



VÝROČNÁ SPRÁVA 2005 GESCHÄFTSBERICHT



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITELŇA

Obsah

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad.....	2
Poslanie a ciele	3
Prehľad udalostí roka 2005	4
Príhovor predstavenstva	7
Orgány a vedenie spoločnosti	10
Správa o činnosti banky	16
Zámery na rok 2006	31
Účtovná závierka k 31. decembru 2005	34
Správa audítora	80
Správa dozornej rady	81
Summary	I – VI

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

	2001	2002	2003	2004	2005
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	295 525	307 973	209 730	178 966	148 556
1.2. Cieľová suma v mil. Sk	58 428	64 046	52 304	55 718	49 185
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	41 217	35 676	28 071	29 861	18 816
2.2. Cieľová suma v mil. Sk	10 492	11 885	8 678	8 732	5 884
3. Stavebné úvery, medziúvery					
3.1. Počet schválených úverov v ks	36 631	35 754	31 447	37 553	36 755
3.2. Schválené úvery v mil. Sk*	9 007	7 944	8 723	10 491	9 918
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. Sk*	3 741	4 500	4 660	4 295	3 327
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. Sk¹	12 748	12 444	13 383	14 786	13 245
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	862 734	984 503	1 017 957	1 033 203	1 032 220
6.2. Cieľová suma v mil. Sk	187 526	226 533	255 173	288 542	310 793
6.3. Stav vkladov v mil. Sk	30 747	28 776	30 624	32 323	36 475
7. Bilančná suma v mil. Sk	42 708	42 820	43 121	43 595	45 694
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. Sk	26 594	26 983	28 261	31 828	35 216
9. Vlastný kapitál v mil. Sk²	3 400	4 292	8 248	8 041	7 871
10. Zisk po zdanení v mil. Sk	1 113	1 504	787	603	659
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	62,27	63,01	65,54	73,01	77,07
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	71,99	67,20	71,02	74,14	79,83
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	7,96	10,02	19,13	18,44	17,22
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	86,49	93,77	92,28	98,47	96,55
15. Klasifikované pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v %	1,26	2,13	2,41	2,48	2,35
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)³	54,88	59,27	15,36	8,09	9,00
17. Rentabilita aktív (ROA)⁴	2,61	3,52	1,83	1,39	1,48
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	19,51	17,33	33,64	25,19	20,76
19. Počet zamestnancov	410	395	382	391	399

Pozn.: Vlastný kapitál a bilančná suma v rokoch 2001-2002 boli upravené pre ich porovnateľnosť s údajmi roka 2003 v zmysle metodiky roka 2003.

¹ Súčet riadkov označených (*)

² Súčet základného imania, kapitálových fondov, fondov tvorených zo zisku minulých rokov, zisku po zdanení a oceňovacieho rozdielu k podielovým cenným papierom a vkladom

³ ROE v bežnom roku = 11. v bežnom roku / [(10. - 11. v bežnom roku + 10. - 11. v predchádzajúcom roku) / 2]

⁴ ROA v bežnom roku = 11. v bežnom roku / [(8. v bežnom roku + 8. v predchádzajúcom roku) / 2]

Poslanie a ciele Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania. Bývanie ako jedna zo základných sociálnych potrieb totiž predstavuje jeden z dôležitých predpokladov bezpečného, zdravého, spokojného a šťastného života.

O naplnení tohto poslania 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., totiž 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., zavádza, vždy má na zreteli záujmy svojich sporiteľov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou. Medzi ďalšie priority a zásady, ktoré Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., stavia na piedestál pravidiel, ktorými sa 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 spolupracovníkmi a svoje dobré meno, ktorým nesporne už štrnásť rokov disponuje.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v roku 2005 – prehľad udalostí

Január

- vyžrebovanie výhercov klientskej súťaže *Hrajte o 8x Fiat Punto*
- tlačová konferencia PSS, a. s.
- rozšírenie záberu mimoriadnej akcie TATRY 2004, určenej na pomoc oblastiam postihnutým ničivou vichricou, aj na právnické osoby
- druhá etapa nasadenia systému Front Office do praxe odbytovej siete PSS, a. s.

Február

- celoslovenské stretnutie odbytovej siete v Trenčianskych Tepliciach spojené s hodnotením roka 2004 a ocenením najúspešnejších členov odbytovej siete, ako aj s predstavením hlavných zámerov na rok 2005
- XXL úver znovu v ponuke pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby; zároveň zníženie úrokových sadzieb voliteľného medziúveru
- nové – výhodnejšie podmienky poskytovania medziúverov pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO)

Marec

- slávnostné otvorenie Centra telefonických služieb pre klientov PSS, a. s., pracujúceho na princípe komunikácia bez čakania

Apríl

- TOP klub 2005, vyhlásený na základe výsledkov dosiahnutých v roku 2004, v Spojených arabských emirátoch – zaslúžená odmena pre najlepších
- 240 000 Sk na podporu činnosti Ligy proti rakovine SR

Máj

- rozšírenie ponuky PSS, a. s., o dve nové tarify sporenia – štandardnú úverovú tarifu a rýchlu úverovú tarifu
- novinky v sporení stavebných sporiteľov – fyzických osôb: zníženie úrokových sadzieb a zjednodušenie podmienok poskytovania všetkých typov medziúverov, zvýšenie hranice na poskytnutie stavebného úveru bez skúmania bonity a bez potreby ručiteľa či záložného objektu na 800 000 Sk, rozšírenie možností preukazovania bonity
- novinky v sporení stavebných sporiteľov – právnických osôb (SVB, BD a SBO): zníženie úrokových sadzieb všetkých typov medziúverov, zlepšenie podmienok poskytovania a rozšírenie možností zabezpečenia úverov
- nový maskot PSS, a. s. – lišiak

Jún

- zasadnutie dozornej rady a valného zhromaždenia PSS, a. s., v Bratislave
- Ing. Erich Feix, člen predstavenstva PSS, a. s., sa stal prvým prezidentom Slovensko-nemeckej obchodnej a priemyselnej komory, založenej 15. júna 2006
- Športové hry PSS, a. s., v Mojmirovciach
- vyhodnotenie súťaže *Postav si svoje ihrisko* vyhlásenej v časopise DOMa, spojené s udeľovaním cien
- vyhlásenie výsledkov 1. ročníka celoslovenskej súťaže *Čítame s Osmijankom – pridaj sa aj ty!*, realizovanej s podporou PSS, a. s.
- udelenie ceny PSS, a. s., *Bytový dom roka* obytnému komplexu Platan na Bajkalskej ulici v Bratislave (v rámci súťaže Stavba roka)

Júl

- letná ponuka pre klientov PSS, a. s., *Za jednotku pätku*
- možnosť využiť pri úveroch pre SVB, BD a SBO bankovú záruku SZRB na 7 rokov (dovtedy 10 rokov)

August

- PSS, a. s., sa pripojila k Spoločnému registru bankových informácií
- II. celoslovenský Festival národnostných menšín, realizovaný s podporou PSS, a. s.

September

- *Staňte sa hviezdou* – stretnutie odbytovej siete a zamestnancov centrály PSS, a. s., v Bratislave
- opätovné zlepšenie podmienok stavebného sporenia tak pre fyzické osoby (zjednodušenie zabezpečenia tzv. následného úveru, rozšírenie účelov použitia medziúverov, výhodnejšie rodinné financovanie), ako aj pre právnické osoby (zníženie minimálnej sumy na získanie medziúverov pre SVB, BO a SBO)
- súťaž pre klientov *Odvezte sa k lepšiemu bývaníu*
- akcia pre deti (v súvislosti so sporením v tarife junior extra) *Zaspievaj si s lišiakom*

Október

- rozšírenie bankového povolenia pre PSS, a. s. (na základe rozhodnutia Národnej banky Slovenska) o nový druh obchodu – poskytovanie stavebných úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia
- vyžrebovanie 8-mich klientov – výhercov súťaže *Odvezte sa k lepšiemu bývaníu*
- vyhodnotenie súťaže *Nápad roka 2005* vyhlásenej v časopise DOMa, spojené s odovzdávaním cien
- výstava *Sklo – Plastika* rakúskych umelcov H. W. Hundstorfera a F. Prehala v priestoroch centrály PSS, a. s.

November

- oficiálne ustanovenie Slovensko-nemeckej obchodnej a priemyselnej komory za účasti prezidentov Slovenska a Nemecka, na ktorom bol uvedený do funkcie prezidenta Komory Ing. E. Feix, člen predstavenstva PSS, a. s.
- konferencia OSN pod záštitou Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja SR na tému *Systém financovania bývania v transformujúcich sa krajinách*
- zasadnutie dozornej rady a valného zhromaždenia PSS, a. s., vo Viedni
- súťaž pre obchodných zástupcov PSS, a. s., *Miliónová šanca pre každého*

December

- pokračovanie súťaže *Miliónová šanca pre každého*
- XXL úver na koniec roka
- mimoriadna ponuka pre vojakov a policajtov
- podpísanie zmluvy medzi PSS, a. s., a Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., o predaji a kúpe akcií Prvej dôchodkovej sporiteľne, d. s. s., a. s.



Predstavenstvo Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. (zlava): *Mag. Herbert G. Pfeiffer, Ing. Imrich Béreš, Dipl. Ing. Erich Feix*

Príhovor predstavenstva

Vážení akcionári, vážení obchodní partneri, vážení klienti!

Vzorec na výpočet výšky štátnej prémie, ktorý bol výsledkom viacročných rokovaní, bol koncom roka 2004 zakotvený v zákone o stavebnom sporení. Znamenalo to vytvorenie všetkých predpokladov na objektivný a transparentný výpočet štátnej prémie, a spolu s tým vytvorenie predpokladov na zabezpečenie dôvery občana v bytovú politiku štátu. Vzorec zohľadňuje vývoj úrokových mier dlhopisov a abstrahuje od politických nálad, čo viedlo k stabilizácii maximálnej výšky štátnej prémie na úrovni roka 2004, teda na čiastke 2 500 Sk, a k miernemu zvýšeniu vkladu potrebného na jej získanie z 16 667 Sk na 17 241 Sk.

