**f) Maximálne úverové riziko**

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	33 860	101 417	91 862
CP určené na predaj - štátne dlhopisy	51 868	51 960	51 145
Pohľadávky voči bankám	80 604	775	19 068
CP držané do splatnosti	75 169	76 508	77 029
Stavebné úvery	382 612	384 442	390 543
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	9 632	9 602	6 805
Medziúvery	1 271 773	1 263 109	1 118 182
Ostatné úvery	493	556	530
Ostatné finančné aktíva	1 522	819	782
Úverové prísluby	71 713	81 856	81 622
<b>Spolu</b>	<b>1 979 246</b>	<b>1 971 044</b>	<b>1 837 568</b>



Okrem vyššie uvedených úverových prísľubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísľuby – vid' bod (43) poznámok.

## g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	mar 2009	dec 2008	jan 2008
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotenú	1 544 316	1 551 072	1 422 732
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotenú	44 854	40 689	41 708
Úvery znehodnotenú	120 676	106 058	86 291
<b>Úvery brutto spolu</b>	<b>1 709 846</b>	<b>1 697 819</b>	<b>1 550 731</b>
Opravnú položky k úverom	-45 336	-40 110	-34 671
<b>Úvery netto spolu</b>	<b>1 664 510</b>	<b>1 657 709</b>	<b>1 516 060</b>

## ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebnú úvery	Stavebnú úvery mimo fondu stavebnú sporenia	Medziúvery	Ostatnú úvery	Spolu
Nasporenú suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	265 040	-	265 040
Banková záruka vrátane vinkulácie	3 694	4 836	36 286	-	44 816
Záložnú právo na nehnuteľnosť	46 601	4 087	289 583	-	340 271
Ručiteľ, solidárne ručenie	214 896	-	433 996	398	649 290
Nezabezpečenú	100 703	709	143 390	97	244 899
<b>Spolu</b>	<b>365 894</b>	<b>9 632</b>	<b>1 168 295</b>	<b>495</b>	<b>1 544 316</b>

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v prvom štvrtroku 2009 je vo výške 6 534 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebnú úvery	Stavebnú úvery mimo fondu stavebnú sporenia	Medziúvery	Ostatnú úvery	Spolu
Nasporenú suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	261 782	-	261 782
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 835	4 836	38 020	-	45 691
Záložnú právo na nehnuteľnosť	47 310	4 060	278 836	-	330 206
Ručiteľ, solidárne ručenie	218 643	-	457 098	462	676 203
Nezabezpečenú	100 225	706	136 165	94	237 190
<b>Spolu</b>	<b>369 013</b>	<b>9 602</b>	<b>1 171 901</b>	<b>556</b>	<b>1 551 072</b>

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2008 je vo výške 4 614 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	231 311	-	231 311
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 328	3 901	28 088	-	34 317
Záložné právo na nehnuteľnosť	57 871	2 905	221 164	-	281 940
Ručiteľ, solidárne ručenie	227 004	-	482 391	466	709 861
Nezabezpečené	91 242	-	73 997	64	165 303
<b>Spolu</b>	<b>378 445</b>	<b>6 806</b>	<b>1 036 951</b>	<b>530</b>	<b>1 422 732</b>

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

	K 31. marcu 2009		K 31. decembru 2008		K 1. januáru 2008	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
<b>Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska, z toho:</b>						
Účet povinných minimálnych rezerv v NBS	-		3 613	*1	21 562	*1
Úvery poskytnuté NBS-Repoobchod	-		97 793	*1	57 695	*1
Pokladničné poukážky NBS	-		-	-	12 587	*1
<b>Pohľadávky voči bankám, z toho:</b>						
Bežné účty SLSP	124	P1	107	P1	99	P1
Bežné účty Tatrabanka	209	P1	212	P1	117	P1
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	-	-	-	-	82	-
Bežné účty Poštová banka	162	-	386	-	1 282	-
Termínované vklady NBS	33 848	*1	-	P1	120	P1
Termínované vklady SLSP	27 001	P1	-	-	13 278	P2
Termínované vklady Tatrabanka	73	P1	70	-	-	-
Termínované vklady UniCreditBank	17 015	P1	-	-	-	-
Termínované vklady Istrobanka	7 000	-	-	-	-	-
Termínované vklady ING bank	5 003	P1	-	-	-	-
Termínované vklady ČSOB	17 013	P1	-	-	-	-
Termínované vklady Wüstenrot	5 001	-	-	-	-	-
Termínované vklady Calyon	2 003	P1	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod 9 poznámok	-		-	-	4 089	*2
<b>Štátne dlhopisy – určené na predaj</b>	51 868	A1	51 960	A1	51 145	A1
<b>Štátne dlhopisy – držané do splatnosti</b>	75 169	A1	76 508	A1	77 029	A1
					0	
<b>Iné finančné aktíva</b>	1 522	bez ratingu	819	bez ratingu	782	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Moody's

\*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

\*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31.12.2007

## gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	8 317	-	36 423	-	44 740
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	114	-	114
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
<b>Spolu k 31. marcu 2009</b>	<b>8 317</b>	-	<b>36 537</b>	-	<b>44 854</b>
Reálna hodnota ručenia*	1 229	-	19 165	-	20 394

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	6 987	-	33 685	-	40 672
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	17	-	17
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
<b>Spolu k 31. decembru 2008</b>	<b>6 987</b>	-	<b>33 702</b>	-	<b>40 689</b>
Reálna hodnota ručenia*	849	-	16 634	-	17 483

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 141	-	34 566	-	41 707
30 – 90 dní po splatnosti	1	-	-	-	1
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
<b>Spolu k 1. januáru 2008</b>	<b>7 142</b>	-	<b>34 566</b>	-	<b>41 708</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	853	-	13 593	-	14 446

