



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA



VÝROČNÁ SPRÁVA *2007* GESCHÄFTSBERICHT

Obsah

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad	2
Poslanie a ciele	3
Prehľad udalostí roka 2007	4
Príhovor predstavenstva	6
Správa a riadenie spoločnosti	9
Zámery na rok 2008	35
Účtovná závierka k 31. decembru 2007	38
Správa audítora	102
Správa dozornej rady	103
Summary	I – VI

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

	2003	2004	2005	2006	2007
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	209 730	178 966	148 556	155 493	169 801
1.2. Cieľová suma v mil. Sk	52 304	55 718	49 185	48 015	50 246
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	28 071	29 861	18 816	10 724	17 020
2.2. Cieľová suma v mil. Sk	8 678	8 732	5 884	3 479	5 722
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚmFSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	31 447	37 553	36 755	38 535	37 070
3.2. Schválené úvery v mil. Sk*	8 723	10 491	9 918	11 611	11 808
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. Sk*	4 660	4 295	3 327	2 770	3 229
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. Sk²	13 383	14 786	13 245	14 381	15 037
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	1 017 957	1 033 203	1 032 220	982 765	956 958
6.2. Cieľová suma v mil. Sk	255 173	288 542	310 793	319 834	322 228
6.3. Stav vkladov v mil. Sk	30 624	32 323	36 475	40 705	43 918
7. Bilančná suma v mil. Sk (od 2005 podľa IFRS)	43 121	43 595	45 606	50 245	54 481
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. Sk (od 2005 podľa IFRS)	28 261	31 828	35 317	41 603	46 869
9. Vlastný kapitál v mil. Sk³ (od 2005 podľa IFRS)	8 248	8 041	7 939	7 984	7 849
10. Zisk po zdanení v mil. Sk (od 2005 podľa IFRS)	787	603	669	938	821
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	65,54	73,01	77,39	82,75	86,03
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	71,02	74,14	79,83	80,97	80,61
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	19,13	18,44	17,40	15,88	14,41
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	92,28	98,47	96,82	102,21	106,72
15. Klasifikované pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v %	2,41	2,48	2,63	3,09	3,03
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)	15,36	12,77	13,71	19,67	16,20
17. Rentabilita aktív (ROA)	1,83	1,69	1,51	1,97	1,57
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	33,64	25,19	20,76	20,00	19,38
19. Počet zamestnancov	382	391	399	390	393

¹ Úvery PO zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia

² Súčet riadkov označených (*)

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

Poslanie a ciele Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Hlavným a základným poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na napĺňanie ktorého je orientovaná celá jej činnosť, je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania. Bývanie ako jedna zo základných sociálnych potrieb totiž predstavuje dôležitý predpoklad bezpečného, spokojného a šťastného života, ako aj predpoklad zdravého rozvoja rodiny.

O napĺňaní tohto poslanca Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., v každodennej praxi sa môžu stavební sporitelia – a je jedno či sú to fyzické alebo právnické osoby – presvedčať využívaním vysoko odborného prístupu všetkých pracovníkov a spolupracovníkov tejto renomovanej bankovej inštitúcie. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoje poslanie ako službu pre svojho klienta. Koná vždy s ohľadom na jeho potreby a očakávania. Platí to tak pre každodenný výkon jej činnosti, ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít. Znamená to, že pri každej z inovácií, pri každom novom programe stavebného sporenia, pri všetkých zmenách,

ktoré vo svojej činnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., plánuje a realizuje, robí tak vždy so zreteľom na záujmy svojich sporiteľov.

Medzi ďalšie priority a zásady, ktorými sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, patria etické princípy. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientom, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a kooperujúcimi spoločnosťami a, samozrejme, aj medzi pracovníkmi a spolupracovníkmi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Zhrňujúc teda možno povedať, že poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je aktívne participovať na zvyšovaní úrovne bývania na Slovensku, aby sa postupne dostala až na štandardnú európsku úroveň. Postupuje pri tom tak, aby si udržala spokojnosť svojich klientov, korektné vzťahy so všetkými obchodnými partnermi a spolupracovníkmi a svoje dobré meno, ktorým nesporne disponuje.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v roku 2007 – prehľad udalostí

Január

- polovičný poplatok za vedenie účtu pre klientov, ktorí si aktivujú platby prostredníctvom inkasa

Február

- celoslovenské stretnutie odbytovej siete v Bratislave, spojené s vyhlasovaním najlepších obchodných zástupcov, hodnotením roka uplynulého, ako aj informovaním o hlavných úlohách na rok aktuálny
- tlačová konferencia PSS, a. s., zameraná na bilanciu roka 2006 a hlavné zábery roka 2007
- úrokový bonus – nová ponuka pre klientov, umožňujúca získať v roku 2007 výnos zo sporenia až 18,5 %

Marec

- zasadnutie EuBV v Bruseli, za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.

Apríl

- úprava podmienok stavebného sporenia pre fyzické osoby: dodatočná možnosť poistiť úver; zmena poskytovania medziúverov vo fáze tzv. opýtania zmluvy o stavebnom sporení
- úprava podmienok stavebného sporenia pre právnické osoby: zabezpečenie úverov pre SVB, BD a SBO záložným právom a solidárnym ručením
- začiatok spolupráce PSS, a. s., so Sociálnou poisťovňou (preverovanie spoľahlivosti klientov pri posudzovaní žiadostí o úvery)
- 150 000 Sk na podporu činnosti Ligy proti rakovine SR pri príležitosti Dňa narcisov
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže *Progresívne, cenovo dostupné bývanie*

Máj

- TOP klub PSS, a. s., na Maledivách – exkluzívna odmena pre najlepších obchodných zástupcov za rok 2006
- súťaž pre detských klientov PSS, a. s., s možnosťou vyhrať niektorý zo 100 pobytov v letnom tábore Vivalandia
- zasadnutie valného zhromaždenia PSS, a. s.

Jún

- Cena *Objav roka 2006* pre PSS, a. s., za stavebný úver do 1 mil. Sk bez skúmania
- úprava podmienok stavebného sporenia pre fyzické osoby: maximálne rozpočtové ukazovatele na stanovenie reálnej predajnej hodnoty pri postupnom financovaní určenom na výstavbu domu
- pokračovanie súťaže pre detských klientov PSS, a. s., s možnosťou vyhrať niektorý zo 100 pobytov v letnom tábore Vivalandia
- udelenie ceny PSS, a. s., *Bytový dom roka* obytnému súboru Karloveské rameno Bratislava (v rámci súťaže *Stavba roka*)
- vyhodnotenie súťaže *V triede ako doma* vyhlásenej v časopise PSS, a. s., DOMa, spojené s udeľovaním cien
- 1. miesto pre družstvo PSS, a. s., v rámci 4. ročníka VIP pétanque turnaja

Júl

- nová ponuka pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby: následný úver bez záložného práva; úroková bonifikácia pri úveroch s poistením
- nová ponuka pre stavebných sporiteľov – právnické osoby (SVB, BD a SBO): XXL úver s konštantnou mesačnou splátkou počas celej doby splácania úveru; zvýhodnené úrokové sadzby niektorých medziúverov
- *Parameter X – Vaše bývanie na náš účet* – imidžová letná reklamná aktivita PSS, a. s., pripravená v spolupráci s Rádiom Expres
- tlačová konferencia PSS, a. s.

August

- pracovné stretnutie na pôde PSS, a. s., venované aktuálnym otázkam stavebného sporenia

September

- následný úver bez záložného práva (stavební sporitelia – fyzické osoby) s novými podmienkami a zníženou úrokovou sadzbou
- samostatné Všeobecné podmienky pre zmluvy o stavebnom sporení pre právnické osoby a fyzické osoby – podnikateľov

Október

- zasadnutie EuBV v Prahe, na ktorom bol Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s., zvolený za prezidenta Európskeho zväzu stavebných sporiteľní
- *Dlhopisy PSS 2012* – prvá emisia dlhopisov Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou)
- 2. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku *Top firemný filantrop 2007*
- udelenie ceny PSS, a. s., obytnému súboru Karloveské rameno Bratislava (v rámci súťaže *CE.ZA.AR 2007*, v kategórii bytové domy)

November

- 15. výročie začiatku činnosti PSS, a. s., spojené s oslavami a „narodeninovou“ tlačovou konferenciou
- medzinárodná konferencia Správa bytových domov v Bratislave, za účasti Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s.
- zasadnutie dozornej rady a valného zhromaždenia PSS, a. s.
- dve prvé a jedno druhé miesto pre PSS, a. s., v súťaži *Cena filantropie 2007*
- vyhodnotenie súťaže *Bakalári stavebného sporenia* vyhlásenej v časopise PSS, a. s., DOMa, spojené s udeľovaním cien

December

- 4. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku *Banka roka 2007* (výročná cena týždenníka Trend za mimoriadne podnikateľské výkony)
- Zlatá minca pre PSS, a. s., za úrokový bonus s výnosom až 18,5 %

Príhovor predstavenstva

Vážení akcionári, vážení obchodní partneri, vážení klienti!

Rok 2007 bol pre stavebné sporenie ďalším úspešným obdobím. Z hľadiska jeho perspektívy priniesol, po dlhom období každoročných zásahov do legislatívy, jej významné pozitívne zmeny. Tento prístup k podpore jedného z najvýznamnejších nástrojov financovania bývania, aký stavebné sporenie nepochybne predstavuje, je výsledkom rokovaní zástupcov všetkých troch stavebných sporiteľní o význame, možnostiach a zámeroch stavebného sporenia s predstaviteľmi parlamentných politických strán ešte v roku 2006. Prvým pozitívnym signálom bolo už vyjadrenie podpory stavebnému sporeniu a rozvoju bytovej výstavby v Programovom vyhlásení vlády SR.

Novela zákona o stavebnom sporení, schválená Národnou radou SR v novembri 2007, bola pripravovaná na základe už 15-ročných skúseností z využívania stavebného sporenia na Slovensku a je výsledkom konštruktívnej spolupráce rezortov financií a výstavby so stavebnými sporiteľňami a Národnou bankou Slovenska.

Novela rozširuje účely použitia prostriedkov stavebného sporenia, čím jej tvorcovia naplnili potreby občanov financovať všetky stavebné práce a materiály týkajúce sa výstavby a rekonštrukcie bývania z ich prostriedkov stavebného sporenia. Umožňuje čerpať štátnu prémii nielen cudzincom, ale aj vybranej skupine právnických osôb – spoločnostiam vlastníkov bytov a nebytových priestorov. Novela tak, už rok po voľbách, potvrdila zámer vlády SR podporovať rýchlu, komplexnú obnovu existujúceho bytového fondu. Zároveň vytvorila seriózný motivačný stimul na urýchlenie kumulácie finančných zdrojov vlastníkov bytov na obnovu bytových domov.

Z hľadiska výsledkov a prínosu stavebného sporenia pre slovenskú spoločnosť, v roku 2007 už tretí rok pokračovala stabilná atmosféra v oblasti systému stavebného sporenia, najmä poskytovanej štátnej premie, čo značnou mierou prispelo k rastu jeho atraktivity, aj účelového využitia nasparených a úverových prostriedkov pri financovaní bývania. Parametre poskytovania štátnej premie sa voči roku 2006 významne nezmenili. Maximálna výška štátnej premie zotrvala na úrovni 2 000 Sk. Výpočtom určená percentuálna výška štátnej premie 9,5 % znamenala v roku 2007 nárast vymeriavacieho základu zo sumy 20 000 Sk na 21 053 Sk.

Ďalšími významnými momentmi ovplyvňujúcimi vývoj stavebného sporenia v PSS, a. s., v roku 2007 boli určite enormný rast záujmu o výstavbu, kúpu a obnovu nehnuteľností určených na bývanie z dôvodu blížiacej sa konverzie koruny na euro a aj nárast úrokových sadzieb na trhu úverov, spôsobený najmä hypotekárnou krízou v USA.

Pozitívne legislatívne signály spolu s veľmi efektívne pôsobiaceou, od roka 2006 novou štruktúrou odbytovej siete PSS, a. s., sa odrazili na akceptácii všetkých aktivít a ponuky PSS, a. s., širokou verejnosťou. To umožnilo dosiahnuť, aj vďaka ponuke dôsledne odrážajúcej potreby klientov, v oblasti sporenia i stavebných úverov významný medziročný rast. V roku 2007 uzatvorili klienti PSS, a. s., 169 801 zmlúv o stavebnom sporení, čo je o 9,2 % viac ako v roku 2006. Objem ich cieľových súm dosiahol 50,2 mld. Sk, čo je o 4,5 % viac ako v roku 2006. K ultimu roka 2007 tak PSS, a. s., spravovala 956 088 zmlúv o stavebnom sporení v celkovom objeme 322,23 mld. Sk. Výška vkladov klientov PSS, a. s., medziročne vzrástla o 7,9 % a dosiahla 43,9 mld. Sk. Priemerná cieľová suma novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení predstavovala 295 913 Sk. Trhový podiel PSS, a. s., v novouzatváraných zmluvách v roku 2007 presiahol 82 %.

Atraktívna úverová ponuka viedla k mimoriadne priaznivému rozvoju v poskytovaní úverov a medziúverov. Celkovo PSS, a. s., v roku 2007 poskytla až 37 070 úverov a medziúverov v historicky najvyššom objeme viac ako 11,8 mld. Sk. Neustále zlepšovanie kvality úverového procesu a controllingu rizík vyplývajúce aj z úspešnej implementácie všetkých procesov riadenia rizík v zmysle pravidiel Basel II (ako prvá banka na Slovensku), umožnilo aj pri raste objemu úverov znížiť k ultimu roka 2007 mieru klasifikovaných úverov len na 3,03 %.

Rastúci záujem o stavebné úvery a medziúvery v PSS, a. s., spôsobil veľmi razantný rast čerpania prostriedkov fondu stavebného sporenia. Zvýšená tvorba zdrojov vo fonde stavebného sporenia bola jednou z prioritných úloh PSS, a. s., v roku 2007. Jej plneniu významne pomohlo zavedenie úrokového bonusu do ponuky PSS, a. s. Napriek tejto atraktívnej ponuke čerpanie prostriedkov formou stavebných úverov predčilo tvorbu zdrojov a k ultimu roka 2007 dosiahlo využitie vkladov stavebných sporiteľov na úvery efektívnosť až 107 %. Tento vývoj bol impulzom pre historicky prvú emisiu dlhopisov Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., v druhom polroku 2007 vo výške 1 miliarda korún. Emisia potvrdila vysokú dôveru investorov v PSS, a. s.

Vďaka takýmto výsledkom si PSS, a. s., udržala pozíciu lídra na trhu v oblasti financovania bytovej výstavby na Slovensku. Celkom v roku 2007 PSS, a. s., poskytla do tejto oblasti viac než 15 mld. Sk, čo predstavuje 27,9 % zo všetkých prostriedkov preinvestovaných na Slovensku v oblasti bývania v roku 2007. Dominantné postavenie mala PSS, a. s., opäť aj v oblasti financovania obnovy bytových domov, ktoré pred vyše 7-mi rokmi začala ako pionier na Slovensku realizovať. Využitie stavebného sporenia na obnovu a rekonštrukciu prevládalo v roku 2007 aj v prostriedkoch poskytnutých fyzickým osobám.

PSS, a. s., sa od svojho vzniku radila medzi najdynamickejšie spoločnosti na slovenskom finančnom trhu. Vysokú úroveň dosiahnutých výsledkov potvrdilo aj 4. miesto v celkovom hodnotení bánk v roku 2007 týždenníkom Trend. Orientáciu na potreby klienta, ktorú PSS, a. s., dôsledne presadzuje, potvrdzujú nielen uvedené výsledky, ale aj ocenenie Zlatá minca 2007, ktorú stavebnému sporeniu v PSS, a. s., s bonusom s výnosom až 18,5 % udelila odborná porota v celoštátnej súťaži finančných produktov. Stavebný úver do 1 milióna Sk bez skúmania bonity klienta a bez zábezpeky, ocenený Zlatou mincou už v roku 2006, získal v roku 2007 ocenenie Objav roka 2006.

Na základe návrhu projektu financovania nájomného bývania zo súkromných zdrojov, ktorý predstavila PSS, a. s., na sklonku roka 2006 premiérovi SR, bola pri MVR SR ustanovená medzirezortná komisia na prípravu riešenia legislatívnych otázok v súvislosti s budovaním sektora nájomného bývania. Národný konsenzus potrebný na prípravu riešenia tejto otázky sa zatiaľ nepodarilo dosiahnuť.

Práve dôsledná orientácia na klienta a dôvera vo vysokú profesionalitu znovu potvrdili, že atraktivita ponuky a kvalita služieb poskytovaných PSS, a. s., sú pre klienta najdôležitejšie. Výsledky dosiahnuté v roku 2007 sú odrazom systematickej práce a pracovného nasadenia našich zamestnancov, našej odbytovej siete, aj našich partnerov. A predovšetkým sú prejavom dôvery našich klientov v samotný systém stavebného sporenia a v náš bankový ústav. Ďakujeme našim klientom za ich dôveru a našim obchodným partnerom a pracovníkom za ich pracovné nasadenie a dobrú spoluprácu.



Ing. Imrich Béreš
predseda predstavenstva



Mag. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva



Dipl. Ing. Erich Feix
člen predstavenstva

Základné údaje

Názov:	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
Právna forma:	akciová spoločnosť
Sídlo:	Bratislava, Bajkalská ulica 30
Vznik:	15. 10. 1992 (dňom zápisu do Obchodného registra)
Začiatok pôsobenia:	16. 11. 1992
Výška základného imania:	2 mld. Sk

Predmet činnosti:

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

Dcérske spoločnosti:

DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	100%-ná majetková účasť
DomBytDevelopment, s. r. o.	5%-ná majetková účasť
EURODomBytGLOBAL, s. r. o.	5%-ná majetková účasť (od 1. 2. do 15. 5. 2007)
	0,074%-ná majetková účasť (od 15. 5. do 19. 6. 2007)
	70%-ná majetková účasť (od 19. 6. do 12. 12. 2007)
Na základe zmluvy o prevode obchodných podielov z 12. 12. 2007 bol obchodný podiel spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s. r. o., prevedený na spoločnosť LOCUS, a. s.	

Členstvo v medzinárodných organizáciách

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

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. IUHF je nezisková obchodná asociácia, ktorá bola založená v Londýne na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. S pomocou členov zo 60 krajín sveta je schopná zhromažďovať a distribuovať jedinečné informácie prispievajúce k zvýšeniu efektivity financovania bývania pre organizácie, ktoré ho realizujú. Inak povedané IUHF pomáha úvery na bývanie viac priblížiť a viac rozšíriť po celom svete. IUHF poskytuje členom zmapované trendy, výsledky analýz, informácie o stratégiách využívaných inštitúciami financujúcimi bývanie po celom svete. Mimoriadnu pozornosť venuje práve najnovším poznatkom. PSS, a. s., je členom IUHF od roka 1996.

Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

Jednotlivé náležitosti súvisiace so správou a riadením Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú súčasťou nasledujúcich samostatných kapitol Výročnej správy PSS, a. s., za rok 2007.

Akcionári

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 75 rokov (založená bola v roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru šité, ucelené programy.

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

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

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

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú, v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti:

- členské práva – a to právo podieľať sa na riadení spoločnosti;
- majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku, právo na podiel z likvidačného zostatku pri zániku PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s.

Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámere písomne informovať ostatných akcionárov. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so súhlasom 100 % všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri navýšení základného imania. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, uplatňovanie ktorých by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie.

Valné zhromaždenie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.,	má – v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami – zriadené tieto orgány:
valné zhromaždenie,	
predstavenstvo,	
dozorná rada.	

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

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

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

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2007:

31. mája 2007 v Bratislave,

16. novembra 2007 v Bratislave.

Dozorná rada

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

Dozorná rada je oprávnená predovšetkým:

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

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

Členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami) volí a odvoláva valné zhromaždenie.

V roku 2007 pracovala dozorná rada PSS, a. s., v zložení:

predseda:

Mag. Johann Ertl
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

členovia:

Slovenská sporiteľňa, a. s., a Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien

Mag. Regina Ovesny-Straka
JUDr. Samuel Vlčan

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Mag. Dr. Erich Rainbacher

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Ehrhard Steffen (podpredseda dozornej rady)
Jochen Maier

Za zamestnancov PSS, a. s.

Ing. Štefan Šterk
Ing. Kamil Timura
Ing. Zuzana Tománková

Zasadnutia dozornej rady v roku 2007:

31. mája 2007 v Bratislave,
16. novembra 2007 v Bratislave.

Predstavenstvo PSS, a. s.