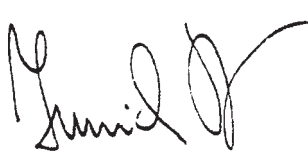
Odzrazom tejto stability bol aj významný rast novozatváraných zmlúv o stavebnom sporení v prvom polroku 2005. Ministerstvo financií SR však už v auguste 2005 pripravilo návrh zmeny zákona o stavebnom sporení. Jeho schválením by, pri poklese maximálnej výšky štátnej prémie na 2 000 Sk, vzrástol vklad potrebný na jej získanie až takmer na dvojnásobok (30 700 Sk). Výsledkom intenzívnych rokovaní predstavenstva PSS, a. s., s pracovníkmi Ministerstva financií SR, za účasti Národnej banky Slovenska a politických predstaviteľov, bol kompromis, ktorý neohrozil systém stavebného sporenia: kompromisné riešenie nezasahovalo do vzorca na výpočet výšky štátnej prémie vyvinutého ako výsledok niekoľkoročnej spolupráce s ministerstvami a NBS, a znamenalo zvýšenie vymeriavacieho základu na výpočet štátnej prémie na rok 2006 zo sumy 17 241 Sk na 20 000 Sk, pri súčasnom znížení maximálnej výšky štátnej prémie na 2 000 Sk.

Odozva tejto politickej výmeny názorov mala vo verejnosti, ako to už býva v podobných prípadoch, žiaľ, zvykom, negatívne dopady aj na uzatváranie zmlúv v PSS, a. s., najmä od septembra do novembra 2005. Tieto problémy sa odrážajú aj na výsledkoch, ktoré PSS, a. s., v roku 2005 dosiahla. Ich dosiahnutie bolo skutočne možné iba vďaka enormnému pracovnému nasadeniu odbytvej siete i pracovníkov centrály, ako aj vďaka ponuke, dôsledne odrážajúcej potreby klientov. V roku 2005 uzatvorili klienti PSS, a. s., 148 556 zmlúv o stavebnom sporení v objeme 49,19 mld. Sk. K ultimu roka 2005 tak PSS, a. s., spravovala 1 032 220 zmlúv o stavebnom sporení v celkovom objeme 310,79 mld. Sk. Výška vkladov klientov PSS, a. s., dosiahla 36,48 mld. Sk. Priemerná cieľová suma novozatvorených zmlúv o stavebnom sporení predstavovala 331 085 Sk. V novozatváraných zmluvách presiahol v roku 2005 trhovú podiel PSS, a. s., viac než 80 %.

Atraktívna úverová ponuka viedla k priaznivému rozvoju v poskytovaní úverov a medziúverov. Celkovo PSS, a. s., v roku 2005 poskytla 36 755 úverov a medziúverov v objeme 9,92 mld. Sk. PSS, a. s., sa stala spoluzakladateľom Spoločného registra bankových informácií, čo jej umožnilo zvýšiť efektivitu poskytovania úverov. Neustálym zlepšovaním kvality úverového procesu a controllingu rizík bolo možné k ultimu roka 2005 dosiahnuť mieru klasifikovaných úverov len 2,35 %. Pozíciu lídra na trhu v oblasti financovania bytovej výstavby na Slovensku potvrdzuje celkový objem finančných prostriedkov poskytnutých do tejto oblasti v roku 2005, ktorý predstavoval 13,25 mld. Sk.

Osobitne významnú súčasť nového obchodu PSS, a. s., opäť predstavovali spoločnosť vlastníkov bytov, bytové družstvá a iní správcovia bytových objektov. Tieto skupiny klientov uzatvorili v roku 2005 celkom 1 337 zmlúv o stavebnom sporení v objeme 11,54 mld. Sk. V roku 2005 PSS, a. s., poskytla právnickým osobám 341 úverov a medziúverov v objeme 477,6 mil. Sk, čo znamená, že na financovaní obnovy spoločných častí bytových domov sa PSS, a. s., podieľa už 910 úverovými prípadmi v objeme 948 mil. Sk. Zmluvy uzatvorené s týmito skupinami právnických osôb predstavujú celkom 94 665 bytov v SR. PSS, a. s., sa tým pripojila k megatrendu, ktorý sa presadil v SR ako i v celej Európe, a ktorý je zameraný na renováciu bytového sektora. Orientáciu na potreby klienta, ktorú PSS, a. s., dôsledne presadzuje, potvrdzujú nielen uvedené výsledky, ale aj rozsah a kvalita poskytovaného servisu. V roku 2005 sa už viac ako 90 % všetkých nových zmlúv a zmien na existujúcich zmluvách o stavebnom sporení realizovalo prostredníctvom systému Front Office. Znamená to zrýchlenie poskytovaného servisu pri súčasnej maximalizácii precíznej práce v prospech klientov. Kvalitu komunikačných možností výrazne zlepšilo aj Centrum telefonických služieb pre klientov PSS, a. s., uvedené do prevádzky v marci 2005. Poradenstvo poskytované stavebným sporiteľom nie je zamerané iba na produkt. Pokrýva tiež technické oblasti bývania. Príkladom určite je bezplatné energetické poradenstvo, zamerané na reálne možnosti optimalizácie nákladov pri obnove a prevádzke bytového fondu.

Práve dôsledná orientácia na klienta a dôvera v našu profesionalitu znovu potvrdili, že atraktivita ponuky a kvalita služieb poskytovaných PSS, a. s., sú pre klienta – aj napriek snahám o nevhodné zásahy do systému stavebného sporenia – dôležitejšie. PSS, a. s., si dokázala udržať dominantné postavenie na trhu stavebného sporenia, ako aj dominantné postavenie v oblasti financovania bytových potrieb občanov SR. Tento úspech je výsledkom systematickej práce a pracovného nasadenia našich zamestnancov, našej odbytvej siete, aj našich partnerov. A predovšetkým je 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:

<ul style="list-style-type: none">• prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov;
<ul style="list-style-type: none">• poskytovanie úverov stavebným sporiteľom;
<ul style="list-style-type: none">• poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;
<ul style="list-style-type: none">• prijímanie vkladov od bánk;
<ul style="list-style-type: none">• 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;
<ul style="list-style-type: none">• vykonávanie platobného styku a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením;
<ul style="list-style-type: none">• poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením.

Dcérske spoločnosti:

DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	100%-ná majetková účasť
Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s.	100%-ná majetková účasť

Akcionári

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už 75 rokov (založená bola v roku 1931), pričom patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia. Jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru šité, ucelené programy, už ocenilo viac ako 6,6 milióna klientov. Od roku 1948 bolo s pomocou tejto stavebnej sporiteľne postavených viac ako 3 milióny rodinných domov a financovaných viac než 4 milióny prestavieb a modernizácií.

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. Za 45 rokov svojej činnosti poskytla táto najväčšia rakúska stavebná sporiteľňa, ktorá je spoľahlivým a kompetentným partnerom vo všetkých otázkach sporenia, financovania a výstavby, takmer 19 mld. euro na bytovú výstavbu v Rakúsku. Touto sumou bolo spolufinancovaných 370 000 bytových jednotiek a vytvorené bývanie pre viac ako milión ľudí.

Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je jedným z najväčších poskytovateľov finančných služieb a vedúcou retailovou bankou v strednej Európe. Spolu so svojimi 61 partnermi v rámci rakúskej sporiteľníckej skupiny má Erste Bank v strednej Európe viac než 15 miliónov klientov. Má silnú trhovú pozíciu v ponuke produktov retailového bankovníctva, 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 s úplnou devízovou licenciou a povolením vykonávať hypotekárne bankové obchody. Svojim klientom poskytuje širokú škálu produktov a služieb, od tradičných bežných účtov po najmodernejšie služby elektronického bankovníctva.

Členstvo v medzinárodných organizáciách

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združením 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 podporovať ideu bytového vlastníctva v politicky a hospodársky sa zjednocujúcej Európe, 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 roku 1996.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová medzinárodná 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 predovšetkým najnovším poznatkom. PSS, a. s., je členom IUHF od roku 1996.

Vedenie spoločnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.	V súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami má zriadené tieto orgány:
valné zhromaždenie	
predstavenstvo	
dozorná rada	
Predstavenstvo PSS, a. s.	V roku 2005 pracovalo v zložení:
predseda predstavenstva	
Ing. Imrich Béreš za akcionára Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská 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	

Dozorná rada PSS, a. s.	V roku 2005 pracovala v zložení:
predseda	členovia
Mag. Regina Ovesny-Straka Slovenská sporiteľňa, a. s. (do 16. 6. 2005)	Slovenská sporiteľňa, a. s. Ing. Peter Krutil Mag. Regina Ovesny-Straka (od 17. 6. 2005)
Mag. Johan Ertl Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (od 17. 6. 2005)	Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien Mag. Johann Ertl (podpredseda dozornej rady, do 16. 6. 2005) Mag. Dr. Erich Rainbacher
	Bausparkasse Schwäbisch Hall AG Dr. Christiane Decker Dr. Alexander Erdland (podpredseda dozornej rady, od 17. 6. 2005)
	za zamestnancov PSS, a. s. Ing. Tomáš Kučera Ing. Nadežda Račanská Ing. Štefan Šterk

Zasadnutia dozornej rady a valného zhromaždenia v roku 2005:

16. júna 2005 Bratislava

29. novembra 2005 Viedeň

Predstavenstvo 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 PSS, 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. Pôsobí v dôležitých funkciách vo viacerých 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, viceprezidentom Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV) 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; rovnako bol 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 ženatý, 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)	Ing. Erich Feix bankový riaditeľ (02/58231404)
Ing. Jozef Bundala riaditeľ úseku personálneho riadenia (jbundala@pss.sk)	Ing. Soňa Halabrná riadiateľka úseku informačných technológií (shalabrinova@pss.sk)	Ing. Miloš Blanárik riaditeľ úseku komunikácie (mblanarik@pss.sk)
JUDr. Katarína Niňajová riadiateľka úseku starostlivosti o právnické osoby (kninajova@pss.sk)	Ing. Roman Macher riaditeľ úseku nákupu (rmacher@pss.sk)	Ing. Vladimír Klimeš riaditeľ úseku odbytu (do 31. 3. 2005) riaditeľ úseku odbytovej správy a kooperačných partnerov (od 1. 4. 2005) (vklimes@pss.sk)
Ing. Ivan Vozník riaditeľ úseku starostlivosti o klientov prokurista (ivoznik@pss.sk)	Mgr. Juraj Masár riaditeľ úseku strategického plánovania a treasury (jmasar@pss.sk)	Ing. Martin Mitický riaditeľ úseku všeobecného servisu (mmiticky@pss.sk)
JUDr. Irena Wimmerová riadiateľka úseku práva a vonkajších vzťahov (iwimmerova@pss.sk)	Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku prokurista (vstejskal@pss.sk)	Bc. Martin Ranuša riaditeľ úseku marketingu (mranusa@pss.sk)
		Miroslav Snopek riaditeľ úseku odbytu (od 1. 4. 2005) (msnopek@pss.sk)
		Ing. Eva Trégerová riadiateľka úseku odbytovej analýzy a riadenia informácií, prokurista (etregerova@pss.sk)
		Regionálne pobočky:
		Ing. Marek Darida vedúci regionálnej pobočky v Košiciach (055/6220935)
		Ing. Alexander Kulka vedúci regionálnej pobočky v Bratislave (do 30. 4. 2005)
		Ing. Vladimír Ksenič vedúci regionálnej pobočky v Prešove (051/7722660)
		Ing. Jozef Majdák vedúci regionálnej pobočky v Žiline (041/5624829)
		Ing. Ľubomír Matrka vedúci regionálnej pobočky v Bratislave (od 1. 5. 2005) (02/58231196)
		Mgr. Mario Olach vedúci regionálnej pobočky v Nitre (037/6522279)
		Dr. Ján Pavlis vedúci regionálnej pobočky v Trenčíne (032/7441251)
		Ing. Juraj Škrko vedúci regionálnej pobočky v Banskej Bystrici (048/4155787)
		Ing. Andrea Tudíková vedúca regionálnej pobočky v Poprade (052/7764742)



Šuňava, stavba rodinného domu s využitím prostriedkov zo stavebného sporenia v PSS, a. s.
Šuňava, Bau des Familienhauses mit Nutzung der Bausparmittel in der PSS, a.s.



Do 31. decembra 2005
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
poskytla na bývanie celkom
119,86 miliardy Sk

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
hat bis zum 31. Dezember 2005
ingesamt schon
119,86 Mrd. SKK
fürs Wohnen gewährt

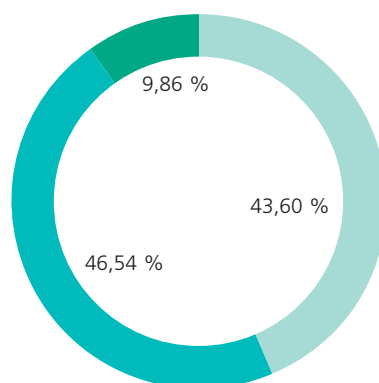
Správa o činnosti banky

Bytová výstavba v roku 2005

Po niekoľkých rokoch pomernej stagnácie zaznamenala vlni bytová výstavba na Slovensku nárast. Jej prejavom bolo 14 863 bytov dokončených v roku 2005, čo je takmer o štvrtinu viac ako rok predtým. Ešte výraznejší bol fakt, že sa začalo stavať 19 796 bytov, čo znamená, že celkovo bolo ku koncu roka 2005 rozostavaných 48 874 bytov. Tieto rekordné počty vytvárajú dobrý základ pre budúcnosť. Ak chce totiž Slovensko dosiahnuť úroveň Európskej únie z roka 2000, t. j. okolo 400 bytov na tisíc obyvateľov, musí podľa aktuálnej Konceptie štátnej bytovej politiky stavať najmenej 25 000 bytov ročne.

Z celkovej sumy viac ako 39 miliárd Sk, smerujúcej v roku 2005 do bývania, poskytli tri stavebné sporiteľne 17 miliárd Sk – z toho PSS, a. s., poskytla 13,25 miliardy Sk. Stavebné sporiteľne tak zostávajú hybnou silou rozvoja bytovej výstavby, rekonštrukcie a modernizácie bytového fondu na Slovensku, pričom samotná PSS, a. s., sa na celkovom financovaní bývania v roku 2005 podieľala takmer 34 %.

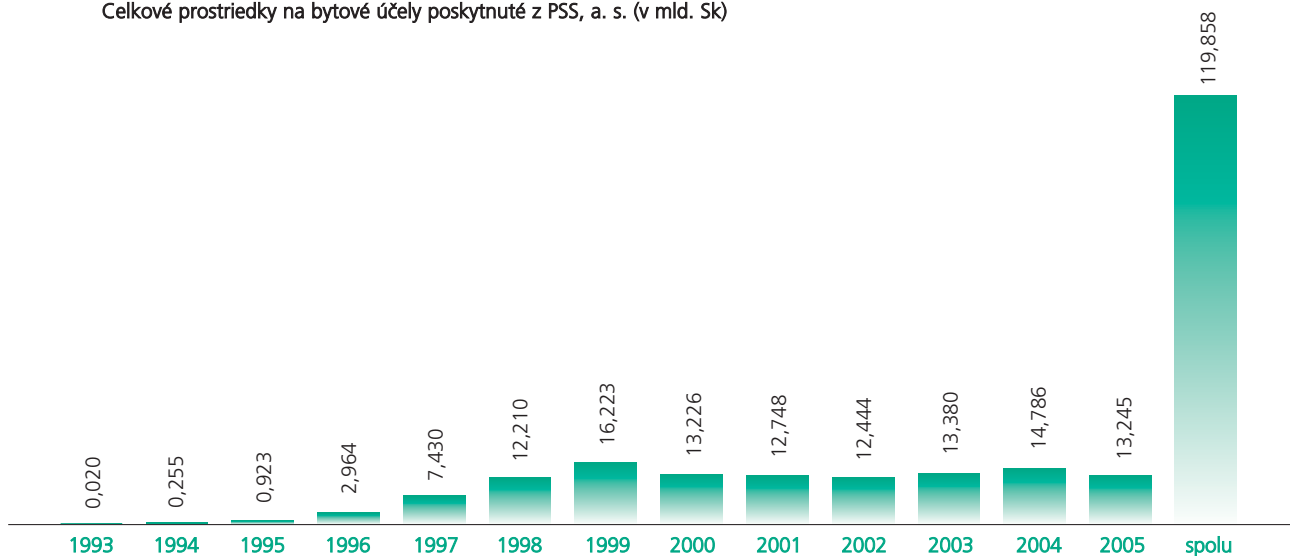
Financovanie bývania na Slovensku v roku 2005



stavebné sporenie.....	43,60 %
hypotéky	46,54 %
ŠFRB	9,86 %

Pozitívnym signálom pre klientov PSS, a. s., a stavebných sporiteľov vôbec bolo schválenie novely zákona č. 310/92 Zb. o stavebnom sporení v októbri 2004. Novela, ktorá nadobudla účinnosť 1. januára 2005, priniesla po niekoľkých rokoch permanentných legislatívnych zmien jasné pravidlá stanovovania výšky štátnej prémie a tým vytvorila predpoklady na dosiahnutie stability vo financovaní bytovej výstavby. V roku 2005 zostala maximálna výška štátnej prémie 2 500 Sk. Percentuálna sadzba sa oproti roku 2004 znížila z 15 % na 14,5 %, čím došlo len k zanedbateľnej zmene. Schválenie novely zákona súčasne rozšírilo možnosti financovania prostredníctvom stavebného sporenia, čo sa odrazilo aj v rozšírení možností jeho využitia. Opätovne sa tým potvrdil fakt, že stavebné sporenie je produkt dostupný a využiteľný na zlepšenie bytovej situácie skutočne pre všetky vrstvy obyvateľstva na celom Slovensku, nielen vo veľkých mestách.

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



Fyzické osoby v roku 2005

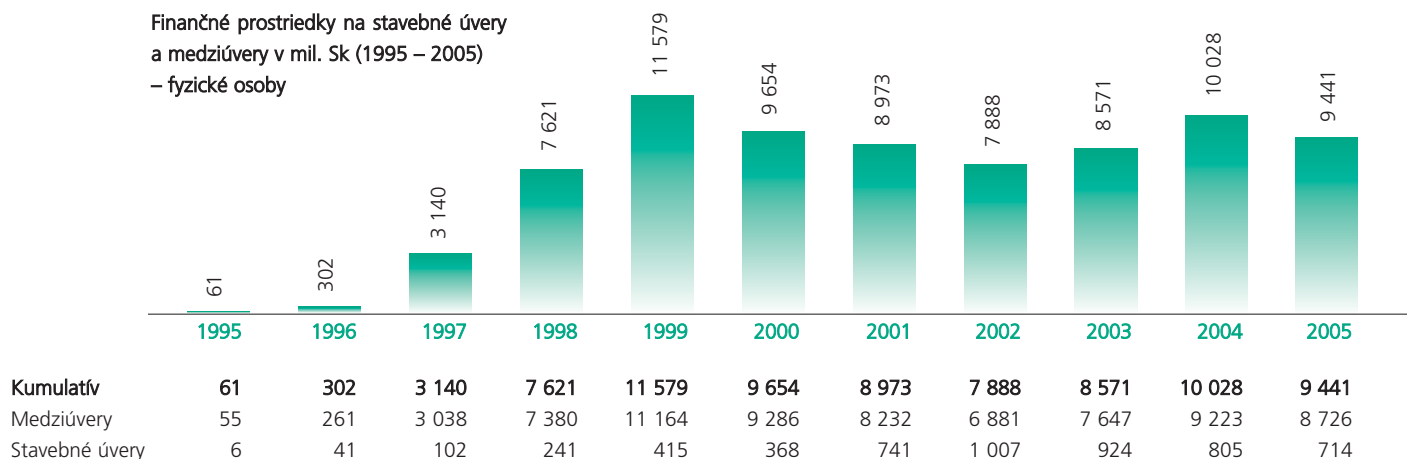
Priama a angažovaná komunikácia s klientmi, maximálne približovanie sa individuálnym požiadavkám stavebných sporiteľov, vysoká profesionalita, odbornosť a zodpovednosť – také boli zásady práce, sprevádzajúce v PSS, a. s., aj rok 2005. Vychádzajú z hlavného a dlhodobého zámeru celej činnosti PSS, a. s.: chrániť záujmy svojich klientov a sústavne zvyšovať ich spokojnosť s poskytovanými službami. Opodstatnenosť a najmä napĺňanie takýchto zámerov dokumentujú konkrétne výsledky, s ktorými PSS, a. s., uzatvorila rok 2005.