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na príslúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 092	-	7 092
Banková záruka vrátane vinkulácie	69	-	3	-	72
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 160	-	12 070	-	13 230
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 588	-	14 728	-	19 316
Nezabezpečené	2 500	-	2 644	-	5 144
<b>Spolu</b>	<b>8 317</b>	-	<b>36 537</b>	-	<b>44 854</b>

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	5 592	-	5 592
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	-	103	-	106
Záložné právo na nehnuteľnosť	846	-	10 939	-	11 785
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 916	-	12 766	-	16 682
Nezabezpečené	2 221	-	4 303	-	6 524
<b>Spolu</b>	<b>6 986</b>	<b>-</b>	<b>33 703</b>	<b>-</b>	<b>40 689</b>

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	5 041	-	5 041
Banková záruka vrátane vinkulácie	2	-	256	-	258
Záložné právo na nehnuteľnosť	851	-	8 296	-	9 147
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 207	-	14 327	-	18 534
Nezabezpečené	2 082	-	6 646	-	8 728
<b>Spolu</b>	<b>7 142</b>	<b>-</b>	<b>34 566</b>	<b>-</b>	<b>41 708</b>

## gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	5 403	-	47 861	-	53 264
90-180 dní po splatnosti	868	-	8 501	-	9 369
180 – 360 dní po splatnosti	1 580	-	21 733	-	23 313
Nad 360 dní po splatnosti	3 709	-	31 020	1	34 730
<b>Spolu k 31. marcu 2009</b>	<b>11 560</b>	<b>-</b>	<b>109 115</b>	<b>1</b>	<b>120 676</b>
Reálna hodnota ručenia*	1 071	-	28 648	-	29 719

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	5 268	-	40 051	-	45 319
90-180 dní po splatnosti	815	-	7 139	-	7 954
180 – 360 dní po splatnosti	1 435	-	20 285	-	21 720
Nad 360 dní po splatnosti	3 816	-	27 248	1	31 065
<b>Spolu k 31. decembru 2008</b>	<b>11 334</b>	<b>-</b>	<b>94 723</b>	<b>1</b>	<b>106 058</b>
Reálna hodnota ručenia*	909	-	22 122	-	23 031

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	3 604	-	35 620	-	39 224
90-180 dní po splatnosti	546	-	5 683	-	6 229
180 – 360 dní po splatnosti	1 017	-	17 429	-	18 446
Nad 360 dní po splatnosti	3 529	-	18 862	1	22 392
<b>Spolu k 1. januáru 2008</b>	<b>8 696</b>	<b>-</b>	<b>77 594</b>	<b>1</b>	<b>86 291</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	909	-	16 072	-	16 981

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	9 810	-	9 810
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	4	-	4
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 071	-	18 834	-	19 905
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 234	-	63 966	-	70 200
Nezabezpečené	4 255	-	16 501	1	20 757
<b>Spolu</b>	<b>11 560</b>	<b>-</b>	<b>109 115</b>	<b>1</b>	<b>120 676</b>

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	8 375	-	8 375
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	4	-	4
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 047	-	15 529	-	16 576
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 703	-	57 435	-	63 138
Nezabezpečené	4 583	-	13 381	1	17 965
<b>Spolu</b>	<b>11 333</b>	<b>-</b>	<b>94 724</b>	<b>1</b>	<b>106 058</b>

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	6 086	-	6 086
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	7	-	7
Záložné právo na nehnuteľnosť	908	-	9 980	-	10 888
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 408	-	24 675	-	28 083
Nezabezpečené	2 961	-	38 265	1	41 227
<b>Spolu</b>	<b>7 277</b>	<b>-</b>	<b>79 013</b>	<b>1</b>	<b>86 291</b>

gd) *Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek*

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

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

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	mar 2009	dec 2008
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	15,7	15,4
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	40,0	39,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	67,0	67,0
Viac ako 360 dní	93,0	93,0

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		mar 2009	dec 2008
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	84,9*	84,2*
7.	Ručiteľ	33,5*	33,2*

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

h) **Procesy pri riadení kapitálu Banky**

Kapitál Banky predstavuje k 31. marcu 2009 sumu 221 889 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 220 913 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 224 749) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a kapitál tiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. marcu 2009 a k 31. decembru 2008 spĺňa regulačnú požiadavku na kapitálovú primeranosť.

#### **(47) OPERAČNÉ RIZIKÁ**

Operačné riziko predstavuje riziko straty, ktoré vyplýva z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v Banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania Bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko – rozumie sa pod ním riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

Operačné riziko predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

V Banke pravidelne prebieha proces identifikácie operačného rizika. Banka taktiež pravidelne odhaduje výšku operačného rizika na základe kvalifikovaných odhadov jeho nositeľov, sleduje a minimalizuje operačné riziko. V rámci opatrení na minimalizáciu výšky strát z udalostí operačného rizika Banka používa aj poistenie majetku.

#### **(48) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY**

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

Reálna hodnota krátkodobých cenných papierov nekótovaných na Burze cenných papierov v Bratislave (pokladničné poukážky NBS príp. štátne pokladničné poukážky) sa stanovuje ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. K 31. marcu 2009 ani k 31. decembru 2008 Banka nevladnala žiadne pokladničné poukážky NBS ani štátne pokladničné poukážky.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Banka vypočíta budúce hodnoty úverov a vkladov pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti) resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba k 31. marcu 2009 bola 5,89 % p.a. (k 31. decembru 2008: 6,28 % p.a.).

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

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

Dňa 15. apríla 2009 schválilo Valné zhromaždenie dividendy za rok 2008 vo výške 29 875 tis. EUR. Po 31. marci 2009 a do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.