

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaná účtovná závierka k 31. decembru 2009
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
8. február 2010	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Mag. Herbert Georg Pfeiffer člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2009, ktorá obsahuje konsolidovanú súvahu, konsolidovaný výkaz ziskov a strát, konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a súhrn významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu konsolidovanej účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie internej kontroly relevantnej pre prípravu a objektívnu prezentáciu takej konsolidovanej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

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

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

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2009, výsledok jej hospodárenia a cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 8. februára 2010



Ing. Mária Frühwaldová
Ing. Mária Frühwaldová
Licencia SKAU č. 047

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

Konsolidovaná účtovná závierka k 31. decembru 2009 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OBSAH

- 1. Konsolidovaná súvaha**
- 2. Konsolidovaný výkaz ziskov a strát**
- 3. Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát**
- 4. Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 5. Konsolidovaný výkaz peňažných tokov**
- 6. Poznámky**

Konsolidovaná súvaha k 31. decembru 2009 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
AKTÍVA				
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	6 445	101 417	82 357
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	53 788	51 960	45 853
Pohľadávky voči bankám	9	111 267	4 234	20 017
Cenné papiere držané do splatnosti	10	96 556	76 508	69 059
Úvery poskytnuté klientom	11	1 665 085	1 655 637	1 357 317
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	134
Dlhodobý hmotný majetok	12	32 530	33 252	30 314
Investície v nehnuteľnostiach	13	1 126	1 259	760
Dlhodobý nehmotný majetok	14	11 357	10 294	7 743
Daňové pohľadávky - splatná daň z príjmov		1 331	-	323
Odložená daňová pohľadávka	15	10 857	5 668	-
Ostatné finančné aktíva	16	1 318	819	857
Ostatné nefinančné aktíva	17	8 368	8 199	7 123
AKTÍVA SPOLU		2 000 177	1 949 396	1 621 857
PASÍVA				
Závazky voči bankám	18	6 340	4 251	12 458
Závazky z emitovaných dlhopisov	19	33 429	33 403	29 926
Úsporné vklady klientov	20	1 673 577	1 622 873	1 312 612
Ostatné záväzky voči klientom	21	5 143	3 340	9 436
Rezervy	22	11 614	10 341	8 476
Daňové záväzky - splatná daň z príjmov		-	4 641	-
Odložený daňový záväzok		-	-	130
Ostatné finančné záväzky	23	6 153	3 944	5 469
Ostatné nefinančné záväzky	24	10 623	12 386	9 277
Cudzíe zdroje		1 746 879	1 695 179	1 387 784
Základné imanie		66 500	66 388	59 519
Zákonný rezervný fond		19 536	19 532	17 493
Ostatné fondy		22 283	22 372	20 350
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		1 386	92	-343
Nerozdelený zisk z minulých rokov		115 611	123 345	112 285
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		27 982	22 488	24 769
Vlastné imanie	25	253 298	254 217	234 073
PASÍVA SPOLU		2 000 177	1 949 396	1 621 857

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2009 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	2009	2008
Úrokové výnosy	26	113 264	110 779
Úrokové náklady	26	-44 175	-53 056
Čisté úrokové výnosy		69 089	57 723
Zisk z realizácie cenných papierov určených na predaj		-	11
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií	27	23 731	24 943
Náklady na poplatky a provízie	27	-420	-152
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		23 311	24 791
Nakupované služby a podobné náklady	28	-18 884	-20 722
Personálne náklady	29	-15 381	-14 793
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-4 115	-3 730
Ostatné prevádzkové náklady	30	-5 100	-4 697
Ostatné prevádzkové výnosy	31	1 170	982
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		50 090	39 565
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	32	-13 382	-9 125
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-927	-1 278
Zisk pred zdanením		35 781	29 162
Daň z príjmov	34	-7 799	-6 674
Zisk po zdanení		27 982	22 488

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2009 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	2009	2008
Zisk po zdanení		27 982	22 488
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní	15	1 294	475
odloženej dane 303 tis. EUR (2008: 111 tis. EUR)			
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR),		-	27 014
po odpočítaní dane z príjmov 0 tis. EUR (2008: 13 tis. EUR)			
Iný súhrnný zisk spolu		1 294	27 489
Súhrnný zisk spolu		29 276	49 977

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie
od 1. januára do 31. decembra 2009 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účetného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2008	59 519	17 493	20 350	-343	112 285	24 769	234 073
Celkový súhrnný zisk za rok 2008	6 869	2 019	2 349	435	15 817	22 488	49 977
Prevod zisku roku 2007	-	-	-	-	24 769	-24 769	-
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	20	-	-	-20	-	-
Fond na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-161	-	161	-	-
Fond na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	-166	-	166	-	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-29 874	-	-29 874
Ostatné pohyby vo vlastnom imaní	-	-	-	-	41	-	41
31. december 2008	66 388	19 532	22 372	92	123 345	22 488	254 217
1. január 2009	66 388	19 532	22 372	92	123 345	22 488	254 217
Celkový súhrnný zisk za rok 2009	-	-	-	1 294	-	27 982	29 276
Prevod zisku roku 2008	-	-	-	-	22 488	-22 488	-
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	4	-	-	-4	-	-
Zvýšenie základného imania z majetku spoločnosti	112	-	-	-	-112	-	-
Fond na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-89	-	89	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 875	-	-29 875
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-320	-	-320
31. december 2009	66 500	19 536	22 283	1 386	115 611	27 982	253 298

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2009 (v tis.EUR)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	2009	2008
Prijaté úroky		114 703	114 345
Zaplatené úroky		-44 269	-50 108
Prijaté poplatky a provízie*		37 635	42 461
Platené poplatky a provízie*		-15 744	-20 491
Platby zamestnancom a dodávateľom		-33 741	-34 018
Ostatné výdavky		-3 706	-3 577
Prijímy z predaja úverových pohľadávok	32	782	614
Prijímy z už odpísaných pohľadávok		36	1
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-19 264	-7 587
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		36 432	41 640
Zvýšenie prevádzkových aktív		-22 772	-139 358
Pokles zákonne stanoveného limitu úctu povinných minimálnych rezerv v NBS		2 807	11 148
Nárast úverov klientom		-24 857	-154 538
Nárast/pokles ostatných aktív		-817	4 078
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		95	-46
Zvýšenie prevádzkových pasív		50 506	152 603
Nárast záväzkov voči klientom		54 314	147 956
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-2 847	-6 349
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-987	1 500
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		26	-13
Zmena prevádzkového majetku a záväzkov z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)		-	9 509
Cash flow z prevádzkovej činnosti		64 166	54 885
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-4 413	-5 861
Prijímy z predaja investičného majetku		20	235
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-19 991	-
Príjem z predaja cenných papierov určených na predaj		-	11
Cash flow z investičnej činnosti		-24 384	-5 615
Vyplatené dividendy		-29 875	-29 874
Cash flow z finančnej činnosti		-29 875	-29 874
NETTO CASH-FLOW		9 907	19 396
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		101 787	82 391
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	111 694	101 787
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		9 907	19 396

*časť položiek Prijaté poplatky a provízie a Platené poplatky a provízie vstupuje do výpočtu efektívnej úrokovej miery úverov poskytnutých klientom resp. Vkladov prijatých od klientov

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY KU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PLATNOM V EURÓPSKEJ ÚNII

(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 je predovšetkým retailové bankovníctvo.

Evidenčný počet zamestnancov skupiny k 31. decembru 2009 je 392, z toho 55 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2008: 394 zamestnancov, z toho 55 vedúcich zamestnancov).

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

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

Individuálna ako aj konsolidovaná účtovná závierka banky za rok 2008 bola schválená valným zhromaždením dňa 24. apríla 2009.

Zmeny v skupine:

V roku 2009 nenastali žiadne zmeny v skupine.

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky

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

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

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

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve) v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Podľa § 22 zákona o účtovníctve zostavuje banka konsolidovanú 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 skupina aplikovala po prvýkrát v roku 2009

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

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) stanovila 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 upresnila účtovanie o zrušení odmien vo forme akcií účtovnej jednotky a 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 a ustanovuje aktivovanie úrokových nákladov ako súčasť obstarávacej ceny majetku obstarávaného po 1. januári 2009, ktorý nevyhnutne vyžaduje dlhšie časové obdobie na prípravu na jeho používanie.