Vyjadrené číslami súvisiacimi so stavebným sporením fyzických osôb to znamená predovšetkým 147 219 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 37,65 mld. Sk a priemernou cieľovou sumou 255 707 Sk. Počet stavebných sporiteľov – fyzických osôb na konci roka 2005 dosiahol 932 197; ich vklady predstavovali 36,06 mld. Sk. Zároveň v roku 2005 PSS, a. s., spracovala 58 271 výpovedí zmlúv viazucich sa na úče-

lové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2005 spravovala 1 028 753 zmlúv stavebných sporiteľov – fyzických osôb s objemom cieľových súm 284,85 mld. Sk.

Merateľným ukazovateľom napĺňania zámerov činnosti PSS, a. s., sú obchodné údaje sumarizujúce úverovú oblasť. Tie hovoria, že v roku 2005 schválila stavebným sporiteľom – fyzickým osobám 4 965 stavebných úverov v objeme 0,71 mld. Sk a 31 449 medziúverov v objeme 8,73 mld. Sk. Pri medziúveroch sa záujmu tešil predovšetkým XXL úver – zo sumáru medziúverov predstavovali XXL úvery 15 180 v objeme 3,90 mld. Sk. Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2005 na bytové účely 12,77 mld. Sk. Najväčšiu časť týchto prostriedkov – 8,78 mld. Sk, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 3,19 mld. Sk investovali do kúpy bytu či domu; na novú výstavbu to bolo 0,67 mld. Sk; na ostatné účely 0,13 mld. Sk.

Finančné prostriedky na stavebné úvery a medziúvery v mil. Sk (1995 – 2005) – fyzické osoby



Právnické osoby v roku 2005

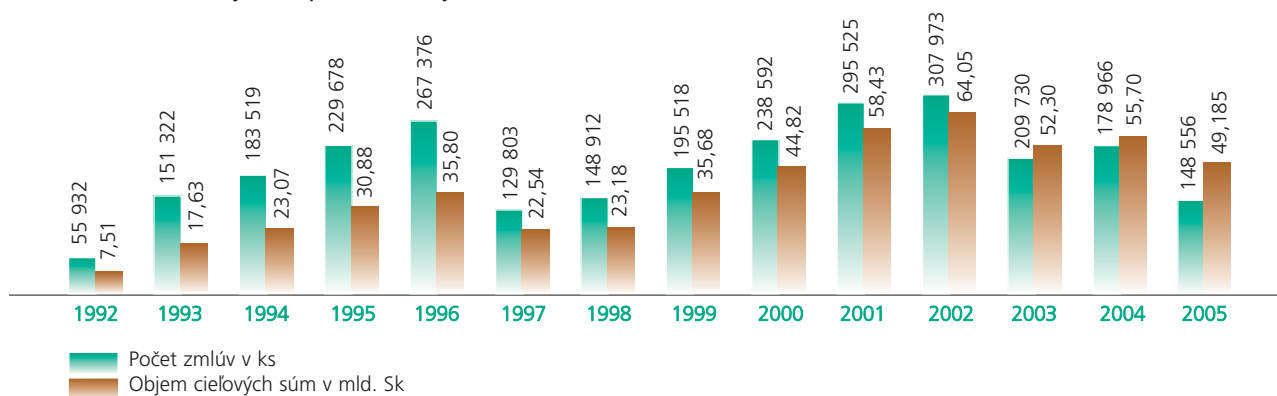
V apríli 2005 uplynul rok od začiatku činnosti samostatného úseku starostlivosti o právnické osoby. Hneď prvý rok ukázal opodstatnenosť vzniku takéhoto odborného útvaru, vyjadrenú predovšetkým rozširovaním a skvalitňovaním ponuky PSS, a. s., pre stavebných sporiteľov – právnické osoby. Aj v roku 2005 pritom PSS, a. s., pokračovala v svojej systematickej orientácii na vytváranie optimálnych podmienok najmä pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov. Potešiteľné je, že takéto zameranie našlo svoj odraz vo zvýšenom záujme o široké spektrum možností, poskytovaných zo strany PSS, a. s., práve u spomínaných skupín stavebných sporiteľov – právnických osôb.

Celkovo uzatvorila PSS, a. s., v roku 2005 so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 1 337 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 11,54 mld. Sk;

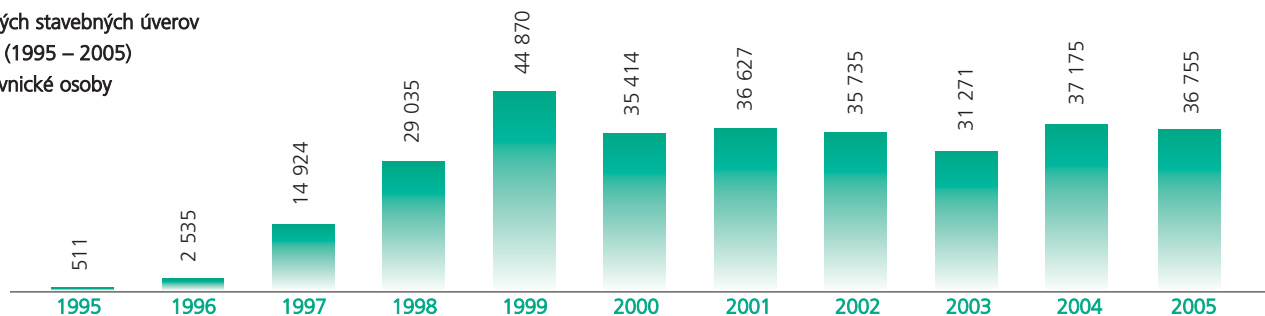
priemerná cieľová suma týchto zmlúv predstavovala 8,63 mil. Sk. Za to isté obdobie schválila PSS, a. s., právnickým osobám 341 stavebných úverov a medziúverov v objeme 477,6 mil. Sk. Medzi účelmi použitia dominovala modernizácia a rekonštrukcia, čo je – vzhľadom na stav bytového fondu na Slovensku – celkom opodstatnené.

Pokiaľ ide o stavebné sporenie právnických osôb, obohatenie jeho možností priniesol záver roka 2005. Vychádzajúc zo zmeny zákona o stavebnom sporení Národná banka Slovenska svojím rozhodnutím, ktoré nadobudlo právoplatnosť 18. októbra 2005, rozšírila PSS, a. s., bankové povolenie o nový druh obchodu. Ide o poskytovanie stavebných úverov na stavebné účely podľa § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. Následne 29. novembra 2005 takéto rozšírenie predmetu činnosti schválilo valné zhromaždenie PSS, a. s.

Vývoj počtu a objemu novozatvorených zmlúv o stavebnom sporení v jednotlivých rokoch (1992 – 2005) – fyzické a právnické osoby



Počet schválených stavebných úverov a medziúverov (1995 – 2005) – fyzické a právnické osoby



Kumulatív	511	2 535	14 924	29 035	44 870	35 414	36 627	35 735	31 271	37 175	36 755
Medziúvery	365	1 869	13 415	25 797	39 165	30 781	28 411	26 248	23 766	31 481	31 789
Stavebné úvery	146	666	1 509	3 238	5 705	4 633	8 216	9 487	7 505	5 694	4 966

Produktové novinky roka 2005

Prvú novinku, respektíve staronovú novinku, priniesol február 2005. Šlo o opätovné zaradenie XXL úveru do ponuky PSS, a. s., pričom znovu platilo, že na jeho získanie nie je potrebný žiadny počiatočný vklad. V roku 2005 vyčlenila PSS, a. s., na XXL úvery 2 miliardy Sk; a aj v roku 2005 sa XXL úvery stretli u klientov s mimoriadne priaznivou odzvou.

Od 1. mája 2005 pribudli do ponuky PSS, a. s., dve nové tarify sporenia – štandardná úverová tarifa a rýchla úverová tarifa. Najväčšou výhodou uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení v niektorej z nich je možnosť čerpať stavebný úver s ročnou úrokovou sadzbou len 2,9 %. S účinnosťou od 9. mája 2005 znížila PSS, a. s., úrokové sadzby všetkých typov medziúverov – od tohto dátumu sa úrokové sadzby, v závislosti od typu medziúveru a spôsobu zabezpečenia, pohybovali v rozpätí od 4,99 % do 6,99 % ročne. Máj 2005 priniesol aj zvýšenie hranice na poskytnutie stavebného úveru bez skúmania bonity a bez potreby ručiteľa či zabezpečenia nehnuteľnosťou na 800 000 Sk; aj zjednodušenie podmienok na získanie medziúveru; aj rozšírenie možnosti preukázania bonity (akceptovanie príjmov z pracovného pomeru na dobu určitú, príjmov vyplácaných počas materskej a rodičovskej dovolenky či príjmov zo zahraničia, ako aj zjednodušenie dokladovania príjmov z podnikania). Zároveň máj 2005 znamenal aj novú metodiku systému posudzovania záložných objektov a stanovovania reálnej predajnej hodnoty.

Ďalšie inovácie sporenia pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby znamenala jeseň 2005. Šlo o zjednodušenie zabezpečenia tzv. následného úveru, zrýchlenie spracovania stavebných úverov, či rozšírenie účelov použitia prostriedkov medziúverov. December 2005 zase ponúkol ešte raz možnosť využiť XXL úver bez počiatočného vkladu.