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

V roku 2007 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

predseda predstavenstva:

Ing. Imrich Béreš

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

členovia predstavenstva:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

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

Dipl. Ing. Erich Feix

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

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti, schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2007 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 50-krát. Medzi kľúčové rozhodnutia predstavenstva PSS, a. s., v roku 2007 patrili:

- aktualizácia stratégie spoločnosti na nasledujúcich 5 rokov;
- prechod na štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika v zmysle Basel II (v roku 2007 tak PSS, a. s., spravila ako prvá a jediná banka na Slovensku) a v tej súvislosti implementovanie systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejnenie na internete bližších informácií súvisiacich so systémom riadenia rizík;
- zavedenie systému scoring klientov;
- zavedenie nového provízneho systému a inovácia kontrolných procesov vyplácania provízií;
- prvá emisia dlhopisov PSS, a. s., v hodnote 1 mld. Sk;
- iniciovanie dohody stavebných sporiteľní na znení požiadaviek na novelizáciu zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení;
- dôsledné sledovanie a pravidelné hodnotenie stavu prípravy systémov banky na prechod na euro.

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

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

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

ALCO výbor zasadá pravidelne raz za mesiac, a to spravidla posledný týždeň v kalendárnom mesiaci. V roku 2007 sa zasadnutie uskutočnilo 13-krát.

Úverový výbor je operatívny výbor zaoberajúci sa predovšetkým schvaľovaním úverov.

- V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie (resp. zamietnutie) úverov s cieľovou sumou vyššou ako 3 mil. Sk; odklad splátok do alebo nad 12 mesiacov; sanácia úveru do alebo nad 12 mesiacov; výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre fyzické osoby.
- Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rieši úverový výbor najmä schválenie (resp. zamietnutie) úverov s cieľovou sumou nad 3 mil. Sk; zmenu podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 3 mil. Sk; schvaľovanie úverov pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

V roku 2007 zasadal úverový výbor 49-krát.

Členovia predstavenstva PSS, a. s.



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



Mag. Herbert G. Pfeiffer sa narodil 30. októbra 1952 vo Viedni (Rakúsko). Vo Viedni absolvoval aj štúdium hospodárstva, ktoré ukončil s titulom magister socioekonomických vied. Získal rozsiahle profesné skúsenosti v oblasti medzinárodného marketingu, bytového hospodárstva, priemyselnej politiky a priamych zahraničných investícií. Členom predstavenstva PSS, a. s., je od 6. novembra 1994. V októbri 2007 bol zvolený za prezidenta Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV). Pôsobí v dôležitých funkciách aj v ďalších medzinárodných inštitúciách a organizáciách – je členom poradenskej siete HUMAN v rámci OSN ECE komisie v Ženeve, členom výkonného výboru Medzinárodnej únie pre financovanie bývania (IUFH) v Londýne a členom správnej rady slovenskej vzdelávacej inštitúcie Academia Istropolitana Nova v Svätom Juri. Je ženatý, má troch synov.



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

Organizačná štruktúra

Rezort A:	Rezort B:	Rezort C:
Ing. Imrich Béreš bankový riaditeľ (02/58231452)	Mag. Herbert G. Pfeiffer bankový riaditeľ (02/58231301)	Dipl. Ing. Erich Feix bankový riaditeľ (02/58231404)
Ing. Jozef Bundala riaditeľ úseku personálne riadenie (jbundala@pss.sk)	Ing. Soňa Halabrnová riaditeľka úseku informačné technológie (shalabrinova@pss.sk)	Ing. Miloš Blanárik riaditeľ úseku komunikácia (mblanarik@pss.sk)
JUDr. Katarína Niňajová riaditeľka úseku starostlivosť o právnické osoby (kninajova@pss.sk)	Ing. Roman Macher riaditeľ úseku nákup (rmacher@pss.sk)	Ing. Vladimír Klimeš riaditeľ úseku odbytová správa a kooperační partneri (do 31. 12. 2007)
Ing. Ivan Vozník riaditeľ úseku starostlivosť o klientov; prokurista (ivoznik@pss.sk)	Mgr. Juraj Masár riaditeľ úseku plánovanie, podnikový controlling a controlling rizík (jmasar@pss.sk)	Martin Ranuša riaditeľ úseku marketing (mranusa@pss.sk)
JUDr. Irena Wimmerová riaditeľka úseku právo a vonkajšie vzťahy (iwimmerova@pss.sk)	Ing. Martin Mitický riaditeľ úseku všeobecný servis (mmiticky@pss.sk)	Ing. Kamil Timura riaditeľ úseku odbyt (ktimura@pss.sk)
	Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku; prokurista (vstejskal@pss.sk)	Ing. Eva Trégerová riaditeľka úseku odbytová analýza a riadenie informácií; prokurista (etregerova@pss.sk)

Regionálne pobočky – vedúci regionálnych pobočiek:

Bratislava

Ing. Ľubomír Matka (02/58231196)

Nitra

Ing. Zuzana Pavlenová (037/6522279)

Banská Bystrica

Jarmila Beňušková (048/4155787)

Trenčín

Anna Botková (032/7441251)

Žilina

Ing. Lenka Dikaczová (041/5624829)

Košice

Ing. Zuzana Mencilová (055/6220935)

Prešov

Ing. Milena Švecová (051/7722660)

Poprad

Ing. Viliam Markocsy (do 31. 12. 2007)





*Rok 2007 završil aj 15. rok
činnosti Prvej stavebnej sporiteľne,
a. s. Úspechy a výsledky, ktoré
za toto obdobie dosiahla,
sú potvrdením správnosti rozhodnutia
akcionárov, ako aj
potvrdením opodstatnenosti
stavebného sporenia na Slovensku.
Za 15 rokov sa stavebné sporenie
stalo synonymom riešenia problémov
o bývaní – a Prvá stavebná
sporiteľňa, a. s., synonymom
stavebného sporenia...*

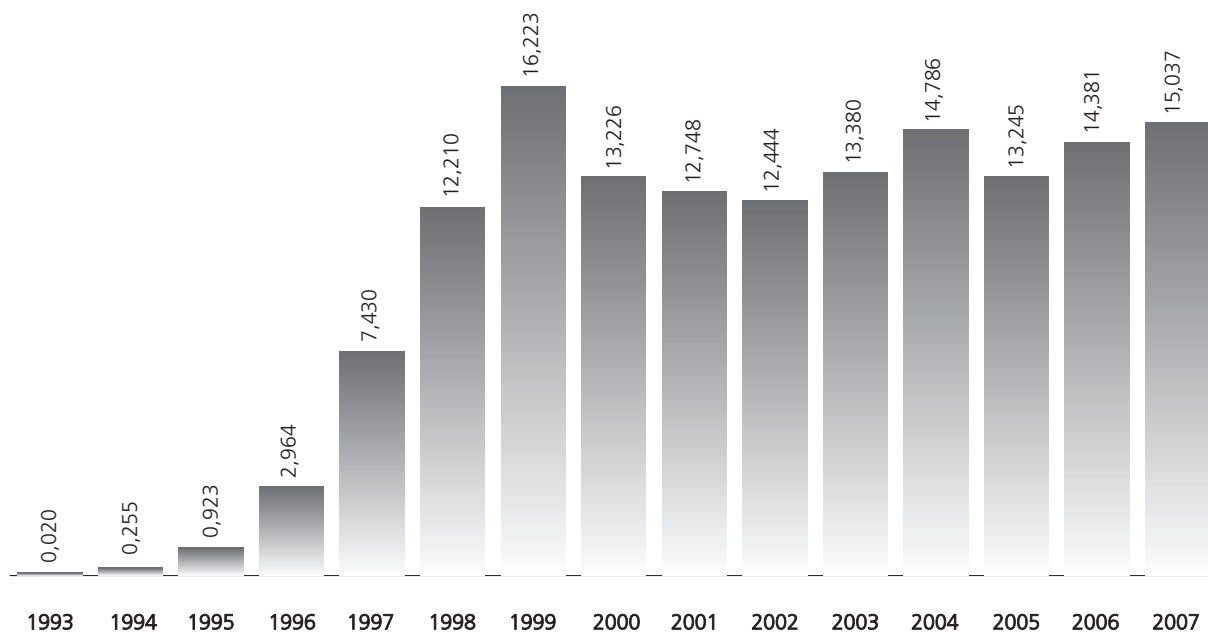
*Das Jahr 2007 war das 15. Geschäftsjahr der Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
Die Erfolge und Ergebnisse der PSS, a.s. in diesem Zeitraum belegen die Richtigkeit
der Entscheidung der Aktionäre, sowie die Berechtigung des Bausparens in der Slowakei.
In den 15 Jahren wurde das Bausparen zum Synonym der Lösung der Wohnträume
– und die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. zum Synonym des Bausparens...*

Bytová výstavba a stavebné sporenie v roku 2007

Po predchádzajúcich rokoch stagnácie priniesol rok 2007 značné oživenie bytovej výstavby na Slovensku. V roku 2007 sa postavilo takmer 16 500 bytov, čo je nielen o 2 000 bytov viac ako v roku 2006. Spolu s tým toto číslo hovorí, že celkovo sa v uplynulom roku na Slovensku dokončil najvyšší počet bytov od roka 1994. Takmer tretina stavieb, ktoré vlani pribudli, bola postavená v Bratislave a okolí. Výstavbu posúvali aj Prešovský a Košický kraj, kde sa v roku 2007 postavilo takmer o tretinu novostavieb viac než v roku 2006.

Rok 2007 zároveň znamenal aj zmenu v orientácii na formu bývania. Kým v predchádzajúcich rokoch sa na Slovensku dokončovalo viac rodinných domov, vlani medzi dokončovanými stavbami na bývanie prevažovali bytovky s bytmi na niekoľkých poschodiach, najmä vo väčších mestách.

Celkové prostriedky na bytové účely poskytnuté z PSS, a. s. (v mld. SK)

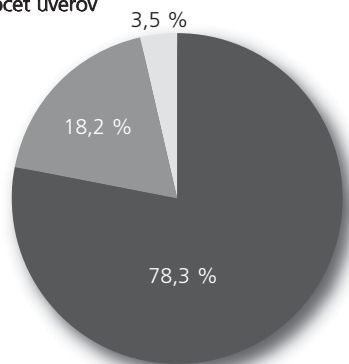


Z celkovej sumy viac než 53,8 miliardy Sk, investovanej v roku 2007 do bývania, poskytl tri stavebné sporiteľne 21,2 miliardy Sk. Stavebné sporenie tak aj naďalej zostáva hybnou silou rozvoja bytovej výstavby, ako aj obnovy a modernizácie bytového fondu na Slovensku. Výrazom podpory tohto najvýznamnejšieho nástroja financovania bytovej výstavby, proklamovanej aj v Programovom vyhlásení vlády SR, bolo v závere roka 2007 schválenie novely zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení. Novela zákona v prvom rade rozširuje možnosti využitia stavebného sporenia z pohľadu tak fyzických, ako aj právnických osôb.

Rok 2007 zároveň zavŕšil 15 rokov činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Aj v jubilejnom roku PSS, a. s., obhájila svoju pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia – veď samotná PSS, a. s., poskytla v roku 2007 do bývania viac než 15 miliárd Sk. Na celkovom financovaní bývania mala teda PSS, a. s., v roku 2007 takmer 28%-ný podiel. V počte novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení dosiahla PSS, a. s., podiel 73,9 %, v objeme cieľových súm dokonca až 82,6 %. Aj tieto čísla presvedčivo dokumentujú postavenie a význam PSS, a. s., a stavebného sporenia vôbec pri riešení takej dôležitej otázky, akou bývanie nepopierateľne je.

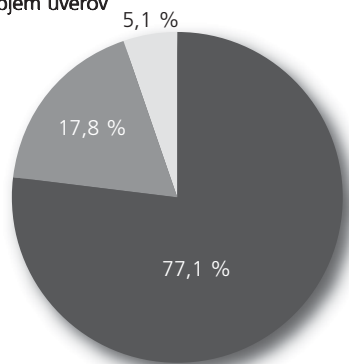
Podiel na trhu stavebného sporenia v roku 2007

Počet úverov



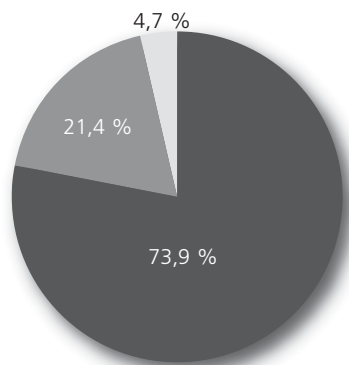
	PSS, a. s.	78,3 %
	Wüstenrot	18,2 %
	ČSOB	3,5 %

Objem úverov



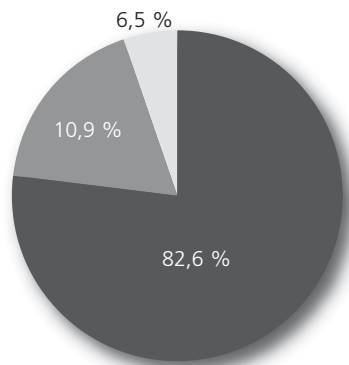
	PSS, a. s.	77,1 %
	Wüstenrot	17,8 %
	ČSOB	5,1 %

Počet zmlúv o stavebnom sporení



	PSS, a. s.	73,9 %
	Wüstenrot	21,4 %
	ČSOB	4,7 %

Objem cieľových súm



	PSS, a. s.	82,6 %
	Wüstenrot	10,9 %
	ČSOB	6,5 %

Fyzické osoby v roku 2007

Vysoká odbornosť a profesionalita, zodpovedný prístup, transparentná komunikácia, prispôsobovanie sa potrebám a požiadavkám klientov – to boli hlavné zásady, ktorými sa činnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., riadila aj v roku 2007. Takýto prístup je daný permanentnou snahou PSS, a. s., chrániť záujmy svojich klientov, zvyšovať ich spokojnosť s poskytovanými službami a zároveň sústavne rozširovať možnosti využitia stavebného sporenia ako produktu dostupného skutočne pre každého. Zodpovedá to cieľu, s ktorým PSS, a. s., realizuje svoju činnosť – ponúkať obyvateľom SR bezproblémové financovanie pri riešení jednej zo základných ľudských potrieb, za akú treba vlastné bývanie rozhodne považovať.

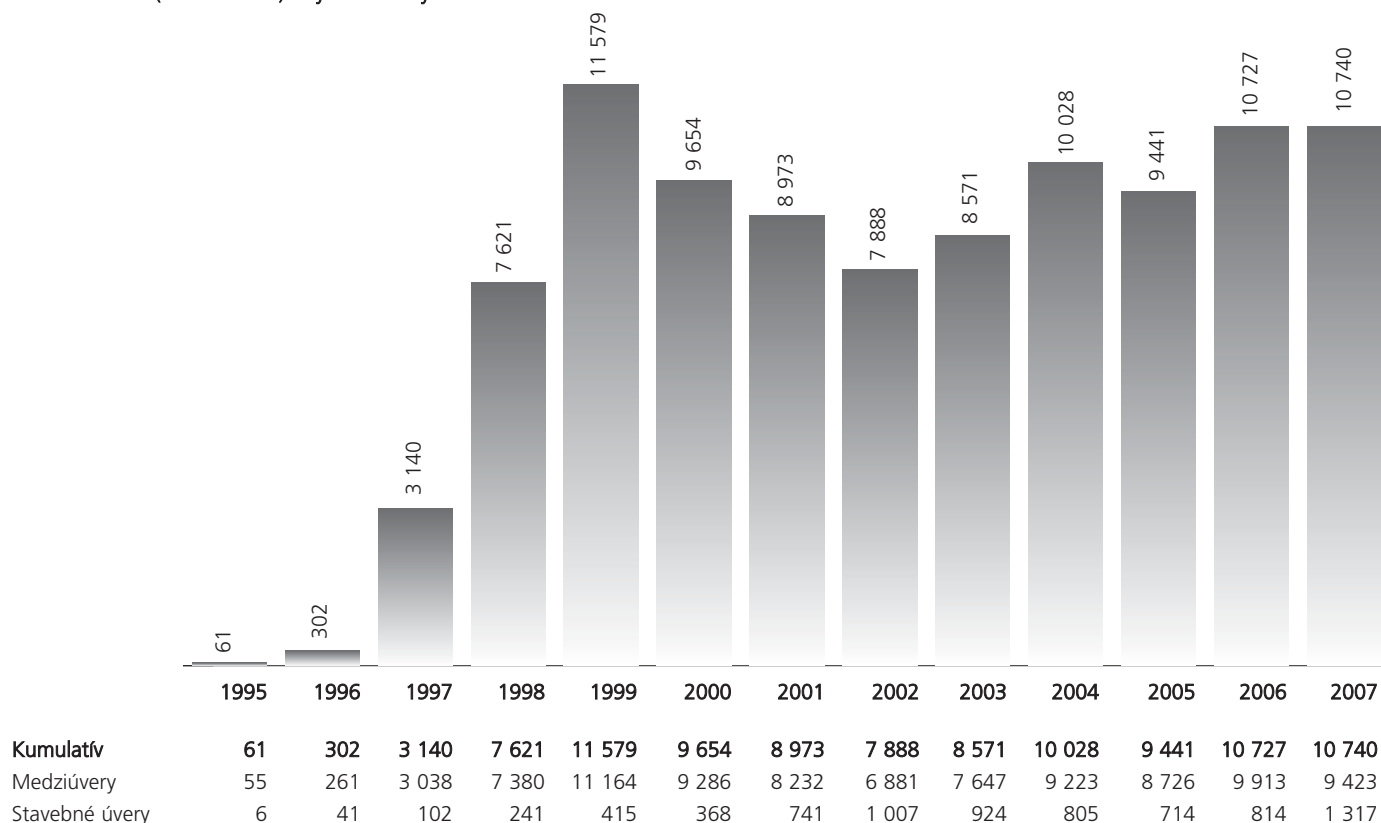
Pokiaľ ide o stavebné sporenie fyzických osôb, rok 2007 priniesol 169 173 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 48,83 mld. Sk a priemernou cieľovou sumou 288 664 Sk. Počet stavebných sporiteľov na konci roka 2007 dosiahol 862 972; ich vklady predstavovali 43,04 mld. Sk. Zároveň v roku 2007 PSS, a. s., spracovala 34 464 výpovedí zmlúv viažucich sa na

účelové použitie nasparených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2007 spravovala 953 189 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 306,42 mld. Sk.

Napĺňanie zámerov PSS, a. s., v praxi mimoriadne presvedčivo dokumentuje oblasť úverov. V roku 2007 PSS, a. s., schválila stavebným sporiteľom – fyzickým osobám 6 620 stavebných úverov v objeme 1,32 mld. Sk a 30 088 medziúverov v objeme 9,42 mld. Sk. Objem úverov opätovne potvrdzuje pozíciu PSS, a. s., ako banky poskytujúcej najviac finančných prostriedkov do úverov na bývanie.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2007 na bytové účely 13,97 mld. Sk (čo je o 3,5 % viac než v roku 2006). Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 8,11 mld. Sk, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 4,59 mld. Sk investovali do kúpy bytu či domu; na novú výstavbu to bolo 0,98 mld. Sk; na ostatné stavebné (resp. bytové) účely 0,29 mld. Sk.