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. IFRS 8 vyžaduje zverejnenie informácií o prevádzkových segmentoch, ktoré sú definované ako zložky účtovnej jednotky, o ktorých sú k dispozícii finančné informácie, ktoré sú pravidelne vyhodnocované vedením účtovnej jednotky pri rozhodovaní o alokovaní zdrojov a vyhodnocovaní výsledkov hospodárenia. Predstavenstvo banky sa aplikáciou IFRS 8 zaoberalo dňa 6. októbra 2009 a rozhodlo, že pravidelne nesleduje hospodárske

výsledky komponentov alebo organizačných zložiek skupiny, ale len za skupinu ako celok. Z tohto dôvodu nemal IFRS 8 vplyv na účtovnú závierku skupiny.

Obstarávacia cena investície 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 13, Vernostné programy pre zákazníkov. Interpretácia vysvetľuje, že ak sa pri predaji tovaru alebo služieb poskytuje zákazníkovi prísľub vernostnej odmeny (napr. body alebo bezodplatné poskytnutie tovaru), ide o viacprvkové transakcie a úhrada prijatá od zákazníka sa má rozdeliť medzi jednotlivé zložky transakcie na báze reálnych hodnôt. Skupina neposkytuje vernostné zľavy zákazníkovi a táto interpretácia preto nemala vplyv na účtovnú závierku skupiny. IFRIC 13 bol schválený Európskou úniou dňa 16. decembra 2008.

IFRIC 15, Dohody o výstavbe nehnuteľností. Rada IASB stanovila dátum účinnosti tejto interpretácie od 1. januára 2009. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 22. júla 2009 s účinnosťou od 1. januára 2010. Skupina sa rozhodla aplikovať IFRIC 15 predčasne od 1. januára 2009 v súlade s prechodnými ustanoveniami stanovenými IASB.

IFRIC 16, Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej jednotky. Rada IASB stanovila dátum účinnosti tejto interpretácie od 1. októbra 2008 alebo neskôr. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 4. júna 2009 s účinnosťou pre skupinu od 1. januára 2010. Vzhľadom na nevýznamný vplyv tejto novely na skupinu, sa skupina rozhodla novelu aplikovať predčasne od 1. januára 2009 v súlade s prechodnými ustanoveniami IASB.

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 dlho-dobého 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 v súlade s 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 termínologické 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 bola schválená Európskou úniou dňa 27. novembra 2009. Dodatočné zverejnenia o spôsobe stanovenia reálnych hodnôt požadované touto novelou sú v tejto účtovnej závierke uvedené v bode (8) Cenné papiere určené na predaj, poznámok.

Štandard IFRS pre malé a stredné podniky (účinný od 9. júla 2009). Tento štandard zohľadňuje potreby a možnosti malých a stredných firiem a nie je relevantný pre skupinu keďže vydala dlhopisy kótované na burze.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2009 a ktoré skupina neaplikovala

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

Novela IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov a novela štandardu IAS 39 – Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2009, t.j. od 1. januára 2010). Podľa novely musia byť všetky vložené deriváty pri reklasifikácii finančných aktív z kategórie v reálnej hodnote vykázanej do zisku alebo straty, po-súdené 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 vykázanej do zisku alebo straty oddelený, nie je takáto reklasifikácia povolená. Za takýchto okolností je hybridná zmluva ďalej vedená v kategórii v reálnej hodnote vykázanej do zisku alebo straty. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 27. novembra 2009.

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

IFRIC 18, Prevod majetku od zákazníkov (účinný pre prevody majetku po 1. júli 2009). Interpretácia vysvetľuje účtovanie

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

Novela IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (novela z januára 2008 účinná pre ročné finančné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr). Novelizovaný štandard IAS 27 bude vyžadovať, aby účtovné jednotky priradili celkový vykázaný zisk alebo stratu (vrátane zisku alebo straty zaúčtovanej mimo výkazu ziskov a strát) vlastníkovi 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. Skupina v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 27 bol schválený Európskou úniou dňa 3. júna 2009.

Novela IFRS 3, Podnikové kombinácie (novelizovaný v januári 2008; účinný pre podnikové kombinácie, u ktorých je dátum obstarania v deň alebo po začiatku prvého

ročného účtovného obdobia, ktoré začína po 1. júli 2009 alebo neskôr.) Novela IFRS 3 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 k dátumu obstarania ocení reálnou hodnotou predchádzajúca hodnota investície a táto reálna hodnota predstavuje obstarávaciu cenu pre účely stanovenia výšky goodwillu. Náklady súvisiace s akvizíciou sa 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. Skupina v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 3 bol schválený Európskou úniou dňa 3. júna 2009.

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

Novela IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná pre prvú účtovnú závierku zostavenú v súlade s IFRS za obdobie začínajúce 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 skupiny. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 25. novembra 2009.

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

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

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

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

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v apríli 2009; novely IFRS 2, IAS 38, IFRIC 9 a IFRIC 16 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo po tomto dátume; novely IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 36 a IAS 39 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2010 alebo po tomto dátume). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: vysvetlenie, že akvizície spoločností pod spoločnou kontrolou a založenie spoločného podniku nespádajú pod IFRS 2; vysvetlenie požiadaviek pre zverejňovanie stanovené v IFRS 5 a v iných štandardoch pre dlhodobý majetok zatriedený ako určený na predaj (alebo skupín určených na predaj) alebo ako ukončované činnosti; upresnenie, že požiadavka na vykazovanie celkovej hodnoty majetku a záväzkov za každý vykazovaný segment podľa IFRS 8 sa uplatňuje len ak sú tieto údaje pravidelne poskytované vedeniu zodpovednému za rozhodovanie o alokovaní zdrojov; novela IAS 1 umožňujúca zatriedenie určitých záväzkov uhrádzaných vlastnými akciami alebo obchodnými podielmi spoločnosti ako dlhodobé; zmena v IAS 7, že len tie výdavky, ktoré spĺnia kritériá na vykazovanie ako majetok, je možné klasifikovať ako investičné činnosti; umožnenie klasifikácie určitých dlhodobých zmlúv o nájme pozemkov ako finančný lízing podľa IAS 17 aj bez toho, aby bolo vlastníctvo pozemkov prevedené na konci doby nájmu; poskytnutie ďalšieho usmernenia k IAS 18 ohľadom určovania, či spoločnosť koná sama za seba alebo ako sprostredkovateľ; vysvetlenie v IAS 36, že jednotky generujúce peňažné toky by nemali byť väčšie ako prevádzkové segmenty pred agregáciou; novela IAS 38 týkajúca sa určenia reálnej hodnoty (fair value) nehmotného majetku získaného podnikovou kombináciou; novela IAS 39 (i) o tom, že IAS 39 sa aplikuje aj na opčné zmluvy, ktoré môžu viesť k podnikovým kombináciám, (ii) vysvetľujúca, v ktorom období je potrebné reklasifikovať zisky a straty plynúce z nástrojov zabezpečujúcich peňažné toky a to z vlastného imania do zisku alebo straty, (iii) o stanovení, že právo na predčasné splatenie má blízky vzťah k hostiteľskému finančnému nástroju, ak pri jeho uplatnení dlžník nahradí hospodársku stratu veriteľovi; novely IFRIC 9 určuje, že vnorené deriváty v zmluvách ziskových transakciách pod spoločnou kontrolou a pri založení spoločného podniku nespádajú pod IFRIC 9; a odstránenie obmedzenia v IFRIC 16, že zaistovacie nástroje by nemali byť držané zahraničnou prevádzkou, ak je sama predmetom zaistenia. Skupina neočakáva, že

novely budú mať významný dopad na jej účtovnú závierku. Tieto novely ešte neboli schválené Európskou úniou.