Systematickú orientáciu PSS, a. s., na spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO) potvrdili v roku 2005 špeciálne podmienky práve pre tieto skupiny stavebných sporiteľov – právnických osôb. Od 18. januára do 31. marca (respektíve do vyčerpania určeného kontingentu) mohli požiadať o zvýhodnené úvery v rámci mimoriadnej akcie TATRY 2004, určenej na pomoc oblastiam postihnutým ničivou vichricou 19. novembra 2004.

S účinnosťou od 8. februára 2005 upravila PSS, a. s., úrokové sadzby a podmienky poskytovania medziúverov pre SVB, BD a SBO. V závislosti od výšky cieľovej sumy a spôsobu zabezpečenia sa úroková sadzba pohybovala od 4,79 % do 7,49 % ročne; zároveň bola minimálna výška medziúveru znížená na 400 000 Sk a rozšírili sa aj možnosti jeho zabezpečenia. Začiatkom marca 2005 nadviazala PSS, a. s., spoluprácu so štátnym fondom rozvoja bývania – keďže tento vyčerpal zdroje vyčlenené zo štátneho rozpočtu na rok 2005, postúpil neuspokojené žiadosti o úvery a dotácie pre SVB na riešenie priamo PSS, a. s.

Od mája 2005 mohli aj SVB, BD a SBO využiť nové tarify sporenia – štandardnú úverovú a rýchlu úverovú. Zároveň v máji PSS, a. s., zrušila, pri zabezpečení solidárnym ručením, obmedzenie maximálnej výšky cieľovej sumy 5 000 000 Sk na bytový dom a opäť zlepšila podmienky zabezpečenia úverov. Napríklad pri stavebnom úvere do 500 000 Sk už nie je potrebné jeho zabezpečenie hnutelnou či nehnuteľnou zábezpečkou.

S cieľom ponúknuť SVB, BD a SBO aj úvery s kratšou lehotou splatnosti, zaradila PSS, a. s., od júla 2005 do svojej ponuky úvery zabezpečené bankovou zárukou SZRB na 7 rokov (dovtedy 10 rokov). September 2005 zase priniesol ďalšie zníženie minimálnej cieľovej sumy potrebnej na získanie medziúverov – na 200 000 Sk.

Projekty roka 2005

Z hľadiska rozširovania možností a zvyšovania kvality komunikácie s klientmi mali v roku 2005 najväčší význam dva projekty. Prvým bol systém Front Office. Druhá etapa jeho nasadenia do praxe, zrealizovaná v úvodných mesiacoch roka 2005, zaviesla vybavenie odbytovej siete PSS, a. s., týmto moderným systémom, zrychlujúcim komunikáciu s klientmi a zároveň rozširujúcim technické možnosti obchodných zástupcov PSS, a. s. Systém Front Office je založený na princípe *kdekoľvek a kedykoľvek*. Umožňuje prispôbiť komunikáciu s klientom úplne jeho požiadavkám – závisí iba od klienta, aké miesto a čas si vyberie. Prostredníctvom Front Office je možné uzatvárať nové zmluvy o stavebnom sporení, ako aj poskytovať poradenstvo v súvislosti s už existujúcimi zmluvami stavebných sporiteľov. Hlavným mottom tohto systému, a teda aj jeho využitia v prospech klientov je rýchlejšie, presnejšie a lepšie poradenstvo.

Významný prínos pre komunikáciu s klientmi a zvýšenie kvality poskytovaného servisu predstavuje Centrum telefonických služieb pre klientov PSS, a. s. (CTS), slávnostne otvorené 15. marca 2005. CTS, vychádzajúce vo svojej činnosti zo zásady *komunikácia bez čakania*, zodpovedá súčasným trendom a nárokom zo strany klientov. Potvrdil to hneď prvý rok jeho „ostrej“ prevádzky, keď 8 operátorov CTS uskutočnilo spolu 93 702 hovorov. Stručne zhrnuté pracovnú náplň CTS tvorí odpovedanie na telefonické otázky klientov a členov odbytovej siete PSS, a. s., on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou cez PIN (mimo pracovnej doby), ako aj outbond kampane.

Zamestnanci

Vzdelaných, odborne erudovaných a sústavne sa kvalifikačne zdokonaľujúcich zamestnancov považuje PSS, a. s., za svoj významný potenciál a jednu z dôležitých konkurenčných výhod. K 31. decembru 2005 zamestnávala 428 zamestnancov (vrátane 29 zamestnankýň na materskej dovolenke). Z tohto počtu 387 zamestnancov pracovalo v centrále PSS, a. s., v Bratislave a 41 v 8-mich regionálnych pobočkách banky. Viac ako polovicu zamestnancov – až 274 – predstavovali ženy; ženy zároveň tvorili 35 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Záujem PSS, a. s., o vysoký stupeň vzdelanostnej úrovne dokazuje viac než 50 % zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním. Vekový priemer zamestnancov v roku 2005 dosiahol 38 rokov.

Potvrdením snahy PSS, a. s., dbať o zvyšovanie kvalifikácie svojich zamestnancov je ich systematické, profesionálne organizované a realizované vzdelávanie. Ide najmä o zvyšovanie kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností, jazykových vedomostí. V roku 2005 vynaložila PSS, a. s., na účely vzdelávania viac než 4,5 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 smernice, predpisy a ďalšie dokumenty. K najdôležitejším patria:

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

Etický kódex

Pracovníci PSS, a. s., sa vo svojej činnosti riadia aj Etickým kódexom pracovníka PSS, a. s. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., ho prijala 24. marca 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.

Odbytová sieť

Konkrétnym zosobnením snáh PSS, a. s., maximálne sa priblížiť k svojim klientom a byť s nimi v každodennom kontakte je vlastná odbytová sieť. Vysokokvalifikovanú odbytovú sieť považuje PSS, a. s., za jednu zo svojich devíz a konkurenčných výhod. Rozširovaniu počtu obchodných zástupcov, predovšetkým však zvyšovaniu ich kvality, venuje preto PSS, a. s., maximálnu pozornosť. Jednou z dôležitých úloh roka 2005 sa preto stalo zavŕšenie nasadenia systému Front Office do praxe, čo znamená, že týmto moderným systémom, technicky podporujúcim komunikáciu, je už vybavená celá odbytová sieť PSS, a. s. Ďalším spôsobom zvyšovania kvalifikácie odbytovej siete, a tým zároveň aj zvyšovania úrovne poradenstva, boli školenia zamerané na finančníctvo, bankovníctvo a investovanie, ako aj na ofenzívny predaj a telemarketing. U novonastúpených obchodných zástupcov sa osvedčil tzv. adaptačný program (ADO), teda mesiac trvajúci vstupný kurz. Jeho cieľom je – zvládnutím problematiky stavebného sporenia ako produktu a osvojením si základných zručností v oblasti predaja – pripraviť nových obchodných zástupcov na vstup do odbytovej praxe PSS, a. s.

Prácu odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbytu – v roku 2005 to bolo prostredníctvom 8 regionálnych pobočiek v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, Košiciach, Prešove a Poprade. Externú odbytovú sieť v roku 2005 tvorilo 36 okresných riaditeľov, 185 oblastných vedúcich, 664 poradcov (vrátane 39 poradcov v regionálnych pobočkách a 8 poradcov – úverových kontrolórov) a 5 808 sprostredkovateľov stavebného sporenia. Služby PSS, a. s., mohli jej klienti využiť v 252 kanceláriách obchodných zástupcov PSS, a. s., na celom Slovensku.

Pri sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení spolupracuje PSS, a. s., aj s kooperačnými partnermi. V roku 2005 to boli Slovenská sporiteľňa, a. s., OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., Capitol, a. s., a S&D Capitol, s. r. o.

Regionálne pobočky PSS, a. s.

Regionálna pobočka PSS, a. s., Bratislava
Bajkalská 30, tel. 02/58231196, fax 02/58231613

Regionálna pobočka PSS, a. s., Trenčín
Rozmarínova 4, tel. 032/7441251, fax 032/7441252

Regionálna pobočka PSS, a. s., Nitra
Štefánikova trieda 51, tel. 037/6522279, fax 037/6522270

Regionálna pobočka PSS, a. s., Žilina
Národná 8, tel. 041/5624829, fax 041/5624828

Regionálna pobočka PSS, a. s., Banská Bystrica
Lazovná 11, tel. 048/4155787, fax 048/4155779

Regionálna pobočka PSS, a. s., Prešov
Hlavná 56, tel. 051/7722125, fax 051/7734204

Regionálna pobočka PSS, a. s., Košice
Hlavná 20, tel. 055/6220935, fax 055/6222264

Regionálna pobočka PSS, a. s., Poprad
Nám. sv. Egídia 68/6, tel. 052/7764679, fax 052/7721552

Humanitárny program

Je potešiteľné, že podpora humanitárnej a charitatívnej oblasti sa už stála súčasťou života PSS, a. s. Táto aktivity zamerané na pomoc jednotlivcom i kolektívom a organizáciám pri riešení závažných problémov, na ktoré nestačia vlastné sily, považuje za svoj spoločenský záväzok. Humanitárne a charitatívne aktivity PSS, a. s., vychádzajú zo zásad formulovaných v Štatúte fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. Podľa nich 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.

O priznaní a výške príspevku rozhoduje predstavenstvo PSS, a. s., na základe návrhu a odporúčania Humanitárnej komisie. V roku 2005 PSS, a. s., poskytla 4,8 mil. Sk na takmer 70 projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov. K najvýraznejším patrí podpora Asociácie organizácií zdravotne postihnutých občanov SR (300 000 Sk), Ligy proti rakovine SR (240 000 Sk), či Nemocnice s poliklinikou Ministerstva vnútra SR (150 000 Sk) a Detskej fakultnej nemocnice s poliklinikou Banská Bystrica (150 000 Sk). Z ďalších organizácií, združení a zariadení, ktorým PSS, a. s., v roku 2005 pomohla, spomeňme Neinvestičný fond ZŠI Bratislava (150 000 Sk), Zariadenie sociálnych služieb Senior Modra (100 000 Sk), Občianske združenie Hviezdička Mojtiín (100 000 Sk), Špeciálnu základnú školu internátnu Medzilaborce (100 000 Sk), ZRP hluchosluchých detí Sady n. Torsou (100 000 Sk), Detský domov Valaská (100 000 Sk), ŠZŠ pre telesne postihnutých Detva (100 000 Sk). Z jednotlivcov to zase napríklad boli Štefan Bartek, Michaela Červeňová, Lukáš Michalička, Šimon Balucha, Lucia Voštenáková, Bernadeta Mačeková, Slávka Jurková, Anna Staňová – každý z nich dostal od PSS, a. s., finančnú výpomoc vo výške 100 000 Sk.



Komunikácia – externá aj interná

Vyjadrením uvedomovania si a oceňovania významu komunikácie v PSS, a. s., je jej integrálne zapojenie do pôsobenia a života banky. Komunikácia je už samozrejmov súčasťou firemnej kultúry PSS, a. s. – a to tak komunikácia externá, ako aj komunikácia interná.

V externej komunikácii zohráva dôležitú úlohu klientský časopis DOMa. Je, ako jeden z benefitov, určený stavebným sporiteľom PSS, a. s., ktorým ho banka posiela 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 2005 vyšli 4 vydania časopisu DOMa, každé v náklade 650 000 výtlačkov.

So svojimi sporiteľmi, súčasnými i potenciálnymi, komunikuje PSS, a. s., aj prostredníctvom už pravidelných reklamných kampaní a iných reklamných materiálov, či pravidelne aktualizovaných informačných prospektov. Dôležitou súčasťou externej komunikácie sa stala aj systematická spolupráca s centrálnymi i regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými.

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ, adresámi ktorého sú zamestnanci centrály a odbytová sieť PSS, a. s. Časopis je významným nástrojom pri sprostredkovaní zámerov vedenia firmy, informovaní o novinkách i ostatných aktivitách súvisiacich so životom firmy a jej zamestnancov i spolupracovníkov. V roku 2005 vyšli 4 vydania časopisu (z toho 2 ako dvojčíslia), každé v náklade 3 000 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.



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

	2003	2004	2005
I. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 1. januáru	15 790 952	15 717 105	16 202 645
1. Prírastky prostriedkov	14 642 565	14 039 688	15 286 197
A. Prírastok na konte sporenia	12 335 903	11 220 033	11 573 774
vklady od sporiteľov	9 680 999	9 043 962	9 443 995
pripísaný úrok	767 261	820 001	894 527
pripísaná štátna prémie	1 887 643	1 356 070	1 235 252
B. Splátky istiny stavebného úveru	2 164 420	2 770 579	3 506 865
C. Zmena stavu nevyplatených prostriedkov na konte stavebného úveru	131 134	51 431	215 055
D. Zmena nasporenej sumy nad 100 % cieľovej sumy na konte sporenia	11 108	(2 355)	(9 497)
2. Úbytky prostriedkov	(14 716 412)	(13 554 148)	(10 201 902)
A. Výplata nasporených prostriedkov pri výpovedi	(5 814 812)	(4 865 437)	(4 360 603)
účelová výpoveď	(5 671 661)	(4 765 492)	(4 269 133)
vypovedaná suma na bytové účely	(3 509 078)	(3 387 023)	(2 530 766)
vypovede po 6-tich rokoch	(2 162 583)	(1 378 469)	(1 738 366)
bezúčelová výpoveď	(143 151)	(99 945)	(91 471)
B. Výplata pridelených stavebných úverov	(4 227 498)	(4 033 610)	(2 780 596)
výplata stavebného úveru	(983 031)	(868 007)	(768 398)
splatenia medziúveru prideleným úverom	(3 244 467)	(3 165 603)	(2 012 198)
C. Výplata pridelených nasporených prostriedkov	(4 674 102)	(4 655 101)	(3 060 703)
pri pridelení s úverom	(4 674 102)	(4 652 850)	(3 055 445)
pri pridelení bez úveru	0	(2 251)	(5 258)
II. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 31. decembru	15 717 105	16 202 645	21 286 939
A. Čakatelía na pridelenie	(540 490)	(676 351)	(947 495)
B. Rezerva na pridelenia sporiteľov so splnenými podmienkami vo výške 50 % nárokovanej čiastky	(1 028 257)	(1 215 658)	(2 088 653)
III. Voľné prostriedky vo fonde stavebného sporenia	14 148 358	14 310 636	18 250 792
IV. Medziúvery, ostatné investície do bytovej výstavby a minimálne rezervy v NBS (v tis. Sk)	16 653 138	18 560 044	22 878 477
A. Stav vyplatených medziúverov	13 908 683	16 220 510	20 377 929
B. Stav nevyplatených záväzkov z medziúverov	1 870 949	1 728 847	1 817 094
C. Stav vyplatených úverov na financovanie veľkých stavebných projektov	15 350	15 350	15 350
D. Stav prostriedkov viazaných v NBS vo forme povinných minimálnych rezerv	858 156	595 337	668 104
V. Prečerpané (-), nevyčerpané (+) voľné prostriedky vo fonde stavebného sporenia na bytové účely (III. - IV.)	(2 504 780)	(4 249 408)	(4 627 685)
Využitie voľných prostriedkov fondu stavebného sporenia na bytové účely v % (IV. / III.)	117,70	129,69	125,36

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

AKTÍVA	2005	2004	2003
Peňažné prostriedky a finančné investície	9 401 765	10 724 253	13 526 443
Pohľadávky z úverov voči klientom	34 502 007	31 289 123	27 919 960
Hmotný a nehmotný majetok	1 273 282	1 186 644	1 228 465
Ostatné aktíva	516 457	394 498	446 250
Aktíva spolu	45 693 511	43 594 518	43 121 118
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	206 038	1 802 790	1 279 191
Vklady stavebného sporenia	36 475 454	32 323 101	30 623 718
Rezervy	505 879	494 231	1 030 545
Ostatné pasíva	635 477	933 892	1 939 482
Cudzí zdroje	37 822 848	35 554 014	34 872 936
Základné imanie	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Rezervné, kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku	1 270 824	1 156 496	449 782
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 940 950	4 280 729	5 011 086
Zisk z bežného obdobia	658 889	603 279	787 314
Vlastné imanie	7 870 663	8 040 504	8 248 182
Pasíva spolu	45 693 511	43 594 518	43 121 118

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

	2005	2004	2003
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu	1 120 461	1 051 558	970 905
Čisté výnosy z cenných papierov	492 679	619 892	689 997
Čisté výnosy z poplatkov od klientov a provízií odbytovej siete	662 359	437 832	376 420
Všeobecné prevádzkové náklady (nakupované služby vrátane DPH, personálne náklady, odpisy majetku)	(950 451)	(979 276)	(937 662)
Čisté výnosy z iných prevádzkových činností	(290 569)	(227 729)	(170 734)
Výsledok hospodárenia z prevádzkových činností	1 034 479	902 277	928 926
Saldo použitia a tvorby opravných položiek	(174 974)	(240 926)	83 482
Saldo použitia a tvorby rezerv	(32 499)	68 896	(99 017)
Výsledok hospodárenia z iných ako prevádzkových činností	(207 473)	(172 030)	(15 535)
Výsledok hospodárenia pred zdanením	827 006	730 247	913 391
Daň z príjmov	(168 117)	(126 968)	(126 077)
Zisk po zdanení	658 889	603 279	787 314

Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2005

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, aj v roku 2005 pokračovala Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej banka) v úspešnej obchodnej činnosti. Potvrďuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2004.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2005 dosiahla hodnotu 45,7 mld. Sk. Po piatich rokoch vykazovania len mierneho nárastu tak banka zaznamenala výraznejší nárast, a to o 2,1 mld. Sk (+4,8 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu pohľadávok z úverov poskytnutých klientom o 3,2 mld. Sk (+10,2 %), ktorý tak dosiahol výšku 34,5 mld. Sk. Ich podiel na celkových aktívach banky sa zvýšil zo 71,8 % v roku 2004 na 75,5 % v roku 2005. V porovnaní s rokom 2004 banka na jednej strane zaznamenala pokles podielu stavebných úverov zo 49,1 % na 42,3 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov z 50,9 % na 57,7 %. Stav finančných investícií na peňažnom a kapitálovom trhu zaznamenal oproti roku 2004 významný pokles, a to o 1,3 mld. Sk (-12,3 %), najmä v dôsledku predaja cenných papierov určených na predaj a ich následného reinvestovania do úrokovo výhodnejšieho poskytovania medziúverov. Stav hmotného a nehmotného majetku banky v porovnaní s rokom 2004 mierne vzrástol o 0,1 mld. Sk (+7,3 %) a dosiahol výšku 1,3 mld. Sk. Taktiež aj stav ostatných aktív, v porovnaní s predchádzajúcim rokom, vzrástol o 0,1 mld. Sk. (+30,9 %) a dosiahol hodnotu 0,5 mld. Sk.

Na strane pasív banky v hodnotenom období zaznamenala, v porovnaní s rokom 2004, len mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 81,6 % na 82,8 %, na úkor poklesu podielu vlastného imania z 18,4 % na 17,2 %.

V rámci cudzích zdrojov banka na strane jednej zaznamenala významný nárast vkladov stavebného sporenia

o 4,2 mld. Sk (+12,8 %) a na strane druhej pokles krátkodobých záväzkov voči bankám o 1,6 mld. Sk (-88,6 %) v dôsledku nižšej potreby refinancovania sa banky touto formou. Stav rezerv zostal približne na úrovni roka 2004. Ostatné pasíva poklesli o 0,3 mld. Sk (-32,0 %) z dôvodu nižších záväzkov voči daňovému úradu, z titulu vyšších preddavkov na daň z príjmov právnických osôb za rok 2005, ako aj nižších záväzkov voči klientom, z titulu nevyplatených peňažných prostriedkov zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení.

Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov, vo výške 11,6 mld. Sk (v roku 2004: 11,2 mld. Sk) a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení vo výške 7,5 mld. Sk (v roku 2004: 9,5 mld. Sk). Vklady klientov tak dosiahli k 31. decembru 2005 hodnotu 36,5 mld. Sk (k 31. decembru 2004: 32,3 mld. Sk) a ich podiel na celkových pasívach vzrástol za porovnávané obdobie zo 74,1 % na 79,8 %. Vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky a reinvestovanie primárnych zdrojov do úverov dosiahlo v roku 2005 úroveň 94,5 % (v roku 2004: 96,9 %).

Stav vlastného imania, ktorý poklesol o 0,2 mld. Sk (-2,1 %), ovplyvnilo predovšetkým negatívne saldo medzi dosiahnutým ziskom za rok 2005 (+0,7 mld. Sk) a vyplatenými dividendami v roku 2005 (-0,9 mld. Sk).

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka vyplatila v roku 2005 úvery v hodnote 9,6 mld. Sk, z toho 8,8 mld. Sk vo forme medziúverov a 0,8 mld. Sk vo forme stavebných úverov. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 5,1 mld. Sk nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 14,7 mld. Sk (v roku 2004: 16,1 mld. Sk).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 10,5 mld. Sk, štátnu prémie vo výške 1,2 mld. Sk a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 6,0 mld. Sk. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2005 dosiahol objem 17,7 mld. Sk (v roku 2004: 16,4 mld. Sk).

V priebehu roka 2005 banka investovala 0,3 mld. Sk do navyšovania vlastného imania dcérskej spoločnosti Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s. a 0,2 mld. Sk do obstarania hmotného a nehmotného majetku (v roku 2004: 0,1 mld. Sk).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti v porovnaní s rokom 2004 banka zaznamenala mierny nárast výsledku hospodárenia z prevádzkových činností, a to o 0,13 mld. Sk (+14,7 %), ktorý tak dosiahol výšku 1,03 mld. Sk. Taktiež sa zvýšil aj výsledok hospodárenia po zdanení o 0,05 mld. Sk (+9,2 %), ktorý tak dosiahol výšku 0,66 mld. Sk.

V rámci výsledku hospodárenia z prevádzkových činností vzrástli v roku 2005 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 0,07 mld. Sk (+ 6,6 %). Tento nárast bol dosiahnutý vyšším úrokovým výnosom z úverov poskytnutých klientom o 0,1 mld. Sk (+5,1 %) v dôsledku ich vyššieho priemerného stavu, ako aj vyššími výnosmi z REPO obchodov o 0,05 mld. Sk, ktoré predstavovali v danom období úrokovovo najvýhodnejšie krátkodobé investície. Nárast úrokových výnosov bol čiastočne eliminovaný vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov o 0,08 mld. Sk (10,2 %), spôsobenými ich vyšším priemerným stavom v roku 2005 oproti roku 2004.

Čisté výnosy z cenných papierov v porovnaní s predchádzajúcim rokom poklesli o 0,13 mld. Sk (-20,5 %), a to najmä v dôsledku nižšieho priemerného stavu cenných papierov. Pokles úrokových sadzieb na finančnom trhu nemal, vzhľadom na dlhodobý charakter portfólia cenných papierov, výrazný dopad na vykázané úrokové výnosy.

Oproti roku 2004 vzrástli čisté výnosy z poplatkov od klientov a provízií odbytovej siete o 0,22 mld. Sk (+51,3 %) a ich výška dosiahla hodnotu 0,66 mld. Sk. Hlavné dôvody, ktoré ovplyvnili skutočnosť roka 2005, sú vyššie výnosy z poplatkov (+0,1 mld. Sk), predovšetkým za vedenie účtu, a nižšie náklady na provízie (+0,12 mld. Sk), predovšetkým provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

Všeobecné prevádzkové náklady v porovnaní s rokom 2004 mierne poklesli o 0,03 mld. Sk (-2,9 %) a dosiahli hodnotu 0,95 mld. Sk. Tento pokles ovplyvnila predovšetkým zmena doby odpisovania základných bankových informačných systémov zrealizovaním ich ekonomickej doby životnosti z 5 na 10 rokov v zmysle novely zákona o účtovníctve, účinnnej od 1. januára 2005. Jedným z cieľov banky je, v rámci vývoja všeobecných prevádzkových nákladov, udržať ukazovateľ *cost/income ratio* pod hranicou 60 %. Za rok 2005 dosiahol tento ukazovateľ hodnotu 55,72 % (v roku 2004: 58,13 %).

Čisté výnosy z iných prevádzkových činností, predstavujúce výnosy z nebankových činností (napr. výnosy z prenájmu, výnosy z predaja nepotrebného majetku), ktoré sú korigované o náklady nesúvisiace s prevádzkou banky (napr. náklady na príspevky do fondu ochrany vkladov, odpísané a postúpené nevyhnutelné pohľadávky, správne poplatky, poistenie) dosiahli hodnotu -0,29 mld. Sk (2004: -0,23 mld. Sk). Hlavným dôvodom tohto vývoja bol nárast príspevku do fondu ochrany vkladov oproti minulému roku o 0,04 mld. Sk.

V rámci salda použitia a tvorby opravných položiek a rezerv vo výške -0,21 mld. Sk (2004: -0,17 mld. Sk) prevládala ich tvorba nad použitím, a to najmä v dôsledku spresnenia algoritmu výpočtu tvorby rezerv na dlhodobé záväzky, ako aj netvorenia opravnej položky na podiely v dcérskych spoločnostiach.

Saldo splatnej a odloženej dane z príjmov právnických osôb za rok 2005 bolo oproti roku 2004 vyššie o 0,04 mld. Sk (+32,4 %) a dosiahlo hodnotu 0,17 mld. Sk.

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 minimalizáciou jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ na 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 podnikových 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 na výber a určenie ďalších limitov,
- objem a zásady na určovanie ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady na organizáciu riadenia rizík.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Odbor podnikového controllingu a controllingu rizík spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, 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 zamedzené konfliktom záujmov. Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciu,
- 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 je schvaľovaný predstavenstvom. V súčasnosti je PSS, a. s., v oblasti riadenia rizík zameraná predovšetkým na implementáciu pravidiel Basel II. Na skvalitnenie riadenia kreditného rizika PSS, a. s., začala v druhej polovici roka 2005 s vývojom vlastného modelu pre aplikačný, ako aj behaviorálny scoring, s nasadením ktorého uvažuje v závere prvého polroka 2006. Cieľom PSS, a. s., je (po schválení vlastných modelov Národnou bankou Slovenska) uplatňovať IRB approach pre retailové pohľadávky.

Pri riadení trhového rizika bankovej knihy používa PSS, a. s., GAP analýzu (dynamic simulation, Earnings perspective) a zároveň vykonáva pravidelné stresové testovanie (vrátane štandardizovaného šoku úrokových sadzieb, t. j. paralelný posun celej úrokovej krivky o -2 %). Spolu s vypracovanou stratégiou riadenia trhového rizika tak v plnej miere pokrýva požiadavky Basel II.

V oblasti operačného rizika je cieľom PSS, a. s., splnenie kvalitatívnych požiadaviek na pokročilý prístup k riadeniu operačného rizika (AMA approach) a jeho meranie podľa standardised approach (TSA). Predstavenstvo PSS, a. s., je pravidelne informované o vplyve operačného rizika na výšku kapitálovej primeranosti a to jednak pomocou Basic indicator approach (BIA), ako aj TSA.

Hlavné zámery na rok 2006

Hlavná úloha roka 2006, predstavujúca zároveň jeden z najväčších projektov PSS, a. s., za ostatné obdobie, dostala názov Ofenzívny odbyt. Ide o celkom nový systém organizácie a princípov činnosti odbytovej siete PSS, a. s. Novú odbytovú štruktúru charakterizujú viacúrovňové rozdelenie, dynamický kariérny rast, diferenčné provízie, jasné a prehľadné ciele, ale aj výraznejšie prispôsobenie sa požiadavkám súčasnej obchodnej praxe či ďalšie zaktívnenie a znásobenie servisu poskytovaného klientom. Ostrý štart Ofenzívneho odbytu je naplánovaný na 1. júl 2006.

Z hľadiska odbytovo-obchodných výsledkov plánuje PSS, a. s., v roku 2006 uzatvoriť 219 930 zmlúv o stavebnom sporení. Pri predpokladanej priemernej cieľovej sume 237 000 Sk to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm 52,12 mld. Sk. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 13,5 mld. Sk a zároveň predpokladá poskytnutie cca 35 000 stavebných úverov a medziúverov. Prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby v roku 2006 dosiahnu 14 mld. Sk.



Nová Dubnica, stavba rodinného domu
Nová Dubnica, Bau des Einfamilienhauses



V roku 2005 schválila
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

36 755 stavebných
úverov a medziúverov
v celkovom objeme
9,92 miliardy Sk

Im Jahr 2005 gewährte
die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
36 755 Bauspardarlehen
und Zwischendarlehen
im Gesamtvolumen von SKK 9,92 Mrd.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2005

SÚVAHA (v tis. Sk)

	Číslo poznámky	2005	2004
AKTÍVA			
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie		522	405
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	5	54 285	34 548
Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	6	4 527 895	2 415 769
a) brutto		4 527 895	2 415 769
b) korekcia		0	0
Cenné papiere na obchodovanie		0	0
Cenné papiere na predaj	7	4 500	1 402 584
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	8	34 753 061	31 424 625
a) brutto		35 490 926	31 987 659
b) korekcia		(737 865)	(563 034)
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	9	4 013 253	6 414 203
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	10	801 310	456 743
a) účtovných jednotkách z finančného sektora		700 000	355 433
a1) brutto		700 000	430 000
a2) korekcia		0	(74 567)
b) v ostatných účtovných jednotkách		101 310	101 310
b1) brutto		101 310	101 310
b2) korekcia		0	0
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	11,12	64 363	37 784
a) brutto		64 363	37 784
b) korekcia		0	0
Nehmotný majetok	11	129 652	133 356
a) brutto		479 543	473 311
b) korekcia		(349 891)	(339 955)
Hmotný majetok	12	1 079 267	1 015 505
a) neodpisovaný		200 436	114 300
a1) brutto		200 436	114 300
a2) korekcia		0	0
b) odpisovaný		878 831	901 205
b1) brutto		1 733 936	1 720 791
b2) korekcia		(855 105)	(819 586)
Daňové pohľadávky	13	80 684	80 355
Ostatný majetok	14	184 719	178 641
a) brutto		186 860	180 639
b) korekcia		(2 141)	(1 998)
Aktíva spolu		45 693 511	43 594 518
PASÍVA			
Závazky		37 822 848	35 554 014
Závazky voči bankám splatné na požiadanie		0	0
Ostatné záväzky voči bankám	15	206 038	1 802 790
Závazky voči klientom a iným veriteľom	16	36 675 746	32 673 590
a) splatné na požiadanie		0	0
b) ostatné záväzky voči klientom		36 675 746	32 673 590
Ostatné záväzky	17	333 815	337 919
Rezervy	18	505 879	494 231
Daňové záväzky	19	101 370	245 484
Vlastné imanie	20	7 870 663	8 040 504
Základné imanie, z toho:		2 000 000	2 000 000
a) upísané základné imanie		2 000 000	2 000 000
b) pohľadávky voči akcionárom		0	0
Fondy tvorené zo zisku po zdanení		1 270 824	1 156 496
Nerozdelený zisk z minulých rokov		3 940 950	4 280 729
Zisk z bežného účtovného obdobia po zdanení		658 889	603 279
Pasíva spolu		45 693 511	43 594 518

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v tis. Sk)

	Číslo poznámky	2005	2004
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		2 475 109	2 572 720
Náklady na úroky a obdobné náklady		(988 124)	(918 301)
Čisté úrokové výnosy	21	1 486 985	1 654 419
Výnosy z odplát a provízií		1 025 678	922 931
Náklady na odplaty a provízie		(392 282)	(444 082)
Čistý zisk z odplát a provízií	22	633 396	478 849
Výnosy z vkladov do základného imania	23	2 000	9 450
a) dcérskych účtovných jednotiek		2 000	9 000
b) ostatných účtovných jednotiek		0	450
Čistý zisk alebo strata z obchodovania	24	124 037	(7 646)
Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		6 741	10 071
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		36 196	0
Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		(43 368)	(8 841)
Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	25	(431)	1 230
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	18	98 600	96 274
Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok	8,14	118 328	75 744
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	18	(64 789)	(44 214)
Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku	8,14	(343 164)	(336 767)
a) náklady na tvorbu opravných položiek		(329 494)	(316 670)
a1) k finančnému majetku		(329 494)	(316 670)
a2) k hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
b) náklady na odpísanie majetku		(13 670)	(20 097)
b1) finančného		(13 670)	(20 097)
b2) hmotného a nehmotného		0	0
c) náklady na oceňovacie rozdiely		0	0
Ostatné výnosy	26	131 519	108 179
a) výnosy zo zrušenia rezerv	18	86 351	75 838
b) iné ostatné výnosy	26	45 168	32 341
Ostatné náklady	27	(1 359 475)	(1 305 271)
a) personálne náklady		(366 925)	(294 607)
a1) mzdové a sociálne náklady		(354 272)	(284 618)
a2) ostatné personálne náklady		(12 653)	(9 989)
b) náklady na tvorbu rezerv	18	(131 809)	(110 437)
c) odpisy		(111 193)	(148 967)
c1) odpisy hmotného majetku		(80 710)	(96 805)
c2) odpisy nehmotného majetku		(30 483)	(52 162)
d) iné ostatné náklady		(749 548)	(751 260)
Zisk za účtovné obdobie pred zdanením		827 006	730 247
Daň z príjmov	28	(168 117)	(126 968)
a) splatná daň z príjmov		(180 741)	(192 388)
b) odložená daň z príjmov		12 624	65 420
Zisk za účtovné obdobie po zdanení		658 889	603 279

POZNÁMKY

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len banka) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave na Bajkalskej ulici č. 30. Založená bola 14. októbra 1992, zapísaná do Obchodného registra 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

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

- 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.

Služby banka poskytuje prostredníctvom vlastnej odbytovej siete, ktorá je reprezentovaná počtom 8 regionálnych pobočiek a to v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Prešove, Poprade a Košiciach. Okrem vlastnej odbytovej siete poskytovala banka v roku 2005 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorilo 36 okresných riaditeľov, 185 oblastných vedúcich, 664 poradcov stavebného sporenia a 5 808 sprostredkovateľov.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2005 podieľali aj spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., Slovenská sporiteľňa, a. s., Tatrabanka, a. s., Fin-Co&Partners, a. s., Capitol, a. s. a iní kooperační partneri.

Štruktúra akcionárov banky v roku 2005 bola nasledovná:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiel v %	
		2005	2004
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, Wien	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, Wien 1 251 hlasov).

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi banky v roku 2005:

Predstavenstvo	Dozorná rada	Prokuristi
<p><i>predseda:</i> Ing. Imrich Béreš</p> <p><i>členovia:</i> Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix</p>	<p><i>predseda:</i> Mag. Regina Ovesny-Straka (do 16. júna 2005) Mag. Johann Ertl (od 17. júna 2005)</p> <p><i>podpredseda:</i> Mag. Johann Ertl (do 16. júna 2005) Dr. Alexander Erdland (od 17. júna 2005)</p> <p><i>členovia:</i> Mag. Dr. Erich Rainbacher Dr. Alexander Erdland (do 16. júna 2005) Mag. Regina Ovesny-Straka (od 17. júna 2005) Ing. Peter Krutil Dr. Christiane Decker Ing. Štefan Šterk Ing. Nadežda Račanská Ing. Tomáš Kučera</p>	<p>Ing. Eva Trégerová Ing. Vladimír Stejskal, PhD. Ing. Ivan Vozník</p>

Priemerný evidenčný počet zamestnancov banky za sledované obdobie:	2005	2004
priemerný počet všetkých zamestnancov	399	394
priemerný počet členov predstavenstva	3	3
priemerný počet členov dozornej rady	9	9
priemerný počet vedúcich zamestnancov*	54	51
priemerný počet prokuristov	3	3

* vedúci zamestnanci sú zamestnanci v zmysle vnútorných predpisov banky

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Predkladaná riadna účtovná závierka banky je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania jej činnosti. Pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2005, výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2005 do 31. decembra 2005 a poznámok, zostavených podľa opatrenia MF SR číslo MF/5292/2005-74 zo 16. marca 2005, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií, a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správovské spoločnosti, pobočky zahraničných správovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení.

Účtovná závierka zostavená za predchádzajúce účtovné obdobie bola overená audítorom, spoločnosťou Price-waterhouseCoopers Slovensko, s. r. o. 28. februára 2005 s výrokom bez výhrad a schválená na riadnom valnom zhromaždení akcionárov banky 16. júna 2005 v Bratislave. Táto účtovná závierka je zostavená ako riadna podľa § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len zákon o účtovníctve).

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle opatrenia MF SR číslo 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správovské spoločnosti, pobočky zahraničných správovských spoločností a podielové fondy a súvisiacich predpisov v platnom znení.

a) 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 odo dňa dohodnutia obchodu do dňa jeho finančného vyrovnania na podsúvahových účtoch. V deň finančného vyrovnania banka zruší účtovný zápis v podsúvahe a obchod zaúčtuje na súvahových účtoch.

Úverové prísluby banky účtuje do podsúvahy odo dňa schválenia úveru bankou.

b) Pokladničná hotovosť a vklady v NBS

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

c) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách, ktoré sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

d) Pohľadávky voči klientom

Pod pohľadávkami voči klientom banka eviduje:

- pohľadávky z poskytnutých úverov,
- pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu.

Vyššie uvedené pohľadávky sú ocenené v menovitej hodnote a sú vykázané v netto výške, to znamená vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

Banka zatrieduje pohľadávky z úverov v zmysle opatrenia NBS z 26. novembra 2004 číslo 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach do 5 kategórií, predovšetkým na základe nasledujúcich objektívnych znakov:

Štandardné pohľadávky:

- dlžník je v omeškaní so splátkami nie dlhšie ako 30 dní.

Štandardné pohľadávky s výhradou:

- dlžník je v omeškaní so splátkami dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní;
- dlžník neplní niektorý iný záväzok vyplývajúci z úverovej zmluvy mimo splácania jeho dlhu, napríklad nepredloženie požadovaných údajov podľa zmluvy;
- s dlžníkom bola počas uplynulých 180 dní uzatvorená dohoda o zmene termínu splátky alebo jej výšky, avšak bez predĺženia lehoty splatnosti úveru.

Neštandardné pohľadávky:

- dlžník je v omeškaní so splátkami dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní.

Pochybné pohľadávky:

- dlžník je v omeškaní so splátkami dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní;
- banka odstúpila od úverovej zmluvy s dlžníkom alebo bola dlžníkovi doručená výzva na okamžité splatenie zostatku dlhu z dôvodu neplnenia peňažných záväzkov dlžníka a súčasne takáto zmluva v okamihu odstúpenia, resp. okamžitej splatnosti nebola zatriedená ako stratová pohľadávka.

Stratové pohľadávky:

- dlžník je v omeškaní so splátkami dlhšie ako 360 dní;
- banka odstúpila od úverovej zmluvy s dlžníkom alebo bola dlžníkovi doručená výzva na okamžité splatenie zostatku dlhu z dôvodu neplnenia peňažných záväzkov dlžníka, a súčasne takáto zmluva v okamihu odstúpenia, resp. okamžitej splatnosti bola zatriedená ako stratová pohľadávka.

Pri kategorizácii pohľadávok banka nepoužíva hodnotenie zverejňované hodnotiacimi agentúrami.

Pre meranie kreditného rizika banka používa vlastný interný model založený na výpočte pravdepodobnosti vymáhania pohľadávky a výpočte predpokladanej vymožiteľnej dlžnej čiastky od klienta.

e) Cenné papiere na predaj

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie, ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzejskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Z uvedeného dôvodu nie je možné spoľahlivo určiť ich reálnu hodnotu, a