Finančné prostriedky na stavebné úvery a medziúvery v mil. Sk (1995 – 2007) – fyzické osoby



Právnické osoby v roku 2007

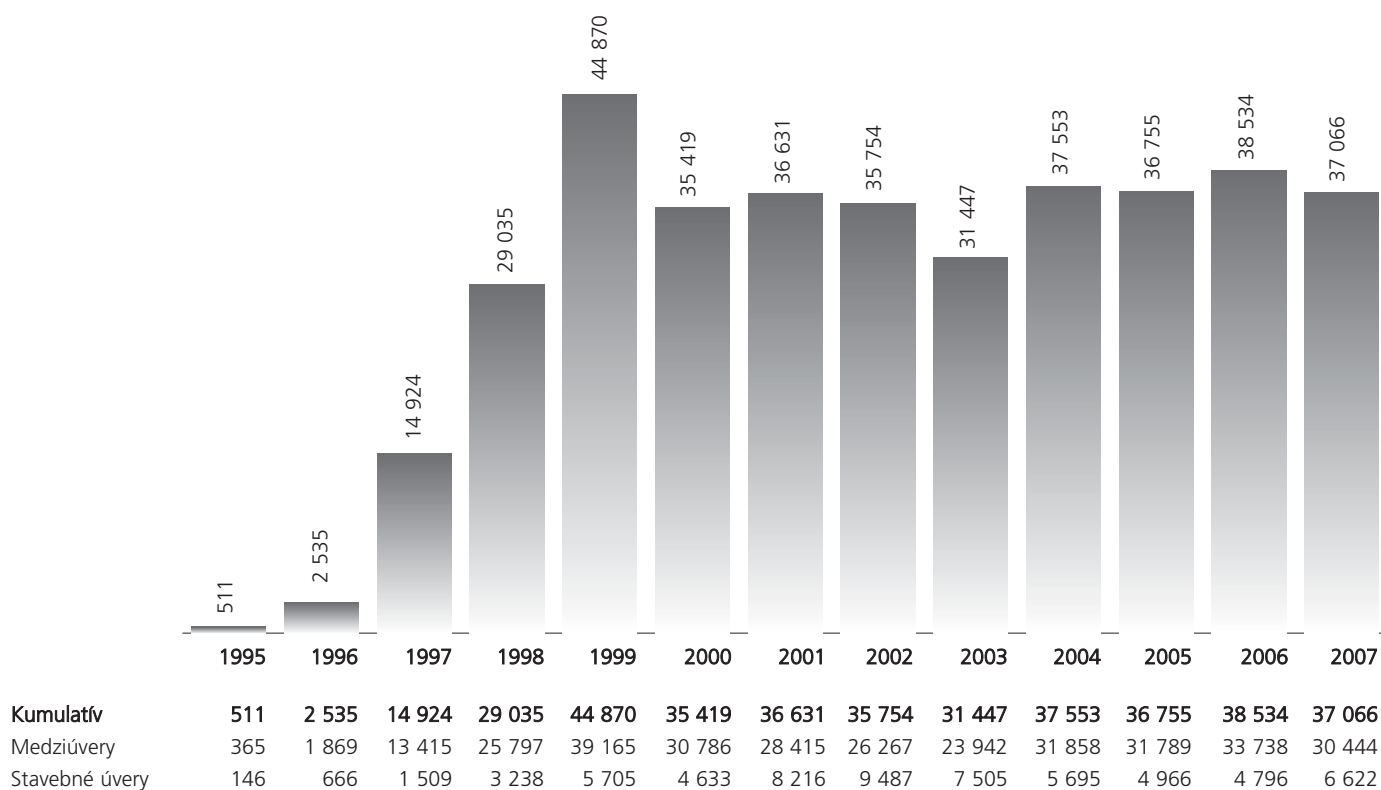
Stavebné sporenie pre právnické osoby, respektíve fyzické osoby – podnikateľov sa odvíja od rovnakých princípov a sleduje rovnaké ciele ako stavebné sporenie pre fyzické osoby. Z tohto aspektu je teda jeho hlavným cieľom sústavné rozširovanie ponuky a skvalitňovanie služieb a z toho vyplývajúce zvyšovanie spokojnosti tejto skupiny klientov. Okrem uzatvárania nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami zameriaval na poskytovanie úverov, určených predovšetkým na modernizáciu a rekonštrukciu bytových domov.

Aj v roku 2007 kládla Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., hlavný dôraz na rozširovanie škály ponuky pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov. Súčasťou ponuky pre právnické osoby sa v roku 2007 stalo i poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia (tento druh obchodu začlenila PSS, a. s., do svojej ponuky na základe zmeny zákona o stavebnom sporení a povolenia Národnej banky Slovenska v máji 2006). Stavebné úvery pre právnické osoby zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia sú zamerané predovšetkým na kúpu stavebných pozemkov za

účelom výstavby bytových a rodinných domov, respektíve na výstavbu nových bytových domov a prestavbu nebytových priestorov na byty.

V roku 2007 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 628 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 1,41 mld. Sk; priemerná cieľová suma týchto zmlúv bola 2 248 495 Sk. Za to isté obdobie schválila PSS, a. s., právnickým osobám 358 stavebných úverov a medziúverov v objeme 913,19 mil. Sk. Znamená to, že priemerná výška poskytnutých úverov vzrástla na 2,55 mil. Sk – čo je v porovnaní s rokom 2006 nárast o 610 000 Sk; v porovnaní s rokom 2004 to predstavuje nárast až o 108 %. Medzi účelmi použitia vysoko prevládala modernizácia a rekonštrukcia. Ak vezmeme do úvahy stav bytového fondu na Slovensku, je dominantné postavenie takéhoto účelu použitia logickým dôsledkom. Zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia poskytla PSS, a. s., v roku 2007 stavebným sporiteľom – právnickým osobám finančné prostriedky v objeme 154,75 mil. Sk na kúpu a výstavbu.

Počet schválených stavebných úverov a medziúverov (1995 – 2007)
– fyzické a právnické osoby



Produktové novinky roka 2007

Vyjadrením snahy Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sústavne a systematicky vychádzať v ústrety svojim klientom sú aj novinky, respektíve dynamická produktová politika. Ani rok 2007 nebol v tomto smere výnimkou – o to viac, že to bol rok, v ktorom sa zavŕšilo 15 rokov úspešnej činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Inováciu produktu pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby odštartoval vo februári 2007 úrokový bonus. Klienti PSS, a. s., ktorí uzatvorili zmluvu o stavebnom sporení od 1. 2. do 31. 12. 2007, mohli k základnému úroku 2 % získať úrokový bonus 7 %. Pri súčasnom využití maximálnej štátnej prémie tak mohli v roku 2007 získať výnos zo sporenia až 18,5 %.

V apríli 2007 ponúkla PSS, a. s., možnosť poistiť úver aj tým svojim klientom, ktorí už splácajú stavebný úver či medziúver; od toho istého mesiaca v prospech stavebných sporiteľov – fyzických osôb hovorila i zmena poskytovania medziúverov vo fáze tzv. opýtania zmluvy o stavebnom sporení. Lepšie podmienky pre klientov znamenalo aj upravenie maximálnych rozpočtových ukazovateľov na stanovenie reálnej predajnej hodnoty pri postupnom financovaní určenom na výstavbu domu, platné od 1. júna 2007.

Prvý júl 2007 zase so sebou priniesol tzv. následný úver bez záložného práva a bez skúmania bonity pre spoľahlivých klientov; úrokovú bonifikáciu v prípade poistenia úveru; ako aj úver so záložným právom bez skúmania bonity v prípade, ak klient nehnuteľnosť predkladanú ako záložné právo vlastní a táto predstavuje jeho trvalé bydlisko, a ak výška úveru je maximálne 50 % reálnej predajnej hodnoty záložného objektu. Spomenúť treba tiež september 2007 a s ním späť nové podmienky a znížené úrokové sadzby tzv. následného úveru.

Pokiaľ ide o stavebných sporiteľov – právnické osoby, aj produktové novinky roka 2007 potvrdili zvýšenú pozornosť, ktorú PSS, a. s., už dlhodobejšie venuje spoločnostiam vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytovým družstvám (BD) a iným správcom bytových objektov (SBO). Práve tieto skupiny stavebných sporiteľov – právnických osôb boli adresátmi pozitívnych zmien a úprav v oblasti produktu.

S účinnosťou od 17. apríla 2007 prišlo k niektorým zlepšeniam pri zabezpečení úveru pre SVB, BD a SBO, pričom nové podmienky sa vzťahovali na zabezpečenie záložným právom k pohľadávkam bytového domu a na zabezpečenie solidárnym ručením vlastníkov bytov. Ďalšou formou zabezpečenia, ktorú mohli SVB, BD a SBO v roku 2007 využiť, bola banková záruka Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. SZRB, a. s., ju poskytuje na základe programu Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja SR, ktorý dostal názov *Program štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery*. Na základe zmeny tohto programu mohli SVB, BD a SBO aj v roku 2007 čerpať úvery zamerané na znižovanie energetickej náročnosti bytových domov s lehotou splatnosti až 15 rokov.

V júli 2007 odštartoval nový typ úveru pre SVB, BD a SBO – XXL úver bez počiatočného vkladu s konštantnými splátkami počas celej doby splácania úveru. Minimálna cieľová suma takéhoto XXL úveru je 350 000 Sk; doba splácania sa (v závislosti od zvolenej tarify sporenia) pohybuje od 10 do 20 rokov. Júl zároveň priniesol i zvýhodnenie úrokových sadzieb niektorých medziúverov pre SVB, BD a SBO.

Projekty roka 2007

Za jeden z najdôležitejších projektov roka 2007 treba považovať prvú emisiu dlhopisov Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. PSS, a. s., začala dlhopisy – na základe rozhodnutia valného zhromaždenia z 13. júna 2007 – emitovať 24. októbra 2007. Deň nato, 25. októbra 2007, rozhodlo predstavenstvo Burzy cenných papierov Bratislava o prijatí dlhopisov PSS, a. s., na trh burzy, čo znamenalo, že od 29. októbra 2007 bola emisia obchodovaná na kótovanom paralelnom trhu burzy. Prvá emisia dlhopisov PSS, a. s., dostala názov *Dlhopisy PSS 2012*. Ide o dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou, ktoré majú podobu zaknihovaného cenného papiera. Menovitá hodnota každého cenného papiera je 2 milióny Sk, vydané boli v počte 500 kusov; celkový objem emisie dlhopisov je teda 1 miliarda Sk. Dlhopisy PSS, a. s., majú stanovenú pevnú úrokovú sadzbu 4,90 % p. a.; výnosy z nich bude PSS, a. s., vyplácať ročne. Splatnosť menovitej hodnoty cenných papierov je 24. októbra 2012. Dlhopisy PSS, a. s., sú vydané výhradne v slovenských korunách; banka ich emituje vo forme na doručiteľa a v zaknihovanej podobe. PSS, a. s., ponúka dlhopisy vopred známym investorom so sídlom v Slovenskej republike, pričom počet týchto investorov nepresiahne 100. K dlhopisom sa neviažu žiadne predkupné ani výmenné práva a ich prevoditeľnosť nie je obmedzená. Prostriedky získané vydaním dlhopisov použije PSS, a. s., na financovanie úverov na bývanie pre fyzické osoby, zabezpečené prevažne záložným právom na nehnuteľnosť.

V roku 2007 prešla PSS, a. s., na štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika podľa BASEL II. Implementovala systém a stratégiu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejnila na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizík.

Rok 2007 priniesol aj odštartovanie projektu scoring klientov, ako aj začiatok spolupráce PSS, a. s., so Sociálnou poisťovňou. K projektu spolupráce so Sociálnou poisťovňou pristúpila PSS, a. s., v apríli 2007; pilotná prevádzka začala 1. júna 2007. Hlavným zámerom tejto spolupráce je zníženie rizika nesplácaných úverov a tým aj zníženie podielu klasifikovaných úverov a zvýšenie ochrany finančných prostriedkov klientov.

Zamestnanci

K 31. decembru 2007 Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zamestnávala 422 zamestnancov (vrátane 29 zamestnankyň na materskej dovolenke). Z tohto počtu 394 zamestnancov pracovalo v centrále PSS, a. s., v Bratislave; 28 pracovalo v 8-mich regionálnych pobočkách banky. Vekový priemer zamestnancov v roku 2007 bol 39 rokov. Takmer dve tretiny zamestnancov – až 278 – predstavovali ženy; ženy zároveň tvorili 41 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Viac než polovicu – až 53 % – tvorili zamestnanci s vysokoškolským vzdelaním.

Medzi najdôležitejšie zásady, ktorými sa vo svojej činnosti riadia zamestnanci PSS, a. s., patria vysoká odbornosť, profesionalita, rešpektovanie kultúry správania sa, ústretový prístup, ochrana záujmov klientov. PSS, a. s., považuje zamestnancov za svoj významný potenciál a jednu z dôležitých konkurenčných výhod, z čoho zároveň vyplýva, že venuje veľkú pozornosť zvyšovaniu ich odbornej úrovne a kvalifikácie. Systematické vzdelávanie zamestnancov je zamerané najmä na zvyšovanie kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností, jazykových vedomostí. V roku 2007 vynaložila PSS, a. s., na účely vzdelávania zamestnancov 5,65 mil. Sk. Ďalšou oblasťou starostlivosti o zamestnancov, na ktorú PSS, a. s., kladie dôraz, je starostlivosť zdravotná. Reprezentujú ju predovšetkým pravidelné preventívne prehliadky a ďalšie zdravotnícko-preventívne opatrenia pripravované v spolupráci s renomovanými zdravotníckymi zariadeniami.

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

- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Prehlbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Rozvojový program interných zamestnancov PSS, a. s.

Princípy riadenia sú zadefinované v článku 6 organizačného poriadku PSS, a. s. Medzi záväzné princípy riadenia v PSS, a. s., ktoré sú povinní dodržiavať všetci vedúci zamestnanci, patria predovšetkým:

- dodržiavanie všeobecne záväzných právnych predpisov, opatrení NBS a interných predpisov PSS, a. s.;
- trvalá a komplexná starostlivosť o klientov;
- osobná zodpovednosť;
- plánovitosť v činnosti;
- pravidelná kontrola plnenia pracovných úloh a dodržiavanie pracovnej disciplíny;
- informovanosť zamestnancov PSS, a. s., o jej cieľoch a úlohách.

Odbytová sieť

Odbyt a odbytová činnosť ako celok predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Prostredníctvom odbytu sa realizujú prvotné podnikateľské ciele spoločnosti; odbyt v podstatnej miere ovplyvňuje významnú časť jej podnikateľských aktivít. Odbytová činnosť je na začiatku celého procesu návratnosti, pričom od kvality a kvantity jej vstupov vo veľkej miere závisí celkový výsledok podnikania v oblasti sporenia a úverov.

O tom, akú dôležitú úlohu pripisuje PSS, a. s., odbytu, najlepšie svedčí vlastná odbytová sieť, na ktorú je PSS, a. s., právom hrdá. Vlastnú odbytovú sieť systematicky buduje v podstate od začiatku svojej činnosti, pričom venuje maximálnu pozornosť jej sústavnému rozvoju. Potvrdením takýchto snáh je nová organizácia odbytovej štruktúry, ktorá – pod názvom Ofenzívny odbyt – odštartovala v druhej polovici roka 2006. Rok 2007 bol následne prvým rokom plného nasadenia Ofenzívneho odbytu do odbytovej praxe. Už prvý ostrý rok ukázal, že rozhodnutie uberať sa v organizácii odbytovej siete a odbytovej činnosti „ofenzívnym“ spôsobom bol krok správnym smerom.

Organizačne je Ofenzívny odbyt rozčlenený na 11 stupňov. Stupne 1 až 5 (spracovateľ kontaktov, manažér kontaktov, reprezentant, konzultant, vedúci konzultant) sú zamerané prvotne na obchodnú činnosť a klientský servis. Stupne 6 až 11 (koordinátor predaja, manažér predaja, organizačný riaditeľ, regionálny riaditeľ skupiny, regionálny riaditeľ tímu, regionálny riaditeľ štruktúry) plnia dôležitú úlohu pri budovaní a riadení jednotlivých územných štruktúr siete. Prácu odbytovej siete i regionálnych pobočiek riadi riaditeľ úseku odbyt. V roku 2007 existovalo v rámci Slovenska 7 regionálnych odbytových štruktúr, činnosť ktorých podporovalo 8 regionálnych pobočiek (Bratislava, Nitra, Banská Bystrica,

Trenčín, Žilina, Košice, Prešov, Poprad). Externú odbytovú sieť PSS, a. s., v roku 2007 tvorilo 1 124 obchodných zástupcov. Služby PSS, a. s., mohli jej klienti využiť v 331 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom území Slovenska.

V súvislosti s princípmi Ofenzívneho odbytu (predovšetkým permanentné vyhodnocovanie obchodných výsledkov) sa potrebám odbytovej siete prispôbujú aj vzdelávacie aktivity. Organizuje ich ústredie PSS, a. s., buď samotné alebo prostredníctvom regionálnych pobočiek, prípadne odporúčaním vzdelávacích firiem a modulov, ktoré následne realizujú riadiaci pracovníci odbytovej štruktúry. Ústredie PSS, a. s., aj v roku 2007 realizovalo školenia prostredníctvom 6 profesionálnych lektorov, a to od adaptačného vzdelávania (v roku 2007 prešlo opätovnou reštrukturalizáciou), až po odborné bloky ako *Budovanie odbytovej siete*, *Systém predaja*, *Trénerské zručnosti*. Na elimináciu javov, ktoré môžu vzniknúť v procese poradenstva, prípadne za účelom sprístupnenia nových informácií, využíva PSS, a. s., na vzdelávanie všetkých obchodných zástupcov aj externé vzdelávacie firmy.

Súčasťou sprostredkovávania zmlúv o stavebnom sporení je spolupráca PSS, a. s., s kooperačnými partnermi. Strategické postavenie medzi kooperačnými partnermi, s ktorými PSS, a. s., spolupracovala v roku 2007, mali OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., a Slovenská sporiteľňa, a. s.

Humanitárny program

Vynikajúce výsledky, ktoré PSS, a. s., dosahuje, sú nielen potvrdením správnosti nastúpenej cesty a jednotlivých rozhodnutí. Samotnej PSS, a. s., zároveň umožňujú pravidelne a systematicky pomáhať tam, kde je pomocná ruka neraz doslova bytostne dôležitá. Humanitárnu a charitatívnu činnosťou vracia PSS, a. s., časť svojho ekonomického úspechu spoločnosti prispievajúc tak k jej ďalšiemu rozvoju.

Aktivity v oblasti humanitárnej a charitatívnej, ktoré sa stali neodmysliteľnou súčasťou činnosti PSS, a. s., vychádzajú zo zásad formulovaných v Štatúte fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. Podľa neho je takáto pomoc určená najmä:

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

Na aktivity takéhoto charakteru sú určené finančné prostriedky vyčlenené vo Fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. O použití fondu, respektíve o priznaní finančného príspevku rozhoduje predstavenstvo PSS, a. s. Robí tak na základe odporúčania humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo a ktorá vo svojej činnosti vychádza zo štatútu humanitárnej komisie. V roku 2007 PSS, a. s., podporila 86 projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla 4,6 mil. Sk. K najvýraznejšie podporeným patrili Sportclinic Bratislava (250 000 Sk), KARDIO SANUS, s. r. o., Bratislava (150 000 Sk), Liga proti rakovine SR (150 000 Sk), Neinvestičný fond Podunajské Biskupice, Bratislava (150 000 Sk), Občianske združenie Lampášik, Prešov (150 000 Sk), Inštitút pre pracovnú rehabilitáciu občanov so zníženou pracovnou schopnosťou, Bratislava (150 000 Sk), Občianske združenie Pomôž zachrániť ľudský život, Bratislava (100 000 Sk), Združenie na pomoc ľuďom s mentálnym postihnutím, Spišská Nová Ves (100 000 Sk), Benefičné združenie slabozrakých detí, Bratislava (100 000 Sk), Fakultná nemocnica s poliklinikou Bratislava – Ružinov (100 000 Sk), Špeciálna ZŠ pre žiakov s autizmom, Bratislava (100 000 Sk).

V roku 2007 pomohla PSS, a. s., aj 60 fyzickým osobám – občanom. Zo svojho charitatívneho fondu im poskytla takmer 2 milióny Sk na liečebno-rehabilitačné pobyty, nákup liekov a kompenzačných pomôcok, bezbariérové stavebné úpravy v dome či byte. Sumu 175 000 Sk vo forme jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., svojim maloletým klientom, ktorí v priebehu roka osireli. Celkovo tak PSS, a. s., od roka 1996 podporila 710 humanitárnych a charitatívnych projektov sumou vo výške 52 miliónov Sk. Výrazom ocenenia činnosti PSS, a. s., na poli charitatívnom a filantropickom bolo v roku 2007 aj 2. miesto v rebríčku *Top firemný filantrop* a dve prvé a jedno druhé miesto v jednotlivých kategóriách *Ceny filantropie 2007*.

Fond PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR

Podpora bývania má v Prvej stavebnej sporiteľni, a. s., aj ďalšie podoby, nadväzujúce na hlavný predmet jej činnosti. Jednou z takýchto foriem je Fond PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004; od roka 2005 spravuje finančné prostriedky vo výške 5 miliónov Sk na jeden rok. Prostriedky fondu sú určené predovšetkým na rozvoj bytového hospodárstva a na financovanie projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva na Slovensku (vrátane obnovy historických pamiatok). Zameriava sa aj na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním, v oblasti stavebníctva a architektúry. Do konca roka 2007 schválil Fond PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporu 58 projektov v celkovom objeme 15 mil. Sk.

Podporované projekty možno rozdeliť na niekoľko skupín:

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

Základné informácie o systéme vnútornej kontroly

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly PSS, a. s., je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov a postupov.

Úlohami a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

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

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté.