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

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

Skupina momentálne posudzuje vplyv nového štandardu na jej účtovnú závierku. Skupina očakáva, že IFRS 9 môže mať významný vplyv

na jej účtovnú závierku. IFRS 9 zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Novela IFRIC 14, IAS 19, Obmedzenie hornej hranice vykazovanej hodnoty majetku plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením, minimálne požiadavky na financovanie a vzťahy medzi nimi (účinná od 1. januára 2011 alebo neskôr). Novela sa aplikuje v prípadoch, kedy účtovná jednotka je predmetom minimálnych požiadaviek na financovanie penzijného plánu a platí preddavky na penzijné príspevky. Novela upresňuje kedy môže takáto účtovná jednotka účtovať o preddavku ako o aktíve. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

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

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, sú konsolidované úplnou metódou.

Investície do dcérskych spoločností predstavujú investície do spoločností, v ktorých banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50% hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zábery je oprávnená inak kontrolovať. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zábery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, kedy bola na banku prevedená právomoc vykonávať nad nimi kontrolu a ich konsolidácia sa končí dátumom zániku tejto právomoci.

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

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

b) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

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

Skupina v účtovnej závierke analýzu podľa segmentov neuvádza, keďže vedenie Skupiny nesleduje hospodárske výsledky jej komponentov alebo organizačných zložiek.

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Skupina 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.

e) Prepočet cudzej meny

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

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

- ktoré má skupina v úmysle predat okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré skupina pri prvotnom vykázaní klasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré skupina 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 skupina posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

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

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

Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že skupina nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy v pôvodne dohodnutých termínoch splátok. Výška

opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

Individuálne opravné položky tvorí skupina 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 skupina 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 konkrétného dlžníka.

K ostatným úverom tvorí skupina 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, skupina pristupuje k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Skupina 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 nevykonalosti pohľadávky ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak skupina 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“.

h) Cenné papiere

² z anglického „loss event“

Skupina 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 strát³.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určitými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má skupina 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 v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však účtované ako výnosy vo výkaze ziskov a strát.

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

Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, sú finančným majetkom, ktorý skupina 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. Skupina v tomto portfóliu nevykazuje žiadne cenné papiere.

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

Skupina odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

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

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: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov,

³ z anglického „securities at fair value through profit or loss“

alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,

3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov subjektívne vstupné parametre.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o opravy a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacía cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na 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 obstarávacía cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	12, 15, 20
stroje a zariadenia	2, 4, 8, 12, 20
hardvér	4, 8
inventár	2, 5, 6, 8, 12, 20
nábytok	8, 10, 15
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenájatého majetku	podľa dĺžky trvania nájomnej zmluvy
Nehmotný majetok:	
softvér, ocenené práva	5, 10, 20 *

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

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 skupinou 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 užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

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

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

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

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

l) Leasing

Skupina 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 skupina 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 príslušens-tvo 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 ma-jetku alebo majetkov a
- b) dohoda v podstate dáva skupine právo majetok užívať.

m) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníže-nými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodno-tu. Obstarávacía cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kú-pu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynalo-žené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčas-nom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa skupina metódu FIFO, pri ktorej sa cena pr-vého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu, te-da výdaje sa oceňujú vždy cenou najstarších zásob postup-ne 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 zistnou 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 zistnou 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 skupiny, 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

Skupina kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami skupina 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 skupina platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločenstvom, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Skupina nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami skupina 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. Prídavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znížovať úhrady následných príspevkov.

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

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

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

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

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa časovo rozlišujú do nákladov skupiny 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 minulú odpracovanú dobu, ktorá je k tomuto dátumu zistená tzv. „Projected Unit Credit“ metódou (a to pred odpočítaním aktív plánu), a
- 10% z reálnej hodnoty aktív plánu.

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

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

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

ložke 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 skupina prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10% svojho zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

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

Skupina 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 „znehodnotené 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 skupina účtuje podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako

úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov skupina 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 skupina 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 zo zisku bežného obdobia vykázaného v tejto konsolidovanej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk.

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

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

x) Činnosti, na ktoré je skupina splnomocnená tretími osobami

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

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

y) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

Skupina k súvahovému dňu skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, skupina odhadne ich spätné

získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota⁴ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁵. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná 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. Skupina z titulu zaokrúhľovania pri konverzii účtovných systémov na menu euro vykazala zisk vo výške 3 tis. EUR.

ab) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobia

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

Pre 1. január 2008 bol použitý pre prepočet hodnôt súvahy na menu EUR kurz NBS k 31. decembru 2007 t.j. 1 EUR=33,603 SKK a pre 31. december 2008 bol použitý kurz NBS k 31. decembru 2008 t.j. 1 EUR=30,126 SKK.

Pre rok 2008 bol použitý pre prepočet hodnôt výkazu ziskov a strát na menu EUR konverzný kurz t.j. 1 EUR=30,126 SKK. V prípade, že by sa pre prepočet hodnôt výkazu ziskov a strát na menu EUR použil priemerný kurz NBS za rok 2008 t.j. 1 EUR=31,291 SKK, zisk po zdanení by bol vo výške 21 651 tis. EUR (t.zn. zisk by bol nižší o 837 tis. EUR). Skupina tento rozdiel nepovažuje za významný.

Novelizovaný IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky, ktorý je účinný od 1. januára 2009 požaduje vykázanie počiatočnej súvahy minulého účtovného obdobia ak skupina reklasifikuje položky účtovnej závierky, retrospektívne aplikuje zmenečný spôsob účtovania alebo retrospektívne opravi

⁴ z anglického „recoverable amount“
⁵ z anglického „value in use“

chybu v účtovnej závierke. Počiatočná súvaha k 1. januáru 2008 je v tejto účtovnej závierke uvedená z dôvodu zmien v prezen-tácii, ktoré požaduje novela IAS 1 účinná od 1. januára 2009, vrátane zavedenia Výkazu súhrnného zisku a strát. Požiadavka na uvedenie počiatočnej súvahy sa týka aj súvi-siacich údajov v poznámkach účtovnej závierky.

Novela IAS 1 účinná od 1. januára 2009 tiež požaduje vyká-zať vo výkaze zmien vlastného imania odsúhlasenie pohy-bov každej zložky vlastného imania pričom sa má samos-tatne uviesť každá jej zmena. Táto požiadavka by mohla byť interpretovaná tak, že sa vo výkaze ziskov a strát vyžaduje uvedenie zisku alebo straty za obdobie a tiež každej polož-ky ostatného súhrnného zisku. Vedenie skupiny zvážilo výz-namnosť a dospelo k názoru, že je postačujúce uviesť tieto údaje len raz a to vo výkaze súhrnného zisku alebo straty. Názor vedenia vychádza z príkladov v implementačnej prílo-he k novelizovanému IAS 1.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Skupina 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 skupina posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

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

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie skupiny používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív pre skupiny aktív skupiny 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 1 030 tis. EUR (+ 2,0 %) (k 31. decembru 2008: o 840 tis. EUR alebo + 2,1 %).

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Skupina klasifikuje kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určitými 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 skupiny, pričom skupina posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak skupina 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 skupina oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 2 644 tis. EUR (k 31. decembru 2008: o 2 634 tis. EUR a k 1. januáru 2008: o 2 592 tis. EUR).

c) Úrokový bonus

Závazok na úrokový bonus skupina 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 v rokoch 2007 až 2009.

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. V rokoch 2007 až 2009 skupina poskytovala úrokový bonus novým klientom. Výška bonusu bola 7%-7,5% pre prvý rok sporenia, 4% pre druhý rok sporenia a 1% pre tretí rok sporenia pre zmluvy stavebného sporenia s ročným úročením vkladov 2%. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 48% do 90% na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na

štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší/nížší o 10% ako odhad vedenia skupiny, zisk za rok 2009 by bol nižší/vyšší o 1 154 tis. EUR (2008: o 1 366 tis. EUR).

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

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

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

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

d) Rezervy

Skupina, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným 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 (22) - 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 Zá-kone 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, kto-ré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe pre-chodných ustanovení zákona skupina počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvo-rených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Skupina očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase od-pisu alebo predaja pohľadávok skupiny v budúcich účtov-ných obdobiach. Skupina predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľa-dávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto pred-pokladu skupina v tejto účtovnej závierke neznižila ocene-nie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Volatilita na finančných trhoch

V roku 2007 došlo v Spojených štátoch amerických k výz-namnému nárastu vymáhaných hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou. Negatívne dopady sa rozšírili mimo trhu hypotekárnych ú-verov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou a dotkli sa globálnych investorov, ktorí boli nútení prehodnotiť riziká, ktorým sa vystavovali, čo spôsobilo zvý-šenie volatility a zníženie likvidity na finančných trhoch s dl-hopismi, akciami a finančnými derivátmi.

Takto vzniknutá finančná kríza sa premietla aj do reálnej ekonomiky v me-dzinárodnom meradle, pričom došlo aj k poklesu ekono-mickej výkonnosti Slovenskej republiky.

Zhoršená situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia skupiny. V súlade s IFRS sa opravné po-ložky 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 u-dalosti a straty.

Vedenie skupiny nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad mož-ného ďalšieho prehlbenia finančnej krízy a zhoršenia eko-nomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu sku-piny. Na základe vykonaných analýz vedenie skupiny prijalo opatrenia na zabezpečenie likvidity a úverovej bonity skupi-ny.

g) Náklady na úpravu existujúcich systémov z dôvodu zavedenia eura

Skupina zaúčtovala náklady na úpravu existujúcich infor-mačných 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), pre-tože podľa paragrafu 20 v IAS 38, Nehmotný majetok, ná-klady vynaložené na udržanie toku ekonomických úžitkov z existujúceho nehmotného majetku sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát. Skupina nedosiahla a neočakáva me-rateIné dodatočné príjmy z dôvodu zavedenia eura v Slo-venskej republike od 1. januára 2009.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

Skupina nevykonáva segmentálnu analýzu, nakoľko skupi-na ako celok predstavuje jeden vykazovateľný segment. Skupina podniká iba na území Slovenskej republiky a žiad-ne aktivity ani dlhodobý majetok skupiny 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. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný maje- tok držaný do splatnosti	Finančný maje- tok určený na predaj	Spolu účtov- ná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 445	-	-	6 445	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	53 788	53 788	53 788
Pohľadávky voči bankám	111 267	-	-	111 267	111 267
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	96 556	-	96 556	99 200
Stavebné úvery	370 988	-	-	370 988	366 445
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	6 715	-	-	6 715	6 565
Medziúvery	1 286 888	-	-	1 286 888	1 372 692
Ostatné úvery	494	-	-	494	400
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 318	-	-	1 318	1 318
Finančný majetok spolu	1 784 115	96 556	53 937	1 934 608	2 018 120
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtov- ná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	6 340	-	6 340	6 340
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 429	-	33 429	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 673 577	-	1 673 577	1 681 944
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 143	-	5 143	5 143
Ostatné finančné záväzky	-	6 153	-	6 153	6 153
Úverové prisľuby	-	-	68 314	68 314	3 545
Finančné záväzky a úverové prisľuby spolu	-	1 724 642	68 314	1 792 956	1 735 543

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEM- BRU 2008 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtov- ná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	101 417	-	-	101 417	101 417
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	51 960	51 960	51 960
Pohľadávky voči bankám	4 234	-	-	4 234	4 234
Štátne dlhopisy oceňova- né v „amortised cost“	-	76 508	-	76 508	79 144
Stavebné úvery	384 442	-	-	384 442	359 147
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	7 530	-	-	7 530	7 307
Medziúvery	1 263 109	-	-	1 263 109	1 293 880
Ostatné úvery	556	-	-	556	514
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	819	-	-	819	819
Finančný majetok spolu	1 762 107	76 508	52 109	1 890 724	1 898 422
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEM- BRU 2008 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky naobchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtov- ná 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	-	3 944	-	3 944	3 944
Úverové prísluby	-	-	81 856	81 856	4 756
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 667 811	81 856	1 749 667	1 648 760

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtov- ná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	82 357	-	-	82 357	82 445
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	45 853	45 853	45 853
Pohľadávky voči bankám	20 017	-	-	20 017	20 017
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	69 059	-	69 059	71 650
Stavebné úvery	350 133	-	-	350 133	340 404
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	4 229	-	-	4 229	4 253
Medziúvery	1 002 480	-	-	1 002 480	1 008 156
Ostatné úvery	475	-	-	475	448
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	134	134	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	857	-	-	857	857
Finančný majetok spolu	1 460 548	69 059	45 987	1 575 594	1 574 083
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtov- ná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	12 458	-	12 458	12 458
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	29 926	-	29 926	29 849
Úsporné vklady klientov	-	1 312 612	-	1 312 612	1 327 682
Ostatné záväzky voči klientom	-	9 436	-	9 436	9 436
Ostatné finančné záväzky	-	5 469	-	5 469	5 469
Úverové prísluby	-	-	73 176	73 176	4 422
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 369 901	73 176	1 443 077	1 389 316

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv schválených skupinou. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (39) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré banka musí povinne držať v Národnej banke Slovenska v súlade s platnými právnymi predpismi. Od 1. januára 2009 je výška povinných minimálnych rezerv stanovená pre stavebné sporiťeľne 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

Skupina 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 skupiny k 31. decembru 2009 predstavovala 53 788 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 51 960 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 45 853 tis. EUR). Suma 52 037 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 50 210 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 50 004 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od dátumu súvahy.

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

b) Akcie

Skupina k 31. decembru 2009 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a.s v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 149 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 134 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tu-zemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel skupiny na základnom imaní RVS, a.s. k 31. decembru 2009 predstavuje 2,180% (k 31. decembru 2008: 2,180% a k 1. januáru 2008: 2,149 %). Akcie RVS, a.s. sú oceňované 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. Skupina nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a.s. do jedného roka od dátumu súvahy.

(9) POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

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

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

Z celkovej účtovnej hodnoty štátnych dlhopisov je suma 43 437 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 73 484 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 66 346 tis. EUR) splatná po viac ako roku od dátumu súvahy.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Stavebné úvery	373 900	387 333	353 486
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	6 715	7 531	4 229
Medziúvery	1 335 502	1 300 327	1 030 209
Ostatné úvery	497	556	476

Spolu brutto	1 716 614	1 695 747	1 388 400
Opravné položky k úverom	-51 529	-40 110	-31 083
Spolu netto	1 665 085	1 655 637	1 357 317

Skupina očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 551 412 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 1 422 333 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 1 144 892 tis. EUR) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

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

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

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

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2008	-3 354	-27 728	-1	-31 083
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-387	-3 201	-	-3 588
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
31. december 2008	-2 891	-37 218	-1	-40 110

* Skupina eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 10 026 tis. EUR (2008: 7 893 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka „úroky k znehodnoteným úverom“ v sume 5 227 tis. EUR (2008: 4 093 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2009			2008		
	Nehnuteľný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu	Nehnuteľný majetok ¹	Hnuteľný majetok ²	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	32 471	28 637	61 108	30 459	24 654	55 113
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-	-	3 515	2 846	6 361
Prírastky	217	1 583	1 800	226	2 833	3 059
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	211	-	211	-1 175	-	-1 175
Úbytky	-189	-9 445	-9 634	-554	-1 696	-2 250
31. december	32 710	20 775	53 485	32 471	28 637	61 108
Oprávky						
1. január	-7 505	-22 282	-29 787	-6 675	-19 811	-26 486
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-	-	-770	-2 287	-3 057
Odpisy	-665	-2 249	-2 914	-777	-1 823	-2 600
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-24	-	-24	323	-	323
Úbytky	97	9 408	9 505	394	1 639	2 033
31. december	-8 097	-15 123	-23 220	-7 505	-22 282	-29 787
Opravné položky						
1. január	-	-	-	-	-	-
Preúčtovanie z investícií v nehnuteľnostiach z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-29	-	-29	-	-	-
31. december	-29	-	-29	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	1 895	36	1 931	1 562	125	1 687
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-	-	181	14	195
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	2 221	73	2 294	1 895	36	1 931
Čistá účtovná hodnota						
1. január	26 861	6 391	33 252	25 346	4 968	30 314
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-	-	2 926	573	3 499
31. december	26 805	5 725	32 530	26 861	6 391	33 252

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

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

	2009	2008
1. január	1 931	1 687
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	195
Obstaranie	2 175	3 111
Zaradenie do užívania	-1 800	-3 059
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-12	-3
31. december	2 294	1 931

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 74 239 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 74 219 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 73 084 tis. EUR), pričom v roku 2009 skupina zaplatila poistné vo výške 68 tis. EUR (2008: 72 tis. EUR).

Skupina eviduje k 31. decembru 2009 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 111 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 760 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 213 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2009	2008
Obstarávacia cena		
1. január	2 248	960
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	111
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	2
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-211	1 175
31. december	2 037	2 248
Oprávky		
1. január	-562	-200
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-23
Odpisy	-17	-32
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	24	-307
31. december	-555	-562
Opravné položky		
1. január	-427	-
Tvorba opravnej položky	-	-427
Preúčtovanie do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	29	-
Rozpustenie opravnej položky	42	-
31. december	-356	-427
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 259	760
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	88
31. december	1 126	1 259

K 31. decembru 2009 skupina prehodnotila využitie prenajímateľnej plochy, na základe čoho bola znížená celková účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2009 výšku 1 844 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 1 398 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 715 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2009 vo výške 52 tis. EUR (2008: 39 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 37 tis. EUR (2008: 58 tis. EUR).

Príjmy z nevypovedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. EUR).

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2009	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2008	9	47	-

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2009	2008
Obstarávacia cena		
1. január	23 487	18 837
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	2 174
Prírastky	1 474	2 512
Úbytky	-678	-36
31. december	24 283	23 487
Oprávky		
1. január	-15 116	-12 600
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-1 454
Odpisy	-1 184	-1 098
Úbytky	678	36
31. december	-15 622	-15 116
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	1 923	1 506
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	174
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru	2 696	1 923
Čistá účtovná hodnota		
1. január	10 294	7 743
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	894
31. december	11 357	10 294

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2009 vo výške 45 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 75 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 93 tis. EUR).

Skupina eviduje k 31. decembru 2009 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 80 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 4 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 494 tis. EUR).

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

	2009	2008
1. január	1 923	1 506
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	174
Obstaranie	2 330	2 744
Zaradenie do užívania	-1 475	-2 511
Preúčtovania	-82	10

31. december

2 696

1 923

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	37	20	15
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	9 791	4 327	-
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach	73	81	-
Nevyplatené provízie	6	-	3
Cenné papiere určené na predaj	-	-	81
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	1	2	1
Výdavky budúcich období	418	461	3
Zmenkové kontá	134	-	-
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 762	2 753	1 933
Spolu	13 222	7 644	2 036

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 031	-1 949	-1 577
Cenné papiere určené na predaj	-325	-22	-
Neprijaté sankčné úroky	-5	-2	-
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-4	-3	-3
Rezervy	-	-	-586
Spolu	-2 365	-1 976	-2 166

Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto	10 857	5 668	-130
---	---------------	--------------	-------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2009	2008
1. január	5 668	-130
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-16
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	5 492	5 925
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-303	-111
31. december	10 857	5 668

Odložená daňová pohľadávka vo výške 10 857 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 5 668 tis. EUR, k 1. januáru 2008: 2 036 tis. EUR) vzniká na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uzatvoreným nákladom až do obdobia ich úhrady. Na základe novely Zákona o dani z príjmov účinnnej od 1. januára 2008 sku-pina účtuje o odloženej daňovej pohľadávke k opravným položkám k pohľadávkam z úverov.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (34) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy	2 094	1 573	1 273
o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu			
Rôzni dlžníci	425	209	371
Spolu	2 519	1 782	1 644
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 059	-856	-705
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-142	-107	-82

Spolu netto	1 318	819	857
-------------	-------	-----	-----

Skupina očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 104 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 105 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 84 tis. EUR) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	2009	2008
1. január	-856	-705
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-82
Tvorba opravných položiek	-217	-118
Použitie opravných položiek	14	49
31. december	-1 059	-856

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2009	2008
1. január	-107	-82
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	-9
Tvorba opravných položiek	-47	-18
Použitie opravných položiek	12	2
31. december	-142	-107

(17) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Zásoby	100	397	525
Poskytnuté prevádzkové preddavky	513	514	580
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	32	14	306
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď. bod (37) poznámok)	7 410	6 866	5 387
Náklady a príjmy budúcich období	313	408	325
Spolu netto	8 368	8 199	7 123

Najvýznamnejšou položkou, ktorú skupina časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2009 predstavuje sumu 100 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 112 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 103 tis. EUR).

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Do 3 mesiacov	4 002	996	3 654
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	2 338	3 255	8 804
Spolu	6 340	4 251	12 458

(19) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Skupina 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.

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Úsporné vklady fyzických osôb	1 618 225	1 570 946	1 279 028
Úsporné vklady právnických osôb:	43 994	40 374	26 037
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	21 038	20 580	14 795
Úrokový bonus	11 358	11 553	7 547
Spolu	1 673 577	1 622 873	1 312 612

Skupina očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 250 924 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 1 219 908 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 976 520 tis. EUR) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	201	-	3 327
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	2 026	-	2 376
Iné záväzky voči klientom	2 916	3 340	3 733
Spolu	5 143	3 340	9 436

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

(22) REZERVY

Skupina má k súvahovému dňu vytvorené nasledovné rezervy:

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

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

Rezerva na súdne spory

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

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

Rezerva na záväzky z Extra istoty pri tarife Junior Extra

V zmysle Podmienok plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife Junior Extra tvorí skupina 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 skupina 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 skupina 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 skupina odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 9 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu Extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou Junior Extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu Extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie Extra istoty k 1. januáru 2009 je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v po-istno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

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 skupinou a spolupracovníkom externej odbytovej siete tvorí skupina 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 skupiny (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu po-rušenia 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 skupina rezervu na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu dovŕšenia dôchodkového veku sú-časných 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 skupina 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 tr-vaní 5 rokov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 495	1 256	1 013
Rezerva na súdne spory	73	90	150
Spolu	1 568	1 346	1 163

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	6 954	6 169	4 941
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	306	257	178
Rezerva na záväzky z Extra istoty	1 148	1 029	722
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	607	697	797
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	499	394	325
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	532	449	350
Spolu	10 046	8 995	7 313

Rezervy spolu	11 614	10 341	8 476
----------------------	---------------	---------------	--------------

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

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

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

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

*viď bod (37) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2008 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Dopad z prepočtu**	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 013	117	4 066	-3 254	-686	1 256
Rezerva na súdne spory	150	17	-	-51	-26	90
Spolu	1 163	134	4 066	-3 305	-712	1 346

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2008 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Dopad z prepočtu**	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	5 763	665	924	-258	-	7 094
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	178	20	62	-3	-	257
Rezerva na záväzky z dôchodkového za-bezpečenia manažmentu banky - zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-822	-95	-8	-	-	-925
Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	5 119	590	978	-261	-	6 426
Rezerva na záväzky z Extra istoty	722	84	302	-79	-	1 029
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	797	92	-	-34	-158	697
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	325	38	31	-	-	394
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	350	40	108	-49	-	449
Spolu	7 313	844	1 419	-423	-158	8 995

*viď bod (37) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku

**dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)

(23) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Rôzni veritelia, z toho:	5 148	3 341	5 469
- záväzky po lehote splatnosti	120	36	24
Záväzky z finančného leasingu	1 005	603	-
Spolu	6 153	3 944	5 469

V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2009 vo výške 2 943 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 3 017 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 2 983 tis. EUR).

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Zúčtovanie so zamestnancami	377	361	375
Sociálny fond z miezd a zo zisku	32	74	107
Prijaté prevádzkové preddavky	-	3	98
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	7 126	8 113	5 833
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	275	268	225

Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	2 813	3 567	2 639
Spolu	10 623	12 386	9 277

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

Podstatnú časť položky „Zúčtovanie so štátnym rozpočtom“ tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 6 891 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 7 827 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 5 507 tis. EUR).

Najvýznamnejšiu časť položky „Výdavky a výnosy budúcich období“ tvoria výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 863 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 1 943 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 1 670 tis. EUR), prémie bankovým riaditeľom vo výške 337 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 392 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 304 tis. EUR) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 310 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 321 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 293 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	2009	2008
1. január	74	107
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	12
Tvorba sociálneho fondu	148	142
Použitie sociálneho fondu	-190	-187
31. december	32	74

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie skupiny pozostáva k 31. decembru 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 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

V roku 2009 skupina vyplatila dividendy vo výške 6 tis. EUR na jednu akciu (2008: 6 tis. EUR na jednu akciu).