Základné informácie o systéme riadenia rizík

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

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

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

- kreditné riziko (úverové riziko z poskytnutých úverov klientom, riziko bonity pri finančných investíciách, riziko s osobami s osobitným vzťahom k banke),
- trhové riziko (úrokové riziko, devízové riziko),
- riziko likvidity,
- operačné riziko,
- ostatné významné riziká.

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

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

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré PSS, a. s. používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,

- objem a zásady na určovanie vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikový controlling a controlling rizík. Odbor podnikový controlling a controlling rizík spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosť, úsekom vnútorný audit, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v PSS, a. s.

Pri organizácii riadenia rizík PSS, a. s., organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zaizolované konfliktom záujmov. Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciou,
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizík

pre jednotlivé riziká, a to najmä pre kreditné a trhové riziko. Oddelenie činností súvisiacich s uzatváraním obchodu a činností súvisiacich s riadením rizík pritom oddeľuje až po najvyššiu možnú úroveň.

Systém riadenia rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a schvaľuje ho predstavenstvo. V roku 2007 PSS, a. s., ako prvá a jediná banka na Slovensku prešla na štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Implementovala systém a stratégiu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejnila na internete bližšie informácie súvisiace so systémom riadenia rizík.

Stav a pohyb prostriedkov vo fonde stavebného sporenia (v tis. Sk)

	2005	2006	2007
I. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 1. januáru	16 202 645	21 286 939	27 568 031
1. Prírastky prostriedkov	15 286 197	15 101 783	16 350 129
A. Prírastok na účtoch sporenia	11 573 774	11 486 254	12 776 037
vklady od sporiteľov	9 443 995	9 835 381	10 884 687
pripísaný úrok	894 527	994 791	1 072 093
pripísaná štátna prémie	1 235 252	656 083	819 256
B. Splátky istiny stavebného úveru	3 506 865	3 577 935	3 680 808
C. Zmena stavu nevyplatených prostriedkov na účtoch stavebných úverov	215 055	35 277	-96 072
D. Zmena nasporenej sumy nad 100 % cieľovej sumy na účtoch sporenia	-9 497	2 317	-10 644
2. Úbytky prostriedkov	-10 201 902	-8 820 691	-12 273 968
A. Výplata nasporených prostriedkov pri výpovedi	-4 360 603	-5 450 974	-6 657 875
účelová výpoveď	-4 269 133	-5 344 428	-6 548 134
výpovedaná suma na bytové účely	-2 530 766	-1 858 658	-1 856 325
výpovede po 6-tich rokoch	-1 738 366	-3 485 770	-4 691 809
bezúčelová výpoveď	-91 471	-106 546	-109 742
B. Výplata pridelených stavebných úverov	-2 780 596	-1 563 587	-2 710 627
výplata stavebného úveru	-768 398	-874 798	-1 324 396
splatenie medziúveru prideleným stavebným úverom	-2 012 198	-688 788	-1 386 230
C. Výplata pridelených nasporených prostriedkov	-3 060 703	-1 806 131	-2 905 466
pri pridelení s úverom	-3 055 445	-1 798 820	-2 890 211
pri pridelení bez úveru	-5 258	-7 311	-15 255
II. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 31. decembru	21 286 939	27 568 031	31 644 192
A. Čakatelia na pridelenie	-947 495	-1 445 049	-8 196 533
B. Viazané prostriedky na pridelenia sporiteľov so splnenými podmienkami vo výške 50 % nárokovanej čiastky	-2 088 653	-2 947 984	-4 098 267
III. Stav voľných prostriedkov vo fonde stavebného sporenia	18 250 792	23 174 999	25 716 476
IV. Stav medziúverov, ostatných investícií do bytovej výstavby a povinných minimálnych rezerv v NBS (v tis. Sk)	22 878 477	31 406 190	37 662 178
A. Vyplatené medziúvery	20 377 929	28 632 132	34 732 537
B. Nevyplatené záväzky z medziúverov	1 817 094	2 007 799	2 083 958
C. Vyplatené úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	15 350	15 350	0
D. Prostriedky viazané v NBS vo forme povinných minimálnych rezerv	668 104	750 910	845 683
V. Prečerpané (-), nevyčerpané (+) voľné prostriedky vo fonde stavebného sporenia na bytové účely (III. - IV.)	-4 627 685	-8 231 191	-11 945 702
Využitie voľných prostriedkov fondu stavebného sporenia na bytové účely v %	125,36	135,52	146,45

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

AKTÍVA	2007	2006	2005
Likvidné aktíva	7 203 237	8 062 106	8 820 456
Úvery poskytnuté klientom	45 672 824	40 575 813	34 544 694
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	1 232 842	1 302 135	1 258 114
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	105 840	101 310	801 310
Ostatné pohľadávky	266 577	204 478	181 528
Aktíva spolu	54 481 320	50 245 842	45 606 102
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	418 618	321 372	206 038
Záväzky z emitovaných dlhopisov	1 005 611	0	0
Úsporné vklady klientov	44 107 721	40 826 124	36 601 495
Rezervy	284 818	252 667	233 756
Ostatné pasíva	815 827	861 582	626 072
Cudzie zdroje	46 632 595	42 261 745	37 667 361
Základné imanie	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	1 270 824	1 270 824	1 270 824
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	-11 551	7 707	0
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 768 566	3 767 917	3 999 146
Zisk bežného obdobia	820 886	937 649	668 771
Vlastné imanie	7 848 725	7 984 097	7 938 741
Pasíva spolu	54 481 320	50 245 842	45 606 102

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

	2007	2006	2005
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi			
a z operácií na peňažnom trhu	1 546 960	1 426 864	1 125 639
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	244 215	257 897	492 875
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	652 788	573 638	645 790
Náklady na správu	-1 199 175	-1 129 601	-1 292 310
Ostatné prevádzkové výnosy	33 200	52 057	56 201
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	51 253	322 022	0
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	1 329 241	1 502 877	1 028 195
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom,			
odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-287 505	-267 326	-140 295
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam,			
odpis ostatných aktív	-10 139	-31 920	-50 345
Výsledok hospodárenia pred zdanením	1 031 597	1 203 631	837 555
Daň z príjmov	-210 711	-265 982	-168 783
Výsledok hospodárenia po zdanení	820 886	937 649	668 772

Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2007

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, aj v roku 2007 pokračovala Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v úspešnej obchodnej činnosti. Potvrdzuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2006.

Individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2007 zostavila PSS, a. s., v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. PSS, a. s., v tejto účtovnej závierke po prvýkrát aplikovala štandard IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia, ktorý významným spôsobom ovplyvnil prezentáciu účtovnej závierky PSS, a. s., a rozsah zverejnených údajov o finančných nástrojoch.

Majetková situácia

Bilančná suma PSS, a. s., k 31. decembru 2007 dosiahla hodnotu 54,5 mld. Sk, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 4,2 mld. Sk (+8,4 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu pohľadávok z úverov poskytnutých klientom o 5,1 mld. Sk (+12,6 %), ktorý tak dosiahol výšku 45,7 mld. Sk. Ich podiel na celkových aktívach banky sa zvýšil z 80,8 % v roku 2006 na 83,8 % v roku 2007. Takisto ako v roku 2006 sme aj v roku 2007 na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov z 31,4 % na 25,8 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov zo 68,5 % na 73,8 %. V máji 2006 začala PSS, a. s., s ponukou stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia, ktorých podiel v závere roka 2007 predstavoval 0,4 % stavu poskytnutých úverov (v závere roka 2006: 0,1 %).

Stav finančných investícií na finančnom trhu (likvidných aktív) zaznamenal oproti roku 2006 mierny pokles o 0,9 mld. Sk (-10,7 %), a to najmä v dôsledku investovania voľných finančných prostriedkov do poskytovania úverov. S ohľadom na možnosť krytia nepredvídateľnej potreby likvidity banky v budúcnosti, je časť portfólia štátnych dlhopisov zaradená do portfólia určeného na predaj.

Stav hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 1,2 mld. Sk, čím v porovnaní s rokom 2006 zaznamenal mierny pokles o 0,1 mld. Sk (-5,3 %). Tento bol spôsobený vložením nehnuteľnosti a štúdie ako vecného vkladu do základného imania dcérskej spoločnosti EDBG založenej 1. februára 2007. Dňa 19. decembra 2007 PSS, a. s., svoju majetkovú účasť v spoločnosti EDBG predala. Stav ostatných pohľadáv

vok, v porovnaní s predchádzajúcim rokom, vzrástol o 0,1 mld. Sk. (+30,4 %) a dosiahol hodnotu 0,3 mld. Sk.

Na strane pasív sme v hodnotenom období zaznamenali, v porovnaní s rokom 2006, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 84,1 % na 85,6 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 15,9 % na 14,4 %.

V rámci cudzích zdrojov sme však oproti roku 2006 zaznamenali významný nárast stavu úsporných vkladov klientov, a to o 3,3 mld. Sk (+8,0 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov vo výške 13,0 mld. Sk (v roku 2006: 11,4 mld. Sk) a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení vo výške 9,7 mld. Sk (v roku 2006: 7,2 mld. Sk). Úsporné vklady klientov tak dosiahli k 31. decembru 2007 hodnotu 44,1 mld. Sk (k 31. decembru 2006: 40,8 mld. Sk), ich podiel na celkových pasívach však za porovnávané obdobie mierne poklesol z 81,3 % na 81,0 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch k záveru roka 2007 dosiahol 105,9 % (2006: 101,6 %).

V októbri 2007 banka po prvýkrát emitovala vlastné dlhopisy v objeme 1 mld. Sk za účelom získania zdrojov financovania úverov na bývanie fyzických osôb zabezpečených prevažne záložným právom na nehnuteľnosť.

Stav ostatných položiek cudzích zdrojov zostal približne na úrovni roka 2006.

Stav vlastného imania zaznamenal oproti roku 2006 mierny pokles, a to o 0,1 mld. Sk (-1,7 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým nižším ziskom dosiahnutým v roku 2007 v porovnaní so ziskom vykázaným v predchádzajúcom roku, výška ktorého bola významne ovplyvnená predajom akcií v dcérskej spoločnosti PDS.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti PSS, a. s., v roku 2007 vyplatila úvery v hodnote 11,3 mld. Sk, z toho 9,8 mld. Sk vo forme medziúverov, 1,3 mld. Sk vo forme stavebných úverov a 0,2 mld. Sk vo forme stavebných úverov poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 8,0 mld. Sk nasporených

prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak PSS, a. s., vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 19,3 mld. Sk (v roku 2006: 17,5 mld. Sk).

Na strane druhej PSS, a. s., prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 12,2 mld. Sk, štátnu prémii vo výške 0,8 mld. Sk a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 7,1 mld. Sk. Celkový príjem peňažných prostriedkov PSS, a. s., tak za rok 2007 dosiahol objem 20,1 mld. Sk (v roku 2006: 17,9 mld. Sk).

V roku 2007 PSS, a. s., taktiež investovala 0,1 mld. Sk do obstarania hmotného a nehmotného majetku (v roku 2006: 0,1 mld. Sk).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2006, PSS, a. s., zaznamenala mierny pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 0,2 mld. Sk (-11,6 %), ktorý tak dosiahol výšku 1,3 mld. Sk. Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým ziskom z predaja podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom, realizovaným v roku 2006.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík vzrástli v roku 2007 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 0,1 mld. Sk (+8,4 %). Tento nárast bol dosiahnutý vyšším úrokovým výnosom z úverov poskytnutých klientom o 0,4 mld. Sk (+16,9 %), v dôsledku ich vyššieho priemerného stavu. Nárast úrokových výnosov bol čiastočne eliminovaný na strane jednej nižšími výnosmi z operácií na finančnom trhu o 0,1 mld. Sk (-13,3 %) v dôsledku investovania voľných finančných prostriedkov do poskytovania úverov. Na strane druhej bol vyššie uvedený nárast eliminovaný vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov o 0,2 mld. Sk (+20,1 %), spôsobenými ich vyšším priemerným stavom v roku 2007 oproti roku 2006, ako aj v dôsledku dotvorenia rezerv na úrokové bonusy.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí vykázali len mierny pokles oproti roku 2006.

Oproti roku 2006 sme v dôsledku vyšších výnosov z poplatkov zaznamenali nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií o 0,1 mld. Sk (+13,8 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2006, len mierne vzrástli o 0,1 mld. Sk (+6,2 %) a dosiahli hodnotu 1,2 mld. Sk. Tento nárast je ovplyvnený vyšším príspevkom do fondu ochrany vkladov a dotvorením rezervy na plnenie extra istoty. Jedným z dlhodobých cieľov banky, v rámci vývoja nákladov na správu, je udržať ukazovateľ *cost/income ratio* pod hranicou 60 %. Za rok 2007 dosiahol tento ukazovateľ hodnotu 58,08 %.

Pokles zisku z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach oproti roku 2006 o 0,3 mld. Sk (-84,1 %) je spôsobený vyšším ziskom z predaja PDS v roku 2006 oproti zisku z predaja EDBG v roku 2007.

Nárast položky saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok, je ovplyvnený predovšetkým vyšším objemom (0,27 mld. Sk) odpísaných, prípadne postúpených nevymožiteľných pohľadávok z úverov v priebehu roka 2007 (2006: 0,15 mld. Sk).

Saldo splatnej a odloženej dane z príjmov právnických osôb za rok 2007 bolo oproti roku 2006 nižšie o 0,1 mld. Sk (-20,8 %) a dosiahlo hodnotu 0,2 mld. Sk. Za rok 2007 banka zaplatila daň z príjmov vo výške 0,24 mld. Sk (2006: 0,25 mld. Sk).

Komunikácia – interná aj externá

Komunikácia – interná i externá – tvorí už samozrejmu súčasť života Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., a jej firemnej kultúry. Na komunikáciu so svojimi zamestnancami, obchodnými zástupcami, ako aj so svojimi klientmi a verejnosťou vôbec využíva PSS, a. s., viaceré komunikačné kanály a možnosti.

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ, určený pre zamestnancov centrály a odbytovú sieť PSS, a. s. Časopis je významným nástrojom pri komunikácii rozhodnutí vedenia firmy, informovaní o novinkách i ostatných aktivitách súvisiacich so životom firmy a jej zamestnancov i obchodných zástupcov. V roku 2007 vyšlo 6 vydaní časopisu, vrátane špeciálneho vydania venovaného 15. výročiu začiatku činnosti PSS, a. s. Jednorazový náklad časopisu bol 2 700 výtlačkov.

Internú komunikáciu pomáha zabezpečovať aj intranet, určený zamestnancom centrály PSS, a. s. Keďže každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, najdôležitejšími aspektmi pri využívaní intranetu sa stávajú jeho aktuálnosť a okamžitá dostupnosť. Elektronickým prostriedkom komunikácie s odbytovou sieťou je systém Kwéria, ktorý je k dispozícii všetkým obchodným zástupcom PSS, a. s.

Prostriedkom internej komunikácie sú v neposlednom rade aj pracovno-spoločenské podujatia, zámerom ktorých je nielen informovať zamestnancov a spolupracovníkov o aktuálnom dianí v PSS, a. s. Za rovnako dôležitý cieľ si kladú podporu a upevňovanie dobrých vzájomných vzťahov medzi zamestnancami a obchodnými zástupcami PSS, a. s.

V externej komunikácii zohráva dôležitú úlohu klientský časopis DOMa. Je, ako jeden z benefitov, určený stavebným sporiteľom PSS, a. s., ktorým ho táto posielala bezplatne na ich domáce (resp. korešpondenčné) adresy. Obsahovo sa časopis sústreďuje na informácie o stavebnom sporení a udalostiach spätých s činnosťou PSS, a. s., zároveň ale prináša aj praktické rady, návody, tipy súvisiace s bývaním a výstavbou vôbec. V roku 2007 vyšli 4 vydania časopisu DOMa, každé v náklade 650 000 výtlačkov.

Vyjadrením snahy pravidelne komunikovať s verejnosťou je i systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými. Informácie o hospodárskych výsledkoch, možnostiach a novinkách PSS, a. s., či o aktuálnych trendoch stavebného sporenia vôbec sa aj počas roka 2007 stali súčasťou obsahovej náplne tak periodík, ako aj rozhlasových a televíznych relácií.

Kódexy

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

V súvislosti s prijatím historicky prvej obchodovateľnej emisie cenných papierov PSS, a. s., na trh Burzy cenných papierov v Bratislave koncom roka 2007, PSS, a. s., zvažuje prijatie princípov Zjednoteného kódexu správy a riadenia spoločností a zosúladienie interných predpisov v priebehu roka 2008.

Hlavné zámery na rok 2008

K hlavným zámerom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rok 2008 patrí udržanie si pozície lídra na trhu financovania bývania. K dôležitým úlohám rovnako patrí sprístupnenie benefitov vyplývajúcich z novely zákona o stavebnom sporení klientom PSS, a. s., ako aj realizácia všetkých opatrení na bezproblémový prechod na euro v podmienkach PSS, a. s. Svoju kompetentnosť v oblasti bytovej politiky potvrdí PSS, a. s., aj v roku 2008 zmluvami na národnej a medzinárodnej úrovni v oblasti financovania bývania a správy bytového fondu.

Z hľadiska odbytovo-obchodných výsledkov plánuje PSS, a. s., v roku 2008 uzatvoriť 187 580 zmlúv o stavebnom sporení. Pri predpokladanej priemernej cieľovej sume 276 000 Sk to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 51,8 mld. Sk. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 12,2 mld. Sk a zároveň predpokladá poskytnutie cca 35 000 stavebných úverov a medziúverov a stavebných úverov pre právnické osoby poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby v roku 2008 dosiahnu 14,2 mld. Sk.





*Za 15 rokov činnosti získala
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.,
takmer 2 milióny klientov
a uzatvorila takmer 3 milióny zmlúv.
Štatisticky teda každú tretiu minútu
uzatvárajú občania Slovenska
zmluvu o stavebnom sporení práve
v PSS, a. s., a každý tretí
občan Slovenska je klientom
práve tejto banky...*

*In den 15 Jahren ihrer Tätigkeit akquirierte die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
rund 2 Millionen Kunden und schloss fast 3 Mio. Bausparverträge ab. Statistisch
ausgedrückt, schliessen die Bürger der Slowakei alle drei Minuten einen Bausparvertrag
mit der PSS, a.s. und jeder dritte Bürger des Slowakei ist Kunde dieser Bank...*

Účtovná zázvierka k 31. decembru 2007

SÚVAHA (v tis. Sk)

	<i>Bod poznámok</i>	2007	2006
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	2 767 435	2 688 874
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	1 540 788	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	9	574 431	663 520
Cenné papiere držané do splatnosti	10	2 320 583	3 151 605
Úvery poskytnuté klientom	11	45 672 824	40 575 813
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	101 340	101 310
Cenné papiere určené na predaj – akcie	8	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	13	947 091	964 436
Investície v nehnuteľnostiach	14	25 551	111 760
Dlhodobý nehmotný majetok	15	260 200	225 939
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov	16	13 662	-
Ostatné finančné aktíva	17	23 546	33 985
Ostatné nefinančné aktíva	18	229 369	165 993
AKTÍVA SPOLU		54 481 320	50 245 842
PASÍVA			
Závazky voči bankám	19	418 618	321 372
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	1 005 611	-
Úsporné vklady klientov	21	44 107 721	40 826 124
Ostatné záväzky voči klientom	22	317 067	272 768
Rezervy	23	284 818	252 667
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		-	71 947
Odložený daňový záväzok	24	3 723	36 556
Ostatné finančné záväzky	25	183 406	178 852
Ostatné nefinančné záväzky	26	311 631	301 459
Cudzie zdroje		46 632 595	42 261 745
Základné imanie		2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond		586 996	586 996
Ostatné fondy		683 828	683 828
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		-11 551	7 707
Nerozdelený zisk z minulých rokov		3 768 566	3 767 917
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		820 886	937 649
Vlastné imanie	27	7 848 725	7 984 097
PASÍVA SPOLU		54 481 320	50 245 842

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v tis. Sk)

	<i>Bod poznámok</i>	2007	2006
Úrokové výnosy	28	3 072 563	2 727 579
Úrokové náklady	28	-1 281 388	-1 050 129
Čisté úrokové výnosy		1 791 175	1 677 450
Zisk z realizácie cenných papierov určených na predaj		-	7 311
Výnosy z poplatkov a provízií	29	656 305	611 309
Náklady na poplatky a provízie	29	-3 517	-37 671
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		652 788	573 638
Nakupované služby a podobné náklady	30	-526 842	-502 675
Personálne náklady	31	-427 765	-428 389
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	32	-109 586	-99 163
Ostatné prevádzkové náklady	33	-134 982	-99 374
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	34	51 253	322 022
Ostatné prevádzkové výnosy	35	33 200	52 057
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		1 329 241	1 502 877
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	36	-287 505	-267 326
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	37	-10 139	-31 920
Zisk pred zdanením		1 031 597	1 203 631
Daň z príjmov	38	-210 711	-265 982
Zisk po zdanení		820 886	937 649

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie
od 1. januára do 31. decembra 2007 (v tis. Sk)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdele- ný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účetného obdobia	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2006	2 000 000	586 996	683 828	-	3 999 146	668 771	7 938 741
Oceňovací rozdiel							
z cenných papierov na predaj	-	-	-	7 707	-	-	7 707
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	937 649	937 649
Celkový vykázaný zisk za rok 2006	-	-	-	7 707	-	937 649	945 356
Prevod zisku roka 2005	-	-	-	-	668 771	-668 771	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-900 000	-	-900 000
Stav k 31. decembru 2006	2 000 000	586 996	683 828	7 707	3 767 917	937 649	7 984 097
Stav k 1. januáru 2007	2 000 000	586 996	683 828	7 707	3 767 917	937 649	7 984 097
Oceňovací rozdiel							
z cenných papierov na predaj	-	-	-	-19 258	-	-	-19 258
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	820 886	820 886
Celkový vykázaný zisk za rok 2007	-	-	-	-19 258	-	820 886	801 628
Prevod zisku roka 2006	-	-	-	-	937 649	-937 649	-
Dividendy	-	-	-	-	-937 000	-	-937 000
Stav k 31. decembru 2007	2 000 000	586 996	683 828	-11 551	3 768 566	820 886	7 848 725

Výkaz cash flow za obdobie
od 1. januára do 31. decembra 2007 (v tis. Sk)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	2007	2006
Peňažné operácie			
Prijaté úroky		3 191 504	2 683 017
Zaplatené úroky		-1 128 283	-1 060 519
Prijaté poplatky a provízie		627 137	946 020
Platené poplatky a provízie		-1 387	-347 238
Platby zamestnancom a dodávateľom		-961 469	-920 501
Ostatné výdavky		-88 973	-46 054
Prijmy z predaja úverových pohľadávok	36	24 754	9 638
Prijmy z už odpísaných pohľadávok	37	9	8
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-324 635	-169 735
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		1 338 657	1 094 636
Zvýšenie(x)/zníženie prevádzkových aktív		-4 925 123	-6 666 865
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		457 834	-285 613
Nárast úverov klientom		-5 498 361	-6 280 919
Nárast/pokles ostatných aktív		116 541	-97 843
Nárast časového rozlíšenia aktívneho		-1 137	-2 490
Zvýšenie/zníženie(x) prevádzkových pasív		3 535 876	4 122 095
Nárast záväzkov voči klientom		3 244 445	4 301 829
Nárast ostatných záväzkov		4 444	20 124
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		286 260	-200 000
Nárast časového rozlíšenia pasívneho		727	142
Cash flow z prevádzkovej činnosti		-50 590	-1 450 134
Zvýšenie/zníženie investícií			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-134 573	-146 552
Prijmy z predaja investičného majetku		767	3 705
Príjem zo splatenia dlhopisov držaných do splatnosti		791 514	-
Nákup cenných papierov určených na predaj		-	-1 500 565
Vklad do základného imania dcérskych spoločností		-30	-
Prijmy z predaja dcérskych spoločností	34	144 543	1 022 022
Cash flow z investičnej činnosti		802 221	-621 390
Vyplatené dividendy	27	-937 000	-900 000
Prijmy z emisie dlhopisov		996 196	-
Cash flow z finančnej činnosti		59 196	-900 000
NETTO CASH-FLOW		810 827	-2 971 524
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 859 536	4 831 060
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	39	2 670 363	1 859 536
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		810 827	-2 971 524

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

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len banka) je akciová spoločnosť 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 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

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

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

Služby banky sú poskytované prostredníctvom vlastnej odbytovej siete, ktorá je reprezentovaná počtom 8 regionálnych pobočiek v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Prešove, Poprade a Košiciach, a 4 filiállok v Bratislave a 1 v Trnave. Okrem toho banka poskytovala v roku 2007 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorili: 7 regionálni riaditelia tímu, 3 regionálni riaditelia skupiny, 22 organizační riaditelia, 30 manažéri predaja, 128 koordinátori predaja, 450 vedúci konzultanti, 484 konzultanti, 617 reprezentanti, 161 manažéri kontaktov a 604 spracovatelia kontaktov.

Na sprostredkovaní predaja zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2007 taktiež podieľali spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., Tatra banka, a. s., Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., Capitol, a. s., Finco&Partners, a. s. a iní kooperační partneri.

Evidenčný počet zamestnancov banky k 31. decembru 2007 je 393, z toho 54 vedúcich zamestnancov (2006: 390 zamestnancov, z toho 54 vedúcich zamestnancov).

Štruktúra akcionárov banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiel v %	
		2007	2006
Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúska republika	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Spolková republika Nemecko	32,50	32,50
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúska republika	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

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

Individuálna ako aj konsolidovaná účtovná závierka banky za rok 2006 bola schválená valným zhromaždením 31. mája 2007.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi banky v roku 2007:

Predstavenstvo	Dozorná rada	Prokuristi
<i>predseda:</i> Ing. Imrich Béreš <i>členovia:</i> Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix	<i>predseda:</i> Mag. Johann Ertl <i>podpredseda:</i> Ehrhard Steffen <i>členovia:</i> Mag. Dr. Erich Rainbacher Mag. Regina Ovesny-Straka JUDr. Samuel Vlčan Jochen Maier Ing. Štefan Šterk Ing. Kamil Timura Ing. Zuzana Tománková	Ing. Eva Trégerová Ing. Vladimír Stejskal, PhD. Ing. Ivan Vozník

Dcérske spoločnosti banky:

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

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Účtovná závierka je zostavená v slovenských korunách (Sk) s presnosťou na tisíce Sk a nie je konsolidovaná.

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

Predstavenstvo banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsek 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 sú účinné v roku 2007, a ktoré banka aplikovala

IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia, doplnok IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky – vykazovanie informácií o vlastnom imaní. Štandard IFRS 7 významným spôsobom ovplyvnil prezentáciu účtovnej závierky banky k 31. decembru 2007 a zverejnenie údajov o finančných nástrojoch, ale neovplyvnil účtovanie a oceňovanie. Štandardom požadované zverejnenie senzitivity zisku a vlastného imania na zmeny parametrov trhového rizika, ako aj ďalšie požadované zverejnenia sú uvedené v tejto účtovnej závierke.

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku banky:

- IFRIC 7 – Aplikácia postupov predpísaných štandardom IAS 29 - Vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách,
- IFRIC 8, Rozsah pôsobnosti IFRS 2 – Platby vo forme alebo na základe vlastných akcií,
- IFRIC 9 – Prehodnotenie vložených derivátov,
- IFRIC 10 – Priebežná účtovná závierka a zníženie hodnoty,
- Novela IFRS 4 – Poistné zmluvy.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. 1. 2008, a ktoré banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky banky k 31. decembru 2007 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Novela IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (účinný od 1. januára 2009). Hlavnou zmenou je nahradenie výkazu ziskov a strát výkazom celkového zisku a strát, ktorý bude obsahovať aj všetky zmeny vlastného imania netýkajúce sa vlastníkov účtovnej jednotky, napríklad precenenie finančného majetku určeného na predaj. Ako alternatívne riešenie budú môcť účtovné jednotky prezentovať dva výkazy – samostatný výkaz ziskov a strát ako doteraz a výkaz celkových ziskov a strát.

Novela IAS 1 okrem iného zavádza požiadavku prezentovať súvahu k začiatku minulého (porovnateľného) obdobia v prípade, že došlo k zmene porovnateľných údajov z dôvodu reklasifikácie, zmeny účtovných postupov alebo opravy chýb. Banka očakáva, že novelizovaný IAS 1 ovplyvní prezentáciu jej účtovnej závierky, ale nebude mať dopad na účtovanie a ocenenie špecifických transakcií a zostatkov. Európska únia ešte novelu IAS 1 neschválila.

Novela IAS 27 – Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (novela z januára 2008 účinná pre ročné finančné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr). Novelizovaný štandard IAS 27 bude vyžadovať, aby účtovné jednotky priradili celkový vykázaný zisk alebo stratu (vrátane zisku alebo straty zaúčtovanej mimo výkazu ziskov a strát) vlastníkom materskej spoločnosti a vlastníkom podielov bez kontrolného vplyvu (predtým označovaných ako menšinové podiely) aj v prípade, že v dôsledku toho bude zostatok podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu negatívny. Súčasný štandard vyžaduje, aby sa straty presahujúce podiel na vlastnom imaní alokovali na vlastníkov materskej spoločnosti, s výnimkou prípadov, keď majú vlastníci podielov bez kontrolného vplyvu záväznú povinnosť a sú schopní uskutočniť ďalšiu investíciu na pokrytie straty. Novelizovaný štandard ďalej uvádza, že zmeny vlastníckych podielov materskej spoločnosti v dcérskych spoločnostiach, v dôsledku ktorých nedôjde k strate kontroly, sa musia zaúčtovať ako transakcie vo vlastnom imaní. Takisto špecifi-

kuje spôsob stanovenia ziskov a strát zo straty kontroly v dcérskej spoločnosti. K dátumu straty kontroly sa investície ponechané v bývalej dcérskej spoločnosti musia oceniť v ich reálnej hodnote. Súčasný štandard vyžaduje, aby sa účtovná hodnota investície ponechanej v dcérskej spoločnosti považovala za obstarávaciu cenu v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a ocenenie. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 27 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IFRS 2 – Platba na základe podielov (vydaná v januári 2008, účinná pre ročné obdobia od 1. januára 2008). Novela podáva vysvetlenie, že iba podmienky služby a podmienky výkonu predstavujú podmienky vzniku nároku na platby na základe podielov. Ostatné podmienky platby na základe podielov sa nepovažujú za podmienky nároku. Novela špecifikuje, že všetky zrušenia, či už účtovnou jednotkou alebo inými stranami, musia byť posudzované z účtovného hľadiska rovnako. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 2 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IFRS 3 – Podnikové kombinácie (novelizovaný v januári 2008; účinný pre podnikové kombinácie, u ktorých je dátum obstarania v deň alebo po začiatku prvého ročného účtovného obdobia, ktoré začína po 1. júli 2009 alebo neskôr.) Novela IFRS 3 umožní účtovnej jednotke zvoliť si spôsob oceňovania podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu podľa doterajšieho znenia IFRS 3 (pomerným podielom na identifikovateľnom čistom majetku nadobúdanej účtovnej jednotky) alebo na rovnakej báze ako stanovuje US GAAP (t. j. v reálnej hodnote). Novela IFRS 3 poskytuje podrobnejšie inštrukcie k aplikovaniu metódy kúpy v prípade podnikových kombinácií. Bola zrušená požiadavka, aby sa pri výpočte príslušnej časti goodwillu oceňovala v jednotlivých krokoch postupnej akvizície každá položka majetku a záväzkov v ich reálnej hodnote. Namiesto toho sa goodwill k dátumu obstarania ocení vo výške rozdielu medzi reálnou hodnotou investície držanej ku dňu akvizície, obstarávacej ceny a nadobudnutých čistých aktív. Náklady súvisiace s akvizíciou sa budú účtovať oddelene od podnikovej kombinácie a vykážu sa ako náklad a nie ako súčasť goodwillu. Nadobúdateľ bude musieť k dátumu akvizície zaúčtovať podmienený záväzok z obstarania iného podniku. Zmeny hodnoty tohto záväzku po dátume nadobudnutia sa vykážu v súlade s príslušnými platnými IFRS štandardmi, a nie ako úprava goodwillu, ako je to doteraz. Rozšírila sa požiadavka na zverejnenia, ktoré sa vyžadujú v súvislosti s podmienenou úhradou. Novelizovaný IFRS 3 sa bude vzťahovať aj na podnikové kombinácie, ktoré majú podobu svojpomocných družstiev a na podnikové kombinácie a podnikové kombinácie len na základe zmluvného vzťahu. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 3 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IAS 23 – Náklady na pôžičky a úvery (účinná od

1. januára 2009). Novela IAS 23 bola vydaná v marci 2007. Hlavnou zmenou v porovnaní s pôvodným IAS 23 je zrušenie možnosti vykázat priamo do nákladov úrokové a iné náklady na pôžičky, ktoré sa vzťahujú na aktíva, ktoré si vyžadujú dlhšie časové obdobie na ich prípravu na zaradenie do užívania alebo prípravu na predaj. Banka bude musieť aktivovať tieto náklady ako súčasť obstarávacej ceny daného aktíva. Novelizovaný štandard sa aplikuje len na budúce náklady na pôžičky týkajúce sa obstarania aktív, u ktorých je dátum začatia aktivácie 1. január 2009 alebo neskorší dátum. Banka v súčasnosti preveruje, aký vplyv bude mať novelizovaný IAS 23 na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 23 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IAS 32 a IAS 1 – Finančné nástroje s právom spätného odpredaja a záväzky vznikajúce pri likvidácii (účinná od 1. januára 2009). Novela vyžaduje, aby určité finančné nástroje, ktoré spĺňajú definíciu záväzku, boli klasifikované ako vlastné imanie. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku banky.

IFRS 8 – Prevádzkové segmenty (účinný od 1. januára 2008). Štandard sa týka spoločností, ktorých dlhové alebo majetkové cenné papiere sú verejne obchodovateľné alebo ktoré predložili alebo u nich prebieha proces predloženia účtovnej závierky príslušnému orgánu, za účelom emisie akejkoľvek triedy cenných papierov na verejnom trhu. IFRS 8 vyžaduje, aby spoločnosť zverejňovala svoje finančné a ďalšie vysvetľujúce informácie o prevádzkových segmentoch a špecifikuje, akým spôsobom má spoločnosť tieto informácie zverejniť. Vedenie v súčasnosti posudzuje vplyv tohto štandardu na zverejnenia o segmentoch v účtovnej závierke banky.

IFRIC 11, IFRS 2 – Transakcie s vlastnými akciami a platby vlastnými akciami v rámci konsolidovanej skupiny (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. marci 2007). Banka nevykonáva platby vlastnými akciami a táto interpretácia preto nebude mať vplyv na účtovnú závierku.

IFRIC 12 – Koncesie na poskytovanie služieb (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od 1. januára 2008). Banka neposkytuje služby verejnému sektoru na základe koncesie a táto interpretácia preto nebude mať vplyv na účtovnú závierku banky. IFRIC 12 ešte nebol schválený Európskou úniou.

IFRIC 13 – Vernostné programy pre zákazníkov (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od 1. júla 2008). Banka neposkytuje vernostné zľavy zákazníkom a táto interpretácia preto nebude mať vplyv na účtovnú závierku banky. IFRIC 13 ešte nebol schválený Európskou úniou.

IFRIC 14, IAS 19 – Obmedzenie hornej hranice vykazovanej hodnoty majetku plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením, minimálne požiadavky na financovanie a vzťahy medzi nimi (účinný od 1. januára 2008). Dôchodkové plány banky nepodliehajú zákonným alebo iným požiadavkám na minimálne financovanie a táto interpretácia preto nebude mať vplyv na účtovnú závierku banky. IFRIC 14 ešte nebol schválený Európskou úniou.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Vykazovanie podľa segmentov

Obchodný segment je skupina aktív a prevádzok podieľajúcich sa na poskytovaní produktov alebo služieb, ktoré sú predmetom rizík a potenciálnych ziskov odlišných od rizík a potenciálnych ziskov iných obchodných segmentov. Geografický segment sa podieľa na poskytovaní produktov či služieb v rámci konkrétneho ekonomického prostredia, ktoré je predmetom rizík a potenciálnych ziskov odlišných od rizík a potenciálnych ziskov iných ekonomických prostredí. Samostatne sa vykazujú tie segmenty, ktoré majú väčšinu výnosov od tretích strán a ktorých výnosy, zisk alebo celkové aktíva presahujú desať percent alebo viac zo všetkých segmentov.

b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

d) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku NBS platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za slovenskú menu, 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 preceňovania na slovenskú menu sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

e) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

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

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

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver).

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

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

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

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

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

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

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

Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta

nepodarí vymôcť a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávku odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykázateľnosti 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 banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a stráv v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia.

g) Cenné papiere

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

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

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

h) Repo obchody

Banka realizuje obrátené repo obchody s pokladničnými poukážkami NBS (klasický obrátený repo obchod, ktorým je poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov). Pri tomto type obchodu sa úver prvotne oceňuje reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady priamo súvisiace s jeho nadobudnutím a následne sa oceňuje zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

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) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

k) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 30, 40, 50
komponenty budov	6, 8, 12
stroje a zariadenia	4, 5, 6, 8, 12, 20
hardvér	4, 5, 6, 8
inventár	4, 5, 8, 20
nábytok	8
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa dĺžky trvania nájomnej zmluvy
iný hmotný majetok	2
Nehmotný majetok:	
softvér, ocenené práva	5, 10*

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba používania

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

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

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

l) Investície v nehnuteľnostiach

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

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou, pričom výška ich opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Zásady na stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami na oceňovanie dlhodobého majetku. Obstarávacia cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemku 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 trhová 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 vplyvujúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce vplyvy.

m) Leasing

Banka je 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.

Banka neobstarávala, ani neprenajímala majetok formou finančného leasingu.

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

- splnenie dohody je závislé od používania konkrétneho majetku alebo majetkov a
- dohoda v podstate dáva banke právo majetok užívať.

n) Zásoby

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

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

o) Závazky voči bankám

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

p) Závazky z emitovaných dlhopisov

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

q) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

r) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

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

V prípade programov so stanovenými príspevkami banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku príspevkov zaplatiť v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku 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 banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí od jedného 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 výplате dôchodkov.

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

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky banky voči zamestnancom patria najmä:

- odmeny pri príležitosti životného jubilea (odmena pri dožití 50. roku veku zamestnanca),

- odmeny pri príležitosti pracovného výročia (pri 10-ročnom pracovnom jubileu a pri 20-ročnom pracovnom jubileu),
- odstupné členom štatutárneho orgánu.

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

t) Vlastné imanie

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

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Do dátumu zverejnenia účtovnej závierky neboli dividendy za rok 2007 schválené.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka musí banka prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 5 % 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. Banka v rámci ostatných fondov vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely je vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva je vytvorený za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom.

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

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

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

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

Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

v) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

x) Zdaňovanie

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

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

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

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

y) Činnosti, na ktoré je banka splnomocnená tretími osobami

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

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

z) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

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

Z tohto titulu vznikol rozdiel oproti účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2006 v týchto položkách súvahy: Pohľadávky voči bankám, Ostatné finančné aktíva, Ostatné nefinančné aktíva, Úsporné vklady klientov, Rezervy, Ostatné finančné záväzky a Ostatné nefinančné záväzky a v položkách výkazu ziskov a strát: Výnosy z poplatkov a provízií, Náklady na poplatky a provízie a Ostatné prevádzkové náklady.

Uvedený rozdiel v položkách súvahy je spôsobený najmä aplikáciou štandardu IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia, na základe ktorého banka rozdelila položky súvahy podľa jednotlivých tried finančných nástrojov, v dôsledku čoho sa položky Ostatné aktíva a Ostatné záväzky rozdelili na dve položky Ostatné finančné aktíva a Ostatné nefinančné aktíva a Ostatné finančné záväzky a Ostatné nefinančné záväzky. Ako nefinančné sú považované tie položky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

Ďalší rozdiel je spôsobený reklasifikáciou pohľadávok stavebného sporenia – objem vkladov realizovaných klientmi v posledných dňoch bežného účtovného obdobia, ktoré sú však pripísané v prospech účtu banky až v prvých dňoch nasledujúceho účtovného obdobia, ktoré boli v účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2006 vykázané v položke Ostatné aktíva vo výške 291 322 tis. Sk. V účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2007 sú tieto sumy vykázané v položke Pohľadávky voči bankám. Ďalší rozdiel vznikol v položke Rezervy, ktorá bola znížená o postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vo výške 27 155 tis. Sk, o čo bola zároveň znížená i položka súvahy Ostatné finančné aktíva, tak ako je to popísané v bode (41) poznámok. Položka súvahy Rezervy bola ďalej znížená o rezervu na úrokový bonus vo výške 121 317 tis. Sk, ktorá bola reklasifikovaná do položky Úsporné vklady klientov.

Rozdiel v položkách výkazu ziskov a strát je spôsobený reklasifikáciou výnosov z poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a zvýšenie cieľovej sumy vo výške 334 712 tis. Sk z položky Výnosy z poplatkov a provízií ako aj s tým súvisiacich nákladov na provízie sprostredkovateľom z položky Náklady na poplatky a provízie do položky Úrokové náklady. Zároveň boli storná poplatkov vo výške 31 588 tis. Sk reklasifikované z položky Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív do položky Náklady na poplatky a provízie. Položka Náklady na poplatky a provízie bola ďalej upravená o plnenia vkladov na produkt extra istota vo výške 2 398 tis. Sk, o čo bola zároveň zvýšená položka Ostatné prevádzkové náklady.

aa) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

ab) 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.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

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

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

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 18 952,5 tis. Sk (+1,8 %) (2006: o 14 464,6 tis. Sk alebo +1,6 %).

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Banka klasifikuje kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom banky, pričom banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tom prípade by banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 87 082 tis. Sk (2006: 156 801 tis. Sk).

c) Úrokový bonus

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

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

pripísaný po stanovenej minimálnej dobe sporenia a pri vzdaní sa nároku na stavebný úver už pri uzatváraní zmluvy.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 48 % do 90 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší/nížší o 10 % ako odhad vedenia banky, zisk za rok 2007 by bol nižší/vyšší o 31 036 tis. Sk (2006: 24 263 tis. Sk).

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

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým 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 (23) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

Predpoklady použité nezávislým poistným matematikom pri stanovení hodnoty rezervy na dôchodkové zabezpečenie manažmentu sú uvedené v bode (41) – Zamestnanecké požitky. Poistný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. V prípade výpočtu pri použití aktuálnejších predpokladov - diskontnej sadzby 5,3 %, očakávanej miery zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobie 3,0 % a očakávanej miery zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobie tiež 3,0 % by sa výška rezervy nezmenila, ale došlo by k zvýšeniu nezaúčtovaných kumulatívnych poistno-matematických strát o 3 154 tis. Sk (2006: v prípade použitia predpokladov z 1. januára 2007 na výpočet rezervy k 31. decembru 2006 by sa výška rezervy nezmenila, ale došlo by k zníženiu nezaúčtovaných kumulatívnych poistno-matematických strát o 17 935 tis. Sk.)

e) Odložený daňový záväzok z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona bude banka musieť zdaniť počas rokov 2008 a 2009 významnú časť opravných polo-

žiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovať nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že novela zákona bude celkovo daňovo neutrálna, pretože budúci zdaniteľný príjem bude vyrovnaný budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok banky, aj keď pravdepodobne v iných účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať, prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu banka v tejto účtovnej závierke nezaúčtovala odložený daňový záväzok k opravným položkám.

f) Volatilita na globálnych finančných trhoch

V roku 2007 došlo k významnému nárastu vymáhaných hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou v Spojených štátoch amerických. Negatívne dopady sa rozšírili mimo trhu hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou a dotkli sa globálnych investorov, ktorí boli nútení prehodnotiť riziká, ktorým sa vystavovali, čo spôsobilo zvýšenie volatility a zníženie likvidity na finančných trhoch s dlhopismi, akciami a finančnými derivátmi. Stavebné sporenie si vyžaduje dostatočne dlhú počiatočnú dobu sporenia na financovanie stavebných úverov, avšak zhoršená situácia na finančných trhoch s úverovými produktmi môže ovplyvniť možnosti banky financovať iné produkty a ovplyvniť hodnotu jej úverového portfólia. V súlade s IFRS pokles reálnej hodnoty finančného majetku pod jeho historickú hodnotu zistenú metódou efektívnej úrokovej miery v dôsledku nárastu bezrizikovej úrokovej miery vo všeobecnosti nie je dôvodom na účtovanie o znížení hodnoty. Vedenie banky nemôže odhadnúť dopad možného ďalšieho zhoršenia likvidity a volatility finančných trhov na finančnú situáciu banky.

g) Náklady na úpravu existujúcich systémov z dôvodu zavedenia eura

Banka zaúčtovala náklady na úpravu existujúcich informačných systémov z dôvodu zavedenia eura do výsledku hospodárenia, pretože podľa paragrafu 20 v IAS 38, Nehmotný majetok, náklady vynaložené na udržanie toku ekonomických úžitkov z existujúceho nehmotného majetku sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát. Banka neočakáva merateľné dodatočné príjmy z dôvodu očakávaného zavedenia eura v Slovenskej republike.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

a) Obchodné segmenty

K 31. decembru 2007 je činnosť banky rozdelená na dva potenciálne obchodné segmenty:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov a poskytovanie úverov stavebným sporiteľom,
- získavanie zdrojov a poskytovanie úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

Pretože však poskytovanie úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia tvorí nevýznamný podiel na celkovej činnosti banky (0,44 % z úverov poskytnutých klientom), banka pre rok 2007 rozhodla nevykonávať segmentálnu analýzu podľa obchodných segmentov.

b) Geografické segmenty

Keďže banka vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky, nevykonáva pre rok 2007 ani segmentálnu analýzu podľa geografických segmentov.

(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 2007 (v tis. Sk)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spoločná účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 767 435	-	-	2 767 435	2 770 385
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 540 788	1 540 788	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	574 431	-	-	574 431	574 431
Štátne dlhopisy oceňované v amortised cost	-	2 320 583	-	2 320 583	2 407 665
Stavebné úvery	11 765 485	-	-	11 765 485	11 438 598
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	205 023	-	-	205 023	204 208
Medziúvery	33 686 340	-	-	33 686 340	33 877 089
Ostatné úvery	15 976	-	-	15 976	15 067
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	4 500	4 500	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	23 546	-	-	23 546	23 546
Finančný majetok spolu	49 038 236	2 320 583	1 545 288	52 904 107	52 851 777

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. SK)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v amortised cost	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	418 618	-	418 618	418 618
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	1 005 611	-	1 005 611	1 003 000
Úsporné vklady klientov	-	44 107 721	-	44 107 721	44 614 115
Ostatné záväzky voči klientom	-	317 067	-	317 067	317 067
Ostatné finančné záväzky	-	183 406	-	183 406	183 406
Úverové prísluby	-	-	2 458 959	2 458 959	6 147
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	46 032 423	2 458 959	48 491 382	46 542 353

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spoločná účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 688 874	-	-	2 688 874	2 688 874
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 558 107	1 558 107	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	663 520	-	-	663 520	663 520
Štátne dlhopisy oceňované v amortised cost	-	3 151 605	-	3 151 605	3 308 406
Stavebné úvery	12 732 487	-	-	12 732 487	12 280 172
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	49 892	-	-	49 892	47 605
Medziúvery	27 774 413	-	-	27 774 413	28 026 584
Ostatné úvery	19 021	-	-	19 021	18 564
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	4 500	4 500	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	33 985	-	-	33 985	33 985
Finančný majetok spolu	43 962 192	3 151 605	1 562 607	48 676 404	48 625 817

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. SK)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v amortised cost	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	321 372	-	321 372	321 372
Úsporné vklady klientov	-	40 826 124	-	40 826 124	39 657 909
Ostatné záväzky voči klientom	-	272 768	-	272 768	272 768
Ostatné finančné záväzky	-	178 852	-	178 852	178 852
Úverové prísluby	-	-	2 326 868	2 326 868	5 817
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	41 599 116	2 326 868	43 925 984	40 436 718

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

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. Sk)	2007	2006
Pokladničná hotovosť	520	446
Povinné minimálne rezervy v NBS	649 591	994 380
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	1 738 126	1 694 048
Pokladničné poukážky NBS	379 198	-
Spolu	2 767 435	2 688 874

Pokladničné poukážky NBS sú nekótované cenné papiere.

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré banka musí povinne držať v NBS; ich výška sa kvantifikuje na základe rozhodnutia NBS č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách v znení rozhodnutia NBS č. 6/2004 a ich čerpanie je obmedzené. Povinné minimálne rezervy sú stanovené ako 2 % z vybraných pasív banky (úsporné vklady klientov, ostatné záväzky voči klientom, emitované dlhopisy) a sú úročené úrokovou sadzbou 1,5 % p.a.

Počas doby trvania repo obchodu banka môže prijaté pokladničné poukážky ďalej predať alebo použiť ako zábezpeku.

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu banky predstavovala 1 540 788 tis. Sk (2006: 1 558 107 tis. Sk). Celá suma 1 540 788 tis. Sk (2006: 1 558 107 tis. Sk) je splatná po viac ako roku od dátumu súvahy.

b) Akcie

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 4 500 tis. Sk (2006: 4 500 tis. Sk), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. decembru 2007 predstavuje 2,149 % (rovnako ako k 31. decembru 2006). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS prípadne možno realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, tak ako sa to stalo v roku 2005. Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od dátumu súvahy.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

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

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	2007	2006
Bežné účty	47 596	66 982
Termínované vklady	403 637	305 216
Ostatné pohľadávky voči bankám	123 198	291 322
Spolu	574 431	663 520

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

V položke Ostatné pohľadávky voči bankám banka vykazuje objem vkladov realizovaných klientmi v posledných dňoch bežného účtovného obdobia, ktoré však sú pripísané v prospech účtu banky až v prvých dňoch nasledujúceho účtovného obdobia. Na účty klientov sú tieto peňažné prostriedky v zmysle článku V. bodu 2. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení pripísané k 31. decembru, aby klienti nestratili nárok na štátnu prémiiu za príslušné účtovné obdobie.

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2007	2006
Štátne dlhopisy	2 320 583	3 151 605
Spolu	2 320 583	3 151 605

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

Z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty je suma 2 320 583 tis. Sk (2006: 2 335 793 tis. Sk) splatná po viac ako roku od dátumu súvahy.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2007	2006
Stavebné úvery	11 878 207	12 853 438
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	205 023	49 892
Medziúvery	34 618 108	28 542 194
Ostatné úvery	15 995	33 387
Spolu brutto	46 717 333	41 478 911
Opravné položky k úverom	-1 044 509	-903 098
Spolu netto	45 672 824	40 575 813

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 38 471 790 tis. Sk (2006: 34 430 208 tis. Sk) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

Opravné položky k pohľadávkam z úverov (v tis. Sk):

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽÁDKAM Z ÚVEROV	2007	2006
Opravné položky k stavebným úverom	-112 722	-120 951
Opravné položky k medziúverom	-931 768	-767 781
Opravné položky k ostatným úverom	-19	-14 366
Spolu	-1 044 509	-903 098

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2007 (v tis. Sk):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2007	120 951	767 781	14 366	903 098
Tvorba opravných položiek	21 664	340 050	941	362 655
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	-21 526	-40 604	-	-62 130
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-17 299	-221 958	-15 288	-254 545
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	16 539	172 236	-	188 775
Úroky k znehodnoteným úverom	-7 607	-85 737	-	-93 344
K 31. decembru 2007	112 722	931 768	19	1 044 509

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2006 (v tis. Sk):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2006	150 034	544 080	14 369	708 483
Tvorba opravných položiek	82 832	454 364	5	537 201
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	-113 592	-209 436	-7	-323 035
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-7 650	-75 802	-	-83 452
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom *	26 868	133 175	-	160 043
Úroky k znehodnoteným úverom	-17 541	-78 601	-	-96 142
K 31. decembru 2006	120 951	767 780	14 367	903 098

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 188 775 tis. Sk (2006: 160 043 tis. Sk) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 93 344 tis. Sk (2006: 96 142 tis. Sk) 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.

ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV (v tis. Sk)	2007	2006
Fyzické osoby	44 186 497	39 859 736
Právnické osoby a fyzické osoby – podnikatelia	2 530 836	1 619 175
Spolu	46 717 333	41 478 911

Percentuálny podiel objemu úverov v tis. Sk poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2007 je 94,58 % (k 31. decembru 2006: 96,10 %) a podiel objemu úverov v tis. Sk poskytnutých právnickým osobám a fyzickým osobám – podnikateľom k rovnakému dátumu je 5,42 % (k 31. decembru 2006: 3,90%).

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. Sk)	2007	2006
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	101 310	101 310
DomBytDevelopment, s. r. o.	30	-
Spolu	101 340	101 310

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

Štruktúra vlastného imania spoločnosti DBG (v tis. Sk):

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBG	2007	2006
Základné imanie	100 310	100 310
Zákonný rezervný fond	1 800	1 664
Nerozdelený zisk z minulých rokov	2 693	103
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	11 989	2 726
Vlastné imanie spolu	116 792	104 803
Čistá účtovná hodnota investície – obstarávacía cena	101 310	101 310

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Štruktúra vlastného imania spoločnosti DBD (v tis. Sk):

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBD	2007	2006
Základné imanie	600	-
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	-570	-
Vlastné imanie spolu	30	-
Čistá účtovná hodnota investície – obstarávacía cena	30	-

Banka má k 31. decembru 2007 priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka má k 31. decembru 2007 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

c) EURODomBytGlobal, s. r. o.

Spoločnosť EURODomBytGlobal, s. r. o. (ďalej len EDBG) ako spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, bola založená 1. februára 2007 a zaregistrovaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 45210/B dňa 22. marca 2007.

Banka vložila do základného imania spoločnosti EDBG vklad v peňažnej forme vo výške 30 tis. Sk a vklad v nepeňažnej forme, a to nehnuteľnosť vo výške 85 437 tis. Sk a štúdiu vo výške 7 823 tis. Sk.

Dňa 19. decembra 2007 banka predala 100%-ný podiel na vlastnom imaní spoločnosti EDBG (70%-ná priama majetková účasť na vlastnom imaní spoločnosti EDBG a 30%-ná nepriama majetková účasť na vlastnom imaní spoločnosti EDBG, prostredníctvom spoločnosti DBG) spoločnosti LOCUS, a. s., so sídlom na ulici Mlynské Nivy 63, 821 09 Bratislava (viď. bod (34) – Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach).

Spoločnosť EDBG sa dňa 20. decembra 2007 premenovala na LOCUS PLUS, s. r. o. so sídlom na ulici Dr. Vl. Clementisa 10, 821 02 Bratislava.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Nehnutel- nosti ¹	Stroje a zariadenia ²	Inventár ³	Dopravné prostriedky	Spolu
Obstarávacia cena					
1. január 2006	977 981	586 866	184 445	36 438	1 785 730
Prírastky	497	57 323	8 523	900	67 243
Prevod do investícií v nehnuteľnostiach	-72 048	-	-	-	-72 048
Prevod z investícií v nehnuteľnostiach	102 657	-	-	-	102 657
Úbytky	-7 562	-43 579	-10 566	-10 896	-72 603
31. december 2006	1 001 525	600 610	182 402	26 442	1 810 979
Oprávky					
1. január 2006	-169 484	-498 123	-164 459	-16 162	-848 228
Odpisy	-22 633	-32 109	-4 044	-4 576	-63 362
Úbytky a prevody	-8 637	43 380	10 472	7 822	53 037
31. december 2006	-200 754	-486 852	-158 031	-12 916	-858 553
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2006	43	21 915	335	-	22 293
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2006	8 075	3 782	153	-	12 010
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2006	808 540	110 658	20 321	20 276	959 795
31. december 2006	808 846	117 540	24 524	13 526	964 436
Obstarávacia cena					
1. január 2007	1 001 525	600 610	182 402	26 442	1 810 979
Prírastky	2 045	46 432	7 476	4 077	60 030
Preúčtovania	332	-	-	-	332
Úbytky	-1 257	-18 003	-15 336	-3 937	-38 533
31. december 2007	1 002 645	629 039	174 542	26 582	1 832 808
Oprávky					
1. január 2007	-200 754	-486 852	-158 031	-12 916	-858 553
Odpisy	-22 424	-38 216	-4 145	-4 092	-68 877
Úbytky	762	17 868	15 159	3 722	37 511
31. december 2007	-222 416	-507 200	-147 017	-13 286	-889 919
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2007	8 075	3 782	153	-	12 010
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2007	-	4 187	15	-	4 202
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2007	808 846	117 540	24 524	13 526	964 436
31. december 2007	780 229	126 026	27 540	13 296	947 091

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Technické zariadenia, kancelárska technika, hardvér, komunikačné prostriedky

³Umelecké diela, nábytok, inventár

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

	2007	2006
K 1. januáru	12 010	22 293
Obstaranie	65 217	56 960
Zaradenie do užívania	-60 030	-67 243
Vklad do EDBG	-7 823	-
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-5 172	-
K 31. decembru	4 202	12 010

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti:

- požiaru,
- živelné pohrome,
- vytopeniu vodou z vodovodných zariadení,
- krádeži a lúpeži,
- všeobecnej zodpovednosti,
- poistenie elektroniky.

Dlhodobý majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 2 454 368 tis. Sk, pričom v roku 2007 banka zaplatila poistné vo výške 2 629 tis. Sk (2006: 2 553 tis. Sk).

Banka eviduje k 31. decembru 2007 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 7 178 tis. Sk (2006: 850 tis. Sk) a na opravu a údržbu dlhodobého hmotného majetku 262 tis. Sk (2006: 0 tis. Sk).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

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

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH	Budovy	Pozemky	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2006	130 181	18 462	148 643
Prírastky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	72 048	72 048
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-102 657	-	-102 657
31. december 2006	27 524	90 510	118 034
Oprávky			
1. január 2006	-22 046	-	-22 046
Odpisy	-428	-	-428
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	16 200	-	16 200
31. december 2006	-6 274	-	-6 274
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2006	108 135	18 462	126 597
31. december 2006	21 250	90 510	111 760
Obstarávacia cena			
1. január 2007	27 524	90 510	118 034
Úbytky z dôvodu vkladu do základného imania dcérskej spoločnosti EDBG a jej následného odpredaja	-	-85 437	-85 437
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-332	-332
31. december 2007	27 524	4 741	32 265
Oprávky			
1. január 2007	-6 274	-	-6 274
Odpisy	-440	-	-440
31. december 2007	-6 714	-	-6 714
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2007	21 250	90 510	111 760
31. december 2007	20 810	4 741	25 551

V priebehu roka 2006 banka prehodnotila využitie prenajímateľnej plochy, na základe čoho bola znížená celková účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2007 výšku 23 997 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 107 094 tis. Sk).

Banka eviduje k 31. decembru 2007 zmluvný záväzok na opravu a údržbu investícií v nehnuteľnostiach v hodnote 108 tis. Sk (2006: 303 tis. Sk).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2007 vo výške 632 tis. Sk (2006: 376 tis. Sk), výnosy z prenájmu boli vo výške 1 215 tis. Sk (2006: 1 306 tis. Sk). Príjmy z nevypovedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. Sk):

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2007	283	1 416	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2006	283	1 416	283

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	Obstaraný softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2006	467 451	12 092	479 543
Prírastky	84 802	498	85 300
Úbytky	1 307	-668	639
31. december 2006	553 560	11 922	565 482
Oprávky			
1. január 2006	-340 517	-9 374	-349 891
Odpisy	-34 308	-1 065	-35 373
Úbytky	-	681	681
31. december 2006	-374 825	-9 758	-384 583
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2006	42 058	12	42 070
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2006	43 709	1 331	45 040
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2006	168 992	2 730	171 722
31. december 2006	222 444	3 495	225 939
Obstarávacia cena			
1. január 2007	553 560	11 922	565 482
Prírastky	67 052	2 099	69 151
Úbytky	-1 074	-590	-1 664
31. december 2007	619 538	13 431	632 969
Oprávky			
1. január 2007	-374 825	-9 758	-384 583
Odpisy	-39 145	-1 124	-40 269
Úbytky	875	590	1 465
31. december 2007	-413 095	-10 292	-423 387
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2007	43 709	1 331	45 040
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2007	50 618	-	50 618
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2007	222 444	3 495	225 939
31. december 2007	257 061	3 139	260 200

Banka eviduje k 31. decembru 2007 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 16 590 tis. Sk (2006: 10 040 tis. Sk) a na opravu a údržbu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 30 094 tis. Sk (2006: 839 tis. Sk).

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

	2007	2006
K 1. januáru	45 040	42 070
Obstaranie	70 254	88 270
Zaradenie do užívania	-69 151	-85 300
Preúčtovania	4 475	-
K 31. decembru	50 618	45 040

(16) DAŇOVÉ POHLADÁVKY

DAŇOVÉ POHLADÁVKY (v tis. Sk)	2007	2006
Poskytnuté preddavky na daň z príjmov právnických osôb	13 662	-
Spolu	13 662	-

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2007	2006
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	42 794	44 407
Rôzni dlžníci	7 223	18 357
Spolu	50 017	62 764
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-23 715	-26 521
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-2 756	-2 258
Spolu netto	23 546	33 985

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 2 843 tis. Sk (2006: 5 064 tis. Sk) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2007	2006
K 1. januáru	-2 258	-2 141
Tvorba opravných položiek	-859	-333
Použitie opravných položiek	361	216
K 31. decembru	-2 756	-2 258

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV	2007	2006
K 1. januáru	-26 521	-31 327
Tvorba opravných položiek	-18 520	-
Použitie opravných položiek	21 326	4 806
K 31. decembru	-23 715	-26 521

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2007	2006
Zásoby	17 653	19 497
Poskytnuté prevádzkové preddavky	19 490	19 583
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	284	1 116
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	181 027	116 018
Náklady a príjmy budúcich období	10 915	9 779
Spolu netto	229 369	165 993

Najvýznamnejšou položkou, ktorú banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2007 predstavuje sumu 3 452 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 3 321 tis. Sk).

(19) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. Sk)	2007	2006
Do 3 mesiacov	122 790	321 372
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	295 828	-
Spolu	418 618	321 372

(20) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV (v tis. Sk)	2007	2006
Závazky z emitovaných dlhopisov – istina	1 000 000	-
Závazky z emitovaných dlhopisov – kupón	9 119	-
Závazky z emitovaných dlhopisov – diskont	-3 508	-
Spolu	1 005 611	-

Banka dňa 24. októbra 2007 emitovala na Burze cenných papierov v Bratislave 500 kusov dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, v menovitej hodnote každého z dlhopisov 2 000 tis. Sk, ktoré sú splatné v roku 2012. Kupón predstavuje 4,90 % p.a.

(21) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	2007	2006
Úsporné vklady fyzických osôb	42 985 808	40 052 663
Úsporné vklady právnických osôb	868 286	652 144
- z toho: úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	497 898	399 466
Úrokový bonus	253 627	121 317
Spolu	44 107 721	40 826 124

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 32 813 977 tis. Sk (2006: 30 517 763 tis. Sk) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	2007	2006
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	111 793	78 703
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	79 835	65 739
Iné záväzky voči klientom	125 439	128 326
Spolu	317 067	272 768

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

(23) REZERVY

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

Rezerva na súdne spory

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

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

Základňou pre výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voľiteľného pridelenia v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa, jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých banka odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voľiteľného pridelenia v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasparenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 280 tis. Sk. V prípade možného plnenia programu extra istota 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. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2007	2006
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	34 039	27 092
Rezerva na súdne spory	5 045	11 846
Spolu	39 084	38 938
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2007	2006
Rezerva na záväzky z extra istoty	24 279	7 090
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	26 800	37 700
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	5 965	8 135
Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov	10 931	3 974
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	166 020	144 022
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	11 739	12 808
Spolu	245 734	213 729
Rezervy spolu	284 818	252 667

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2006 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2006	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2006
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	27 614	77 716	-51 895	-26 343	27 092
Rezerva na súdne spory	16 192	7	-140	-4 213	11 846
Rezerva na tantiémy členom dozorných orgánov	1 606	-	-1 606	-	-
Spolu	45 412	77 723	-53 641	-30 556	38 938

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2006 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2006	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2006
Rezerva na záväzky z Extra istoty	6 626	2 398	-1 934	-	7 090
Rezerva na úrazové poistenie klientov	300	-	-	-300	-
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytvej siete	37 500	6 412	-6 212	-	37 700
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	7 767	427	-59	-	8 135
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	3 148	826	-	-	3 974
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	147 142	26 252	-2 217	-	171 177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-27 220	65	-	-	-27 155
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	13 081	1 026	-1 299	-	12 808
Spolu	188 344	37 406	-11 721	-300	213 729

*viď bod (41) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2007 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2007	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2007
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	27 092	112 602	-76 132	-29 523	34 039
Rezerva na súdne spory	11 846	-	-2 432	-4 369	5 045
Spolu	38 938	112 602	-78 564	-33 892	39 084

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2007 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2007	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2007
Rezerva na záväzky z extra istoty	7 090	19 394	-2 205	-	24 279
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	37 700	-	-2 290	-8 610	26 800
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	8 135	-	-291	-1 879	5 965
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	3 974	6 957	-	-	10 931
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	171 177	24 783	-2 310	-	193 650
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-27 155	-475	-	-	-27 630
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	12 808	1 708	-2 777	-	11 739
Spolu	213 729	52 367	-9 873	-10 489	245 734

*viď bod (41) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(24) ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

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. Sk)	2007	2006
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	-524	-429
Nevyplatené provízie	-79	-4 883
Cenné papiere určené na predaj	-2 709	-
Výdavky budúcich období	-122	-
Rezervy a záväzkov na úrokový bonus	-64 950	-43 723
Spolu	-68 384	-49 035

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. Sk)	2007	2006
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	52 278	44 286
Cenné papiere určené na predaj	-	1 808
Neprijaté sankčné úroky	15	7
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	97	57
Rezervy	19 717	39 433
Spolu	72 107	85 591
Odložený daňový záväzok netto	3 723	36 556

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK NETTO (v tis. Sk)	2007	2006
K 1. januáru	36 556	20 856
Odložená daň vo výkaze ziskov a strát	-28 315	13 892
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-4 518	1 808
K 31. decembru	3 723	36 556

Odložená daňová pohľadávka vo výške 68 384 tis. Sk (2006: 49 035 tis. Sk) vzniká na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na provízie pre sprostredkovateľov, rezervy na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Do 31. decembra 2003 banka tvorila v zmysle zákona NR SR č. 368/1999 Z. z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov rezervu na pohľadávky z úverov s dohodnutou dobou splatnosti dlhšou než 1 rok. K 1. januáru 2004 bola z titulu zmeny metódy účtovania rezerv podľa slovenskej legislatívy táto rezerva zrušená v prospech nerozdeľného zisku z minulých rokov, pričom podľa zákona NR SR č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov je potrebné účtovný zostatok rezervy k 31. decembru 2003 vo výške 518 852 tis. Sk daňovo vysporiadať rovnomerne počas obdobia 5 rokov. Z tohto titulu banka účtuje o odloženom daňovom záväzku, ktorý je uvedený v položke Rezervy vo výške 19 717 tis. Sk (2006: 39 433 tis. Sk).

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

(25) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2007	2006
Rôzni veritelia, z toho:	183 406	178 852
- záväzky po lehote splatnosti	800	3 087
Spolu	183 406	178 852

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2007 vo výške 99 853 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 136 970 tis. Sk).

(26) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2007	2006
Zúčtovanie so zamestnancami	12 573	10 390
Sociálny fond z miezd a zo zisku	3 590	4 871
Prijaté prevádzkové preddavky	3 234	15 807
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	196 007	178 990
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	7 540	7 316
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	88 687	84 085
Spolu	311 631	301 459

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 185 075 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 173 546 tis. Sk).

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky a výnosy budúcich období tvoria výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 56 110 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 52 997 tis. Sk), prémie bankovým riaditeľom vo výške 10 200 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 10 200 tis. Sk) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 9 863 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 11 667 tis. Sk).

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	2007	2006
K 1. januáru	4 694	2 941
Tvorba sociálneho fondu	4 204	4 321
Použitie sociálneho fondu	-5 308	-2 568
K 31. decembru	3 590	4 694

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu zo zisku (v tis. Sk):

SOCIÁLNY FOND ZO ZISKU	2007	2006
K 1. januáru	177	4 115
Tvorba sociálneho fondu	-	-
Použitie sociálneho fondu	-177	-3 938
K 31. decembru	-	177

(27) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie banky pozostáva k 31. decembru 2007 (rovnako ako k 31. decembru 2006) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 400 tis. Sk. Akcie sú zaknihované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s.

PRECENENIE CENNÝCH PAPIEROV NA PREDAJ (v tis. Sk)	2007	2006
K 1. januáru	7 707	-
Zisk/(strata) zo zmien reálnej hodnoty	-23 776	16 864
Odložená daň	4 518	-3 204
Zisk odúčtovaný pri predaji do hospodárskeho výsledku bežného roka	-	-7 350
Odložená daň	-	1 397
K 31. decembru	-11 551	7 707

V roku 2007 banka vyplatila dividendy vo výške 187,4 tis. Sk na jednu akciu (2006: 180,0 tis. Sk na jednu akciu). Návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia a použitie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie banky (v tis. Sk):

POUŽITIE ZISKU	2007	2006
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	820 886	937 649
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 768 566	3 767 917
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	4 589 452	4 705 566
Výplata dividend	-900 000	-937 000
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 689 452	3 768 566

(28) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2007	2006
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	2 743 133	2 347 418
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	19 737	23 667
- z úverov poskytnutých NBS	56 063	105 908
- z pokladničných poukážok NBS	7 752	6 819
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	181 591	200 049
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	64 287	43 718
Úrokové výnosy spolu	3 072 563	2 727 579
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-1 245 958	-1 037 252
- z termínovaných vkladov iných bánk	-26 015	-12 877
- z emitovaných dlhopisov	-9 415	-
Úrokové náklady spolu	-1 281 388	-1 050 129
Čisté úrokové výnosy spolu	1 791 175	1 677 450
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	2007	2006
Úroky z medziúverov	2 108 023	1 624 693
Úroky zo stavebných úverov	628 396	721 631
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	5 984	251
Úroky z úverov zamestnancom	730	843
Spolu	2 743 133	2 347 418

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v roku 2007 výšku 93 344 tis. Sk (v roku 2006: 96 142 tis. Sk).

(29) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	2007	2006
Poplatok za vedenie účtu	496 895	460 759
Ostatné poplatky	159 410	150 550
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	656 305	611 309
Náklady na poplatky a provízie spolu	-3 517	-37 671
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	652 788	573 638

(30) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. Sk)	2007	2006
Nájomné	-83 678	-75 747
Audit, poradenské a konzultačné služby	-15 907	-32 805
Ostatné nakupované služby	-427 257	-394 123
Spolu	-526 842	-502 675

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby tvoria náklady na odbyt a marketing vo výške 241 111 tis. Sk (2006: 234 404 tis. Sk).

(31) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	2007	2006
Mzdové náklady, z toho:	-317 410	-324 206
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-3 129	-3 056
- tantiémy členov dozorných orgánov	-1 606	-1 557
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-75 191	-72 093
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-33 568	-31 727
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-24 783	-26 253
Programy so stanovenými príspevkami – doplnkové dôchodkové sporenie	-3 594	-3 558
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-6 787	-2 279
Spolu	-427 765	-428 389

(32) ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A INVESTÍCIÍ V NEHNUTEĽNOSTIACH

ODPISY (v tis. Sk)	2007	2006
Odpisy hmotného majetku	-68 877	-63 362
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-440	-428
Odpisy nehmotného majetku	-40 269	-35 373
Spolu	-109 586	-99 163

(33) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2007	2006
Kurzové straty	-857	-731
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-81 443	-73 452
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-20 430	-8 323
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-9 252	-9 709
Vklady extra istota	-19 394	-2 398
Iné prevádzkové náklady	-3 606	-4 761
Spolu	-134 982	-99 374

(34) ZISK Z PREDAJA PODIELOV V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

ZISK Z PREDAJA PODIELOV V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. Sk)	2007	2006
Príjem z predaja vykázaný vo výkaze peňažných tokov	144 543	1 022 022
Účtovná hodnota podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom v čase predaja	-93 290	-700 000
Spolu	51 253	322 022

Dňa 9. januára 2006 banka predala 100 % akcií Prvej dôchodkovej sporiteľne, d. s. s., a. s. (ďalej len PDS) spoločnosti Allianz - Slovenská poisťovňa, a. s. PDS bola ako akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave na Bajkalskej ulici č. 30 založená 24. júna 2004. Do Obchodného registra bola zapísaná 8. októbra 2004 a svoju činnosť začala vykonávať od 1. novembra 2004. PDS bola zrušená bez likvidácie 28. februára 2006 a zlúčená so spoločnosťou Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s. so sídlom Obchodná 43-45, 811 06 Bratislava.

Predaj spoločnosti EURODomBytGlobal, s. r. o. (ďalej len EDBG) dňa 19. decembra 2007 je popísaný v bode (12) poznámok.

(35) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2007	2006
Kurzové zisky	356	801
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	389	606
Výnosy z nájomného	7 601	8 267
Projekt Front Office	55	13 087
Iné prevádzkové výnosy	24 799	29 296
Spolu	33 200	52 057

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy tvorí zhodnotenie pohľadávky dôchodkového poistenia manažmentu vo výške 2 730 tis. Sk (2006: 5 375 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-21 664	-340 050	-941	-362 655
Rozpustenie opravných položiek	21 526	40 604	-	62 130
Strata z odpísaných pohľadávok	-50	-142	-	-192
Zisk z postúpených pohľadávok	737	12 475	-	13 212
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	549	-287 113	-941	-287 505

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-82 832	-454 364	-5	-537 201
Rozpustenie opravných položiek	113 592	209 436	7	323 035
Strata z odpísaných pohľadávok	-1 129	-10 027	-	-11 156
Strata z postúpených pohľadávok	-3 917	-38 087	-	-42 004
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	25 714	-293 042	2	-267 326

V roku 2007 banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 246 745 tis. Sk (2006: 120 280 tis. Sk), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 24 754 tis. Sk (2006: 9 638 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	2007	2006
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (bod 17 poznámok)	-194	-
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-859	-333
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	21 326	4 806
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	361	216
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-30 782	-36 609
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	9	8
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-10 139	-31 920

(38) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2007	2006
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	1 031 597	1 203 631
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19 %	196 004	228 690
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-4 771	-13 966
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	19 478	51 258
Celková vykázaná daň z príjmov	210 711	265 982
Daň z príjmov splatná	-239 026	-252 688
Daň z príjmov odložená	28 315	-13 892
Dodatočné odvody dane z príjmov	-	598
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-210 711	-265 982

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2008, aj v rokoch 2007 a 2006, je stanovená vo výške 19 %.

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2003 až 2007 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(39) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov k 31. decembru tvoria tieto položky (v tis. Sk):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2007	2006
Pokladničná hotovosť	520	446
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	228 100	115 177
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	1 736 677	1 692 931
Bežné účty	47 596	66 982
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	403 600	305 000
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-122 400	-321 000
Pokladničné poukážky NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	376 270	-
Spolu	2 670 363	1 859 536

(40) OPERATÍVNY LEASING

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

	2007	2006
Do 1 roka	59 820	68 257
1 až 5 rokov	14 356	74 180
Spolu	74 176	142 437

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

(41) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva. Výška rezervy 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. Sk):

	2007	2006
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	203 091	198 553
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-9 441	-27 376
Spolu	193 650	171 177
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-27 630	-27 155
Celkom rezerva v súvahe	166 020	144 022

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

	2007	2006
Náklady na bežné služby	16 707	18 463
Úrokové náklady	8 076	6 969
Zaučtované poistno-matematické straty	-	820
Náklady spolu	24 783	26 252
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-2 712	-5 375
Celkom čiastka zaučtovaná v personálnych nákladoch	22 071	20 877

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

	2007	2006
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	198 553	143 366
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	24 783	26 252
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-17 935	31 606
Vyplatené dôchodky	-2 310	-2 671
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	203 091	198 553

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru (v tis. Sk):

	2007	2006
Diskontná sadzba	4,0%	5,0%
Očakávaná miera zvyšovania miezd na nasledujúce obdobia	4,5%	2,5%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov na nasledujúce obdobia	4,5%	2,4%

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli za rok 2007 nula (2006: nula). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali -17 935 tis. Sk (2006: 31 606 tis. Sk).

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

	2007	2006
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	116 019	106 870
Príspevky (platené poistné)	63 930	5 379
Výnos	1 078	3 770
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	181 027	116 019
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	27 630	27 155
Spolu	208 657	143 174

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

	2007	2006
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	27 155	27 220
Príspevky (platené poistné)	1 152	1 001
Vyplatené dôchodky	-2 310	-2 671
Výnos	1 633	1 605
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	27 630	27 155

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

Poistno-matematické zisky a straty zo záväzkov z dôchodkového plánu nie sú zaúčtované, ak nepresahujú 10 % z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Ak kumulatívne nezaúčtované poistno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, banka sumu nad limit časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poistno-matematické zisky a straty z nárokov voči poisťovniam sú účtované okamžite.

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

V roku 2007 zaplatila banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 3 594 tis. Sk (2006: 3 558 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 3 866 tis. Sk (2006: 3 886 tis. Sk). V roku 2007 zaplatila banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 33 568 tis. Sk (2006: 31 727 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 7 496 tis. Sk (2006: 7 185 tis. Sk).

(42) TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby banky patria:

- a) akcionári banky a ich dcérske spoločnosti
- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
 - Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
 - Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
 - Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG;
- b) dcérske spoločnosti banky
- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
 - DomBytDevelopment, s. r. o.
 - EURODomBytGLOBAL, s. r. o. (od 22. marca 2007 do 19. decembra 2007);
- c) kľúčoví členovia manažmentu banky, akcionárov banky alebo dcérskych spoločností banky a ich rodinní príslušníci
- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
 - členovia dozornej rady,
 - riaditelia úsekov banky,
 - členovia ostatných riadiacich výborov banky.

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

a) Akcionári banky a ich dcérske spoločnosti

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

	2007	2006
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 0,2 % (2006: 0,3 %)	2 977	11 391
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára banky)	112 144	97 340
Ostatné finančné aktíva	-	228
Spolu	115 121	108 959
Pasíva		
Závazky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,2 %	327 186	-
Závazky z emitovaných dlhopisov	480 682	-
Ostatné finančné záväzky v SKK pri priemernej úrokovej miere 0 % (2006: 0 %)	22 638	19 711
Spolu	830 506	19 711

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

	2007	2006
Úrokové výnosy	10	111
Úrokové náklady	-16 120	-4 015
Náklady na poplatky a provízie	-35	-41
Nakupované služby	-14 395	-9 584
Ostatné prevádzkové náklady	-274	-
Ostatné prevádzkové výnosy	334	575
Spolu	-30 480	-12 954

b) Dcérske spoločnosti banky

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

	2007	2006
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,67 %	62 904	-
Dlhodobý hmotný majetok	-	16
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	101 340	101 310
Ostatné finančné aktíva	21	15
Spolu	164 265	101 341
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	-	144
Ostatné nefinančné záväzky	40	33
Spolu	40	177

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

	2007	2006
Úrokové výnosy	7	-
Výnosy z poplatkov a provízií	2	-
Nakupované služby	-493	-655
Ostatné prevádzkové náklady	-158	-9
Ostatné prevádzkové výnosy	542	1 034
Spolu	-100	370

Dňa 1. februára 2007 banka založila dcérsku spoločnosť EURODomBytGlobal, s. r. o., so 100%-nou majetkovou účasťou na základnom imaní spoločnosti (70%-ná priama majetková účasť na vlastnom imaní spoločnosti EDBG a 30%-ná nepriama majetková účasť na vlastnom imaní spoločnosti EDBG, prostredníctvom spoločnosti DBG).

Banka vložila do základného imania spoločnosti EDBG vklad v peňažnej forme vo výške 30 tis. Sk a vklad v nepeňažnej forme, a to nehnuteľnosť vo výške 85 437 tis. Sk a štúdiu vo výške 7 823 tis. Sk.

Dňa 19. decembra 2007 banka predala 100%-ný podiel na vlastnom imaní spoločnosti EDBG spoločnosti LOCUS, a. s. (viď. bod (12) poznámok).

c) Kľúčoví členovia manažmentu**ca) Členovia predstavenstva a bankovní riaditelia**

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

	2007	2006
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,39 % (2006: 3,39 %)	20 038	21 093
Spolu	20 038	21 093
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,11 % (2006: 2,66 %)	3 645	441
Spolu	3 645	441

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

	2007	2006
Úrokové výnosy	687	722
Úrokové náklady	-53	-9
Spolu	634	713

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

	2007	2006
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-28 413	-30 853
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-87	-
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-12 188	-12 763
Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu	-28 500	-43 616

cb) Členovia dozornej rady banky

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

	2007	2006
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,92 % (2006: 5,05 %)	2 538	2 896
Spolu	2 538	2 896
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,55 % (2006: 2,75 %)	3 864	3 246
Spolu	3 864	3 246

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

	2007	2006
Úrokové výnosy	128	149
Úrokové náklady	-94	-90
Spolu	34	59

Požitky poskytnuté členom dozornej rady banky vykázané v položke Personálne náklady (v tis. Sk):

	2007	2006
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-8 338	-7 085
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-61	-59
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-820	-787
Zamestnanecké požitky dozornej rade banky spolu	-9 219	-7 931

cc) Riaditelia úsekov

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

	2007	2006
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,18 % (2006: 3,21 %)	25 343	27 175
Spolu	25 343	27 175
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,56 % (2006: 2,49 %)	12 438	11 294
Spolu	12 438	11 294

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

	2007	2006
Úrokové výnosy	857	746
Úrokové náklady	-294	-398
Spolu	563	348

Zamestnanecké požitky poskytnuté riaditeľom jednotlivých úsekov banky vykázané v položke Personálne náklady (v tis. Sk):

	2007	2006
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-42 061	-39 192
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-514	-477
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-5 554	-5 551
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-20	-
Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu	-48 149	-45 220

cd) Členovia ostatných riadiacich výborov

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

	2007	2006
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,57 % (2006: 4,25 %)	1 229	1 242
Spolu	1 229	1 242
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,42 % (2006: 2,71 %)	910	398
Spolu	910	398

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

	2007	2006
Úrokové výnosy	61	64
Úrokové náklady	-21	-11
Spolu	40	53

Zamestnanecké požitky poskytnuté členom ostatných riadiacich výborov banky vykázané v položke Personálne náklady (v tis. Sk):

	2007	2006
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-3 124	-3 156
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-53	-59
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-116	-54
Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu	-3 293	-3 269

(43) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom, banka tvorí rezervu na súdne spory (viď bod (23) - Rezervy).

Banka tiež identifikovala možné riziko potenciálnych, avšak zatiaľ nezačatých súdnych sporov voči banke, ktorých hodnota je odhadnutá v rozsahu nula až 65 030 tis. Sk (2006: nula až 65 030 tis. Sk). Banka nepredpokladá, že dôjde k súdnym sporom a odlivu zdrojov banky, a preto na identifikované riziko rezervu netvorila.

Na základe schválených úverových zmlúv banka eviduje k 31. decembru 2007 úverové prísluby vo výške 2 458 959 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 2 326 868 tis. Sk).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť až 113 010 311 tis. Sk (2006: 112 642 296 tis. Sk).

(44) FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

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

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2007 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 10,6 mil. Sk (k 31 decembru 2006: o 43,7 mil. Sk). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. decembru 2007 zmenila o 48,0 mil. Sk (k 31 decembru 2006: o 26,0 mil. Sk). Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje priamo do vlastného imania.

Banka používa metódu GAP-analýzy. Nižšie uvedená tabuľka analyzuje úrokovú citlivosť majetku a záväzkov banky k 31. decembru 2007 na základe podkladov predkladaných kľúčovému vedeniu banky.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	≤ 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	2 767 435	-	-	-	-	-	2 767 435
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	-	293 514	1 194 550	-	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	574 431	-	-	-	-	-	574 431
Cenné papiere držané do splatnosti	-	62 275	28 885	2 083 625	145 798	-	2 320 583
Úvery poskytnuté klientom	606 993	2 623 102	4 356 078	28 822 910	9 263 741	-	45 672 824
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	101 340	101 340
Cenné papiere určené na predaj – akcie	-	-	-	-	-	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	947 091	947 091
Investície v nehnuteľnostiach	-	-	-	-	-	25 551	25 551
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	260 200	260 200
Daňové pohľadávky	-	13 662	-	-	-	-	13 662
Ostatné finančné aktíva	1 022	-	19 079	-	-	3 445	23 546
Ostatné nefinančné aktíva	84	-	6 051	-	-	223 234	229 369
Súvahové aktíva spolu	3 973 507	2 728 221	4 410 093	31 200 049	10 604 089	1 565 361	54 481 320
Záväzky voči bankám	329 594	63 513	25 511	-	-	-	418 618
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	9 119	996 492	-	-	1 005 611
Úsporné vklady klientov	816 062	2 420 570	7 867 030	26 381 687	6 368 745	253 627	44 107 721
Ostatné záväzky voči klientom	276 207	-	-	-	-	40 860	317 067
Rezervy	-	-	-	-	-	284 818	284 818
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	3 723	3 723
Ostatné finančné záväzky	161 409	21 564	-	-	-	433	183 406
Ostatné nefinančné záväzky	215 533	56 785	30 145	-	-	9 168	311 631
Cudzí zdroje spolu	1 798 805	2 562 432	7 931 805	27 378 179	6 368 745	592 629	46 632 595
Úroková citlivosť k 31. decembru 2007	2 174 702	165 789	-3 521 712	3 821 870	4 235 344	972 732	7 848 725

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA K 31. DECEMBRU 2007 (v %)	SKK	EUR
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3,50	-
Pohľadávky voči bankám	2,25	0,86
Pohľadávky voči klientom	6,41	-
Cenné papiere určené na predaj	4,29	-
Cenné papiere držané do splatnosti	5,70	-
Pasíva		
Záväzky voči bankám	4,14	-
Záväzky voči klientom	2,58	-
Emitované dlhopisy	4,99	-

Nižšie uvedená tabuľka analyzuje úrokovú citlivosť majetku a záväzkov banky k 31. decembru 2006 na základe podkladov predkladaných kľúčovému vedeniu banky.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	≤ 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	2 688 874	-	-	-	-	-	2 688 874
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	-	-	1 505 383	-	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	663 520	-	-	-	-	-	663 520
Cenné papiere držané do splatnosti	-	62 275	844 697	1 505 096	739 537	-	3 151 605
Úvery poskytnuté klientom	1 606 987	797 281	4 001 929	25 917 083	8 252 533	-	40 575 813
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	101 310	101 310
Cenné papiere určené na predaj – akcie	-	-	-	-	-	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	964 436	964 436
Investície v nehnuteľnostiach	-	-	-	-	-	111 760	111 760
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	225 939	225 939
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	33 985	33 985
Ostatné nefinančné aktíva	-	-	-	-	-	165 993	165 993
Súvahové aktíva spolu	4 982 923	888 738	4 846 626	27 422 179	10 497 453	1 607 923	50 245 842
Záväzky voči bankám	321 372	-	-	-	-	-	321 372
Úsporné vklady klientov	689 023	1 977 202	7 520 817	24 463 580	6 054 185	121 317	40 826 124
Ostatné záväzky voči klientom	-	-	-	-	-	272 768	272 768
Rezervy	-	-	-	-	-	252 667	252 667
Daňové záväzky – splatná daň	-	-	-	-	-	71 947	71 947
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	36 556	36 556
Ostatné finančné záväzky	-	-	-	-	-	178 852	178 852
Ostatné nefinančné záväzky	-	-	-	-	-	301 459	301 459
Cudzie zdroje spolu	1 010 395	1 977 202	7 520 817	24 463 580	6 054 185	1 235 566	42 261 745
Úroková citlivosť k 31. decembru 2006	3 972 528	-1 088 464	-2 674 191	2 958 599	4 443 268	372 357	7 984 097

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA K 31. DECEMBRU 2006 (v %)	SKK	EUR
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3,62	-
Pohľadávky voči bankám	4,25	0,89
Pohľadávky voči klientom	6,37	-
Cenné papiere určené na predaj	4,29	-
Cenné papiere držané do splatnosti	6,53	-
Pasíva		
Záväzky voči bankám	4,91	-
Záväzky voči klientom	2,65	-

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2007 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 627 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 2 397 tis. Sk) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 26 911 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 29 751 tis. Sk). Na základe daných skutočností banka nevykazuje k 31. decembru 2007 ani k 31. decembru 2006 významné devízové riziko. V prípade zmeny kurzu eura voči SKK o 2 Sk za jedno euro by sa zisk banky zmenil o približne 1 500 tis. Sk (2006: 1 600 tis. Sk).

(45) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

- 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 plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

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

Pre riadenie rizika likvidity v banke platia tieto hlavné zásady:

- pravidelne informovať predstavenstvo o vývoji likvidity a o vývoji rizika likvidity;
- pravidelne sledovať, merať a vyhodnocovať riziko likvidity. Na tento účel banka používa najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýzu splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám;

- pre riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity zabezpečiť primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry banky, ako aj medzi bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.);
- udržiavať takú štruktúru aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu;
- vypracovávať dlhodobý plán banky, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte;
- pri riadení štruktúry aktív trvalo udržiavať portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorovať možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky;
- vyvíjať trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom udržiavať prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. monitorovať možnosti získania iných zdrojov;
- pre identifikáciu a riešenie prípadných likviditných problémov (prechodný nedostatok peňažných prostriedkov, kríza likvidity) vypracovávať pohotovostný plán;
- hlavnou menou, v ktorej banka realizuje významnú časť svojho obchodu, je slovenská koruna (SKK). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu banka nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

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

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY	≤ 1 mesiac	>1 mesiac	>3 mesiace	>1 rok	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)		≤ 3 mesiace	≤ 1 rok	≤ 5 rokov			
Záväzky voči bankám	330 060	63 807	26 106	-	-	-	419 973
Emitované dlhopisy	-	-	49 000	1 196 000	-	-	1 245 000
Úsporné vklady klientov	5 577 226	32 234 635	786 010	4 997 907	613 861	-	44 209 639
Ostatné záväzky voči klientom	317 067	-	-	-	-	-	317 067
Ostatné finančné záväzky	161 409	21 564	-	-	-	433	183 406
Úverové prísluby	2 458 959	-	-	-	-	-	2 458 959
Zmluvná doba splatnosti	8 844 721	32 320 006	861 116	6 193 907	613 861	433	48 834 044
Očakávaná doba splatnosti*	1 898 755	2 502 171	10 069 868	27 619 754	6 359 600	41 235	48 491 383

*Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY	≤ 1 mesiac	>1 mesiac	>3 mesiace	>1 rok	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)		≤ 3 mesiace	≤ 1 rok	≤ 5 rokov			
Záväzky voči bankám	321 705	-	-	-	-	-	321 705
Úsporné vklady klientov	4 478 829	31 267 650	759 789	3 962 766	557 096	-	41 026 130
Ostatné záväzky voči klientom	272 768	-	-	-	-	-	272 768
Ostatné finančné záväzky	178 852	-	-	-	-	-	178 852
Úverové prísluby	2 326 868	-	-	-	-	-	2 326 868
Zmluvná doba splatnosti	7 579 022	31 267 650	759 789	3 962 766	557 096	-	44 126 323
Očakávaná doba splatnosti*	1 386 965	1 977 203	9 618 116	24 693 150	6 054 184	196 366	43 925 984

*Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(46) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Stratégia riadenia úverového rizika je súbor dokumentov:

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

Na meranie úverového rizika banka používa vlastný interný model založený na výpočte pravdepodobnosti vymáhania pohľadávky a výpočte predpokladanej vymožitelnej čiastky.

Hlavnými cieľmi banky v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidlá na 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 na zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - viii. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - ix. pravidlá na vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke a identifikáciu takeého vzťahu,
 - x. pravidlá na vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelenými 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 na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

Zabezpečovacia zmenka

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

Zmenkové súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Outsourcing

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

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. Sk)	2007	2006
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 767 435	2 688 874
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	1 540 788	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	574 431	663 520
CP držané do splatnosti	2 320 583	3 151 605
Stavebné úvery	11 765 485	12 732 487
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	205 023	49 892
Medziúvery	33 686 340	27 774 413
Ostatné úvery	15 976	19 021
Ostatné finančné aktíva	23 546	33 985
Úverové prísluby	2 458 959	2 326 868
Spolu	55 358 566	50 998 772

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (43) poznámok.

g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. Sk)	2007	2006
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	42 861 246	38 656 996
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 256 492	934 494
Úvery znehodnotené	2 599 595	1 887 421
Úvery brutto spolu	46 717 333	41 478 911
Opravné položky k úverom	-1 044 509	-903 098
Úvery netto spolu	45 672 824	40 575 813

ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie banky 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 2007 (v tis. Sk) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	6 968 475	-	6 968 475
Banková záruka vrátane vinkulácie	70 142	117 531	846 182	-	1 033 855
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 743 434	87 492	6 662 798	-	8 493 724
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 838 721	-	14 532 489	14 048	21 385 258
Nezabezpečené	2 748 760	-	2 229 246	1 928	4 979 934
Spolu	11 401 057	205 023	31 239 190	15 976	42 861 246

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2007 je vo výške 106 936 tis. Sk.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk) – 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	-	-	5 556 869	-	5 556 869
Banková záruka vrátane vinkulácie	50 022	49 892	476 336	-	576 250
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 230 406	-	5 513 185	-	7 743 591
Ručiteľ, solidárne ručenie	7 647 653	-	13 594 163	15 609	21 257 425
Nezabezpečené	2 409 174	-	1 111 276	2 411	3 522 861
Spolu	12 337 255	49 892	26 251 829	18 020	38 656 996

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2006 je vo výške 74 595 tis. Sk.

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

	K 31. decembru 2007		K 31. decembru 2006	
	Stav v tis. Sk	Rating	Stav v tis. Sk	Rating
Úvery a iné pohľadávky voči				
Národnej banke Slovenska, z toho:				
Účet povinných minimálnych rezerv v NBS	649 591	*2	994 380	*2
Úvery poskytnuté NBS - repoobchod	1 738 126	*2	1 694 048	*2
Pokladničné poukážky NBS	379 198	*2	-	*2
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	2 977	P1	11 391	P1
Bežné účty Tatrabanka	3 537	P1	3 749	P2
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	2 475	-	4 061	-
Bežné účty Poštová banka	38 608	-	47 783	-
Termínované vklady Tatrabanka	3 600	P1	5 000	P1
Termínované vklady SZRB	-	P1*1	300 000	P1
Termínované vklady OTP banka Slovensko	400 000	P2	-	P1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod 9 poznámok	123 198	*3	291 322	*3
Štátne dlhopisy – určené na predaj	1 540 788	A1	1 558 107	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	2 320 583	A1	3 151 605	A1
Iné finančné aktíva	23 546	bez ratingu	33 985	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Moody's

*1 4. 5. 2007 bol rating odobratý

*2 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*3 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 (v tis. Sk):

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	215 138	-	1 041 325	-	1 256 463
30 – 90 dní po splatnosti	29	-	-	-	29
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2007	215 167	-	1 041 325	-	1 256 492
Reálna hodnota ručenia*	80 325	-	393 121	-	473 446

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	269 161	-	665 213	-	934 374
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	120	-	120
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2006	269 161	-	665 333	-	934 494
Reálna hodnota ručenia*	115 123	-	210 112	-	325 235

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia (v tis. Sk):

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – 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	-	-	151 860	-	151 860
Banková záruka vrátane vinkulácie	25	-	7 716	-	7 741
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 636	-	249 918	-	275 554
Ručiteľ, solidárne ručenie	126 747	-	431 621	-	558 368
Nezabezpečené	62 759	-	200 210	-	262 969
Spolu	215 167	-	1 041 325	-	1 256 492

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – 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	-	-	95 423	-	95 423
Banková záruka vrátane vinkulácie	25	-	-	-	25
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 636	-	143 356	-	168 992
Ručiteľ, solidárne ručenie	126 747	-	386 051	-	512 798
Nezabezpečené	116 753	-	40 503	-	157 256
Spolu	269 161	-	665 333	-	934 494

gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné (v tis. Sk):

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	108 560	-	1 073 075	-	1 181 635
90-180 dní po splatnosti	16 458	-	171 191	-	187 649
180 – 360 dní po splatnosti	30 638	-	525 066	-	555 704
Nad 360 dní po splatnosti	106 327	-	568 261	19	674 607
Spolu k 31. decembru 2007	261 983	-	2 337 593	19	2 599 595
Reálna hodnota ručenia*	34 082	-	337 760	-	371 842

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	73 006	-	532 297	-	605 303
90-180 dní po splatnosti	20 203	-	187 008	-	207 211
180 – 360 dní po splatnosti	51 529	-	431 925	-	483 454
Nad 360 dní po splatnosti	102 283	-	473 803	15367	591 453
Spolu k 31. decembru 2006	247 021	-	1 625 033	15 367	1 887 421
Reálna hodnota ručenia*	46 605	-	203 002	-	249 607

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia (v tis. Sk):

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – 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	-	-	193 173	-	193 173
Banková záruka vrátane vinkulácie	29	-	29 596	-	29 625
Záložné právo na nehnuteľnosť	32 418	-	340 650	-	373 068
Ručiteľ, solidárne ručenie	199 754	-	1 542 845	-	1 742 599
Nezabezpečené	29 782	-	231 329	19	261 130
Spolu	261 983	-	2 337 593	19	2 599 595

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – 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	-	-	82 803	-	82 803
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	-	-	-
Záložné právo na nehnuteľnosť	34 359	-	238 709	14000	287 068
Ručiteľ, solidárne ručenie	188 702	-	1 126 674	17	1 315 393
Nezabezpečené	23 960	-	176 847	1 350	202 157
Spolu	247 021	-	1 625 033	15 367	1 887 421

Banka eviduje v podsúvahe ako prijaté kolaterály v obrátenom repo obchode pokladničné poukážky NBS ocenené k 31. decembru 2007 v reálnej hodnote 1 738 021 tis. Sk (k 31. decembru 2006: 1 693 916 tis. Sk). Viď bod (7) poznámok.

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 %	
	2007	2006
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	15,3	15,4
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	41,0	43,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	68,0	66,0
Viac ako 360 dní	92,0	94,0

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 %
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v banke	100,0
3.	Banková záruka	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	86,3*
7.	Ručiteľ	32,9*

* Predstavuje percento výnosu, ktoré je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k 31. decembru 2007.

h) Procesy pri riadení kapitálu banky

Kapitál banky predstavuje sumu 7 039 390 tis. Sk (2006: 7 038 741 tis. Sk) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez oceneniteľných práv a kapitál tiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(47) OPERAČNÉ RIZIKÁ

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

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

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

(48) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota krátkodobých cenných papierov nekótovaných na Burze cenných papierov v Bratislave (pokladničné poukážky NBS, príp. štátne pokladničné poukážky) sa stanovuje ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá diskontná sadzba bola 4,11 % p. a. (2006: banka nevlastnila pokladničné poukážky NBS, príp. štátne pokladničné poukážky).

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Banka vypočíta budúce hodnoty úverov a vkladov pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použité diskontné sadzby boli od 5,84 % p. a. do 7,25 % p. a. (2006: od 6,48 % p. a. do 7,15 % p. a.).

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

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

Po 31. decembri 2007 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2007, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a súhrn významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu 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 účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, 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

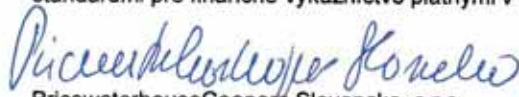
Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie,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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávostí v 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 účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť auditorské 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 účtovnej závierky ako celku.

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

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s k 31. decembru 2007, 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.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 22. februára 2008




Ing. Mária Frišwaldová
Licencia SKAU č. 047

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2007 zišla na dvoch zasadnutiach. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky. Otázky zásadného významu boli osobne prerokovávané s predstavenstvom PSS, a. s.

Riadna individuálna a konsolidovaná účtovná závierka PSS, a. s., zostavené k 31. decembru 2007 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, návrh rozdelenia zisku za rok 2007 a návrh určenia tantiém za rok 2007 boli predmetom rokovania audítorského výboru dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 28. apríla 2008. Audítorský výbor vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2007, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2007, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2007. Všetky prerokované materiály odporučil na zasadnutie dozornej rady.

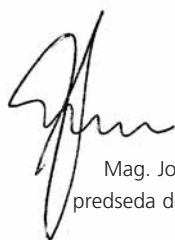
Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 5. júna 2008 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, riadnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2007 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overené spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2007, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2007.

Audítor bol prítomný aj priamo na zasadnutí dozornej rady a bol k dispozícii na zodpovedanie prípadných otázok zo strany členov dozornej rady. Správa audítora o vykonanom overení účtovnej závierky PSS, a. s., za rok 2007 bola včas pred zasadnutím dozornej rady odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavených k 31. decembru 2007, návrhu rozdelenia zisku za rok 2007, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2007 nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí predložiť uvedené materiály na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným i externým spolupracovníčkam a spolupracovníkom za prácu vykonanú v roku 2007.

Bratislava 5. júna 2008



Mag. Johann Ertl
predseda dozornej rady





*V každý deň svojho 15-ročného
jestrovania, vo sviatky i nedele,
poskytla Prvá stavebná
spopitelňa, a. s.,
do sféry bývania
25 miliónov korun.
Deň čo deň to boli financie
na 10 rodinných domov...*

*Ob Sonntag, ob Montag, die Prvá stavebná spopitelňa, a.s. gewährte an jedem einzel-
nen Tag seit ihrem Bestehen 25 Millionen Kronen für das Wohnen.
Das sind Mittel für zehn Familienhäuser täglich...*