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2009	2008
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	105 772	101 321
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	704	664
- z úverov poskytnutých NBS	77	1 580
- z pokladničných poukázok NBS	-	654
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	4 561	4 413
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	2 150	2 147
Úrokové výnosy spolu	113 264	110 779
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-42 279	-50 254
- z termínovaných vkladov iných bánk	-105	-1 133
- z emitovaných dlhopisov	-1 652	-1 650
- z leasingu	-139	-19
Úrokové náklady spolu	-44 175	-53 056
Čisté úrokové výnosy spolu	69 089	57 723

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v roku 2009 výšku 5 227 tis. EUR (v roku 2008: 4 093 tis. EUR).

Skupina poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úro-ku vo výške 0,5 až 1,0% p.a. a to na základe

uzatvoreného dodatku k zmluve o stavebnom sporení. V prípade, že takto u-pravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, Skupina vyčíslí stratu a jednorazovo vytvorí príslušnú rezervu. Takto tvorená rezerva v roku 2009 predstavovala 1 877 tis. EUR (2008: nula tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2009	2008
Poplatok za vedenie účtu	18 033	18 917
Ostatné poplatky	5 690	6 017
Tržby za služby	8	9
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií spolu	23 731	24 943
Náklady na poplatky a provízie spolu	-420	-152
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	23 311	24 791

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2009	2008
Nájomné	-2 458	-2 748
Audit, poradenské a konzultačné služby	-375	-559
Náklady na odbyt a marketing	-9 882	-9 511
Ostatné nakupované služby	-6 169	-7 904
Spolu	-18 884	-20 722

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ v roku 2009 tvoria náklady na spoje vo výške 1 294 tis. EUR (2008: 1 554 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 1 439 tis. EUR (2008: 2 765 tis. EUR). Náklady na overenie účtovnej závierky auditorom predstavovali 134 tis. EUR (2008: 133 tis. EUR), daňové poradenstvo pos-kytnuté banke auditorom bolo vo výške 64 tis. EUR (2008: 36 tis. EUR) a ostatné neauditorské služby poskytnuté banke auditorom boli vo výške 32 tis. EUR (2008: 0 EUR).

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2009	2008
Mzdové náklady, z toho:	-11 119	-10 832
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-110	-108
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-2 882	-2 715
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej	-1 320	-1 251
dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku		
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-1 107	-986
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera		
dôchodkového	-123	-121
systému - doplnkové dôchodkové sporenie		
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-150	-139
Spolu	-15 381	-14 793

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2009	2008
Kurzové straty	-8	-29
Príspevkov do Fondu ochrany vkladov	-3 205	-2 889
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-930	-911
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-322	-326
Vklady extra istota	-202	-302
Iné prevádzkové náklady	-433	-240
Spolu	-5 100	-4 697

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2009	2008
Kurzové zisky	1	16
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-5	40
Výnosy z nájomného	238	242
Iné prevádzkové výnosy	936	684
Spolu	1 170	982

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ v roku 2009 tvorí odmena za sprostredkovanie úrazového poistenia klientov - bonifikácia vo výške 411 tis. EUR (2008: 0 tis. EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu - zhodnotenie pohľadávky vo výške 353 tis. EUR (2008: 481 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM V ROKU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	-1 377	-18 292	-7	-19 676
Rozpustenie opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	863	5 084	5	5 952
Zisk/strata z odpísaných pohľadávok	-4	-8	-	-12
Zisk z postúpených pohľadávok ⁶	29	325	-	354
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-489	-12 891	-2	-13 382

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM V ROKU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	-405	-11 336	-	-11 741
Rozpustenie opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	491	1 924	-	2 415
Zisk/strata z odpísaných pohľadávok	-6	3	-	-3
Zisk z postúpených pohľadávok ⁷	4	200	-	204
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	84	-9 209	-	-9 125

V roku 2009 skupina postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 7 038 tis. EUR (2008: 8 026 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 782 tis. EUR (2008: 614 tis. EUR).

⁶ Zisk z postúpených pohľadávok za rok 2008 ako aj za rok 2007 sa týka finančného majetku klasifikovaného ako úvery a pohľadávky podľa IAS 39 - Finančné nástroje - účtovanie a oceňovanie.

⁷ Zisk z postúpených pohľadávok za rok 2008 ako aj za rok 2007 sa týka finančného majetku klasifikovaného ako úvery a pohľadávky podľa IAS 39 - Finančné nástroje - účtovanie a oceňovanie.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2009	2008
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď. bod (16) poznámok)	-273	-19
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	14	49
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-47	-17
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	12	2
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach	-	-427
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach	42	-
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-710	-866
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	35	-
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-927	-1 278

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2009	2008
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	35 781	29 162
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19%	6 798	5 541
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-122	-144
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 123	1 277
Celková vykázaná daň z príjmov	7 799	6 674

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2009	2008
Daň z príjmov splatná	-13 291	-12 599
Daň z príjmov odložená	5 492	5 925
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-7 799	-6 674

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 skupiny môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2004 až 2009 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2009	2008
Pokladničná hotovosť	11	10
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom	-	766
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou splatnosťou	-	97 773
Bežné účty	4 212	4 164
Terminované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	111 471	70
Terminované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-4 000	-996

Spolu	111 694	101 787
-------	---------	---------

(36) OPERATÍVNY LEASING

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

OPERATÍVNY LEASING	2009	2008
Do 1 roku	142	335
1 až 5 rokov	-	142
Spolu	142	477

Skupina je nájomcom podľa zmlúv o operatívnom leasingu, predmetom ktorých je prenájom platobných terminálov a pre-nájom mobilných kompletov.

(37) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Skupina poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva. Skupina 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 poistným matematikom na základe „Projected Unit Credit Method“. Poistný 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 poistno-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):

	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 858	7 934	6 375
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-657	-583	-434
Spolu	8 201	7 351	5 941
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-941	-925	-822
Celkom rezerva v súvahe	7 260	6 426	5 119

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

	2009	2008
Náklady na bežné služby	613	604
Úrokové náklady	463	376
Zúčtované poistno-matematické straty	4	6
Náklady na minulé služby	28	-
Náklady spolu	1 108	986
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-355	-481
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	753	505

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

	2009	2008
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	7 935	6 375
Náklady na bežné služby	613	604
Úrokové náklady	463	376
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	105	105
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	735

Vyplatené dôchodky	-258	-260
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	8 858	7 935

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru:

	2009	2008
Diskontná sadzba	5,25%	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 v roku 2009 nula EUR (2008: nula EUR). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali -105 tis. EUR (2008: 105 tis. EUR).

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

	2009	2008
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	6 867	5 387
Príspevky (platené poistné)	508	611
Vyplatené dôchodky	-263	-181
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	622
Výnos	298	428
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	7 410	6 867
Aktíva plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	941	925
Spolu	8 351	7 792

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

	2009	2008
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	925	822
Príspevky (platené poistné)	41	32
Vyplatené dôchodky	-83	-77
Dopad z prepočtu funkčnej meny (SKK) na prezentačnú menu (EUR)	-	95
Výnos	58	53
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	941	925

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré skupina 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 skupina postúpi nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade skupina naďalej účtuje o svojom dôchodko-vom 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, skupina 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 poisťovniám sú účtované okamžite.

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

V roku 2009 zaplatila skupina v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 123 tis. EUR (2008: 121 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 130 tis. EUR (2008: 129 tis. EUR). V roku 2009 zaplatila skupina tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 321 tis. EUR (2008: 1 251 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 306 tis. EUR (2008: 290 tis. EUR).

(38) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby skupiny patria:

a) akcionári skupiny a ich dcérske spoločnosti

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

b) kľúčoví členovia manažmentu skupiny alebo akcionárov skupiny a ich rodinní príslušníci

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

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

a) Akcionári skupiny a ich dcérske spoločnosti

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

	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Aktíva			
Pohľadávky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 0,41 % (2008: 0,2 %)	33 296	3 183	2 395
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára banky)	5 425	4 693	3 337
Spolu	38 721	7 876	5 732
Pasíva			
Závazky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,02 % (2008: 5,05 %)	2 338	850	9 737
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 174	14 163	14 305
Ostatné finančné záväzky	761	937	673
Spolu	17 273	15 950	24 715

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

	2009	2008
Úrokové výnosy	115	93
Úrokové náklady	-62	-327
Náklady na poplatky a provízie	-1	-2
Nakupované služby	-334	-762
Ostatné prevádzkové náklady	-	-3
Ostatné prevádzkové výnosy	-	8
Spolu	-282	-993

b) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Aktíva			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,54 % (k 31. decembru 2008: 3,32 % a k 1. januáru 2008: 3,39 %)	1 619	1 523	1 462
Spolu	1 619	1 523	1 462
Pasíva			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,71 % (k 31. decembru 2008: 2,65 % a k 1. januáru 2008: 2,47 %)	1 491	1 688	620
Spolu	1 491	1 688	620

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu nasledovné náklady a výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát skupiny (v tis. Sk):

	2009	2008
Úrokové výnosy	55	52
Úrokové náklady	-40	-25
Spolu	15	27

Požitky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	2009	2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 788	-2 701
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-25	-25
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-756	-660
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 569	-3 386

(39) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom, skupina tvorí rezervu na súdne spory (viď bod (22) - Rezervy).

Skupina identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s.r.o. v decembri 2007 za 4 798 tis. EUR. Vedenie odhaduje možné nároky voči skupine z titulu nákladov na budúce externé právne zastupovanie v roku 2010 v sume 56 tis. EUR, pričom náklady v roku 2009 boli v sume 68 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 50 tis. EUR a k 1. januáru 2008: nula EUR). Priamy súdny spor voči skupine 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.

Na základe schválených úverových zmlúv skupina eviduje k 31. decembru 2009 úverové prísluby vo výške 68 314 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 81 856 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 73 177 tis. EUR).

Skupina 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 skupinu o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2009 dosiahnuť až 3 895 038 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 3 805 919 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 3 363 102 tis. EUR).

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach skupiny sú:

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

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

a) úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky skupiny, 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 skupinu úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty ban-kovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika v skupine je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu skupiny.

V zmysle udelenej licencie skupina nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti skupiny 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 skupina používa metódu GAP-analýzy a pre výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. Skupina vykonáva štvrtročne stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie skupiny. Skupina 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 možnosti udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v skupine je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2009 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 1,5 mil. EUR (k 31. decembru 2008: o 1,5 mil. EUR a k 1. januáru 2008: o 1,3 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a z precenenia portfólia cenných papierov určených na pre-daj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. decembru 2009 zmenila o 0,2 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 pre-daj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Skupina pravidelne vykonáva analýzu úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika ako aj jeho plánovania predkladaný vedeniu skupiny

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2009	2008
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	0,25	2,49
Pohľadávky voči bankám	0,47	2,80
Úvery poskytnuté klientom	6,31	6,38
Cenné papiere určené na predaj	4,29	4,29
Cenné papiere držané do splatnosti	5,57	5,93
Pasíva		
Závázky voči bankám	1,03	4,00
Závázky voči klientom	2,47	2,53
Emitované dlhopisy	4,99	4,99

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2009 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 49 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 48 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2008: 945 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 801 tis. EUR). Na základe daných skutočností skupina nevykazuje k 31. decembru 2009 ani k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008 významné devízové riziko. Významná časť uvedených aktív a pasív v cudzej mene je k 31. decembru 2008 a 1 januáru 2008 denominovaná v mene euro, pričom dané menové riziko pominulo s účinnosťou od 1. januára 2009 z dôvodu prechodu Slovenskej republiky na menu euro.

(41) RIZIKO LIKVIDITY

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

Riadenie likvidity v skupine 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 skupiny patria:

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v skupine platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji likvidity a o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel skupina 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 je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry skupiny, ako aj medzi skupinou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán skupiny, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorovať možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky,
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom udržiavať prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. monitorovať možnosti získania iných zdrojov,
- pre identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade prechodného nedostatku peňažných prostriedkov a v prípade krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri skupiny, ale aj dianie v exter-nom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej skupina realizuje významnú časť svojho obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu skupina nepokladá za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo via-cerých menách.

Pri riadení likvidity v skupine 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 vo-i-ných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších pre-dajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Skupina vyhotovuje niekoľko scenárov strednodobého a dlho-dobého plánu.

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

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňaž-ných tokov v stanovených časových intervaloch skupina používa metódu analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zos-tatkovej 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 inter-valoch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

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

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti finančného majetku a záväzkov skupiny. Tabuľky boli zostave-né na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od skupiny môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov

a istiny finančných zá-väzkov. Finančný majetok je v tabuľke analyzovaný na základe jeho diskontovanej účtovnej hodnoty.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 445	-	-	-	-	-	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	782	969	-	52 037	-	-	53 788
Pohľadávky voči bankám	61 257	50 010	-	-	-	-	111 267
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	24 865	28 254	23 446	19 991	-	96 556
Stavebné úvery	12 359	14 550	63 755	232 509	49 060	-1 245 ¹	370 988
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	4 160	-	2 571	-	-	-16 ¹	6 715
Medziúvery	77 344	6 390	65 997	497 685	643 865	-4 393 ¹	1 286 888
Ostatné úvery	59	33	127	271	4	-	494
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	230	-	-	-	-	1 088	1 318
Zmluvná zostatková doba splatnosti	162 636	96 817	160 704	805 948	712 920	-4 417	1 934 608
Očakávaná doba splatnosti*	166 009	104 400	197 105	772 281	699 229	-4 416	1 934 608

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

¹ Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

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

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV 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	2 600	741	134	469	-	-	3 944
Úverové prísluby	81 856	-	-	-	-	-	81 856
Zmluvná zostatková doba splatnosti	143 664	1 310 886	41 251	246 504	24 980	2 892	1 770 177
Očakávaná doba	69 367	86 198	322 585	1 033 268	235 357	2 892	1 749 667

splatnosti*

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV 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	9 822	1 899	777	-	-	-	12 498
Emitované dlhopisy	-	-	1 458	35 592	-	-	37 050
Úsporné vklady klientov	165 974	959 279	23 391	148 734	18 268	-	1 315 646
Ostatné záväzky voči klientom	9 436	-	-	-	-	-	9 436
Ostatné finančné záväzky	4 814	642	-	-	-	13	5 469
Úverové prísluby	73 176	-	-	-	-	-	73 176
Zmluvná zostatková doba splatnosti	263 222	961 820	25 626	184 326	18 268	13	1 453 275
Očakávaná doba splatnosti*	56 516	74 463	299 671	821 943	189 257	1 227	1 443 077

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(42) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi skupiny v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

Skupina 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.

Skupina 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 zatriedžovania a oceňovania majetku a zabezpečenia má skupina vypracované viaceré interné predpisy, ktoré pravidelne aktualizuje.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) 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 skupine 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 skupina 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,
- zatriedenie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá skupina 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 skupina 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 skupina riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa skupina riadi nasledovnými zásadami:

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

K súdnemu konaniu skupina 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 skupina 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 skupiny a úver je zabezpečený bianko zmenkou, uplatňuje skupina voči klientovi vyplnenie zmenky. Oznámením o vyplnení zmenky skupina 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 skupina svoj nárok podaním návrhu na vydanie zmenkového platobného rozkazu na miestne a vecne príslušnom súde. Žalobný návrh pripravuje sama. Právoplatný zmenkový platobný rozkaz je exekučným titulom pre exekučné konanie.

Pokus o mimoexekučný zmier

Po nadobudnutí právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez núteného výkonu – exekúcie, môže skupina vo výnimočných prípadoch vyzvať povinných na mimoexekučné vybavenie vecí.

V prípade, že klienti reagujú, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

Skupina vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech skupiny 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 skupina vymáhanie pohľadávok prostredníctvom dražobníka v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech skupiny. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi skupinou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Outsourcing

Od mája 2005 využíva skupina 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 skupiny činnosti smerujúce k vyrovnaniu pohľadávok skupiny 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. Skupina skúšobne rozbehla pilotný projekt komplexného externého vymáhania pohľadávok mandatármi na obdobie 30 mesiacov s priebežným vyhodnocovaním po 12-tich mesiacoch činnosti.

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	6 445	101 417	82 357
CP určené na predaj - štátne dlhopisy	53 788	51 960	45 853
Pohľadávky voči bankám	111 267	4 234	20 017
CP držané do splatnosti	96 556	76 508	69 059
Stavebné úvery	370 988	384 442	350 133
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	6 715	7 530	4 229
Medziúvery	1 286 888	1 263 109	1 002 480
Ostatné úvery	494	556	475
Ostatné finančné aktíva	1 318	819	857
Úverové prísluby	68 314	81 856	73 176
Spolu	2 002 773	1 972 431	1 648 636

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov skupina eviduje aj podmienené úverové prísluby - viď bod (39) poznámok.

g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	31. december 2009	31. december 2008	1. január 2008
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 534 082	1 549 000	1 273 646
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	54 839	40 689	37 392
Úvery znehodnotené	127 693	106 058	77 362
Úvery brutto spolu	1 716 614	1 695 747	1 388 400
Opravné položky k úverom	-51 529	-40 110	-31 083
Úvery netto spolu	1 665 085	1 655 637	1 357 317

ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 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	-	-	276 551	-	276 551
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 643	929	64 354	-	69 926
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 112	769	298 807	-	345 688
Ručiteľ, solidárne ručenie	199 457	-	378 407	-	577 864
Nezabezpečené	104 071	613	158 873	496	264 053
Spolu	354 283	2 311	1 176 992	496	1 534 082

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA 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	-	-	261 782	-	261 782
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 835	4 836	38 020	-	45 691
Záložné právo na nehnuteľnosť	47 310	1 988	278 836	-	328 134
Ručiteľ, solidárne ručenie	218 643	-	457 098	462	676 203
Nezabezpečené	100 225	706	136 165	94	237 190
Spolu	369 013	7 530	1 171 901	556	1 549 000

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	-	-	207 377	-	207 377
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 087	3 497	25 182	-	30 766
Záložné právo na nehnuteľnosť	51 883	732	198 280	-	250 895
Ručiteľ, solidárne ručenie	203 515	-	432 477	418	636 410
Nezabezpečené	81 801	-	66 340	57	148 198
Spolu	339 286	4 229	929 656	475	1 273 646

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

	31. december 2009		31. december 2008		1. január 2008	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska, z toho:						
Účet povinných minimálnych rezerv v NBS	-	-	3 613	*1	19 331	*1
Úvery poskytnuté NBS-Repoobchod	-	-	97 793	*1	51 725	*1
Pokladničné poukážky NBS	-	-	-	-	11 285	*1
Pohľadávky voči bankám, z toho:						
Bežné účty SLSP	3 291	F1	3 183	P1	2 395	P1
Bežné účty Tatrabanka	453	P1	595	P1	721	P1
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	-	-	-	-	74	-
Bežné účty Poštová banka	468	-	386	-	1 149	-
Termínované vklady NBS	6 434	*1	-	P1	108	*1
Termínované vklady SLSP	30 005	F1	-	-	11 904	P2
Termínované vklady Tatrabanka	37	P1	70	-	-	-
Termínované vklady VÚB	15 001	P1	-	-	-	-
Termínované vklady OTP banka	10 004	P3	-	-	-	-
Termínované vklady Volksbank Slovensko	5 000	F2	-	-	-	-
Termínované vklady ČSOB	20 011	P2	-	-	-	-
Termínované vklady Volksbank ČR	10 000	-	-	-	-	-
Termínované vklady ING	10 002	P1	-	-	-	-
Termínované vklady Dexia	5 000	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účetného obdobia – bod (9) poznámok	1 994	-	-	-	3 666	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	53 788	A1	51 960	A1	45 853	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	96 556	A1	76 508	A1	69 059	A1
Iné finančné aktíva	1 318	bez ratingu	819	bez ratingu	857	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31.12.2007

gb) Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a nezhodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLAT- NOSTI A NEZNEHDNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 620	-	42 814	-	50 434
30 – 90 dní po splatnosti	-	4 405	-	-	4 405
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-

Spolu k 31. decembru 2009	7 620	4 405	42 814	-	54 839
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 162	4 405	23 089		28 656

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	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2008	6 987	-	33 702	-	40 689
Reálna hodnota zabezpečenia*	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	6 402	-	30 989	-	37 391
30 - 90 dní po splatnosti	1	-	-	-	1
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 - 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 1. januáru 2008	6 403	-	30 989	-	37 392
Reálna hodnota zabezpečenia*	765	-	12 186	-	12 951

* 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 skupinou.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZ-NEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 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	-	-	8 410	-	8 410
sporenia vrátane vinkulácie					
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	3 907	328	-	4 238
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 158	498	14 351	-	16 007
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 426	-	13 725	-	17 151
Nezabezpečené	3 033	-	6 000	-	9 033
Spolu	7 620	4 405	42 814	-	54 839

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZ-NEHODNOTENÉ - 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	-	-	5 592	-	5 592
sporenia vrátane vinkulácie					
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
Spolu	6 986	-	33 703	-	40 689

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) - v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte	-	-	4 519	-	4 519
sporenia vrátane vinkulácie					
Banková záruka vrátane vinkulácie	2	-	229	-	231
Záložné právo na nehnuteľnosť	763	-	7 438	-	8 201
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 771	-	12 845	-	16 616
Nezabezpečené	1 867	-	5 958	-	7 825
Spolu	6 403	-	30 989	-	37 392

gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 - 90 dní po splatnosti	5 827	-	46 137	-	51 964
90-180 dní po splatnosti	1 067	-	11 901	-	12 968
180 - 360 dní po splatnosti	1 872	-	21 118	-	22 990
Nad 360 dní po splatnosti	3 230	-	36 540	1	39 771
Spolu k 31. decembru 2009	11 996	-	115 696	1	127 693
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 153	-	34 756	-	35 909

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
Spolu k 31. decembru 2008	11 334	-	94 723	1	106 058
Reálna hodnota zabezpečenia*	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	3 231	-	31 934	-	35 165
90-180 dní po splatnosti	489	-	5 095	-	5 584
180 - 360 dní po splatnosti	912	-	15 626	-	16 538
Nad 360 dní po splatnosti	3 164	-	16 910	1	20 075
Spolu k 1. januáru 2008	7 796	-	69 565	1	77 362
Reálna hodnota zabezpečenia*	815	-	14 409	-	15 224

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 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	-	-	10 909	-	10 909
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	23	-	23
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 153	-	23 824	-	24 977
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 969	-	64 052	-	70 021
Nezabezpečené	4 874	-	16 888	1	21 763
Spolu	11 996	-	115 696	1	127 693

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
Spolu	11 333	-	94 724	1	106 058

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	-	-	5 456	-	5 456
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	6	-	6
Záložné právo na nehnuteľnosť	814	-	8 947	-	9 761
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 055	-	22 122	-	25 177
Nezabezpečené	2 655	-	34 306	1	36 962
Spolu	6 524	-	70 837	1	77 362

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 %	
	2009	2008

Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	16,5	15,4
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	41,5	39,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	70,3	67,0
Viac ako 360 dní	93,9	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 %	
		2009	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	85,5*	84,2*
7.	Ručiteľ	31,2*	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 skupiny

Kapitál skupiny predstavuje k 31. decembru 2009 sumu 213 882 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 221 260 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 201 993) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a kapitál tiež neobsahuje oceňovací rozdiel z preceňovania 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 skupine, 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 skupiny.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradzovanie 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 skupina rozlišuje nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť skupina vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

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

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

Skupina k 31. decembru 2009 a k 31. decembru 2008 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(43) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Skupina vypočíta budúce hodnoty úverov a vkladov pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostat-kovej 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 obdob-ných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti) resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba k 31. decembru 2009 bola 7,80% p.a. (k 31. decembru 2008: 6,28 % p.a.).

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

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

Po 31. decembri 2009 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne ďalšie udalosti s výz-namným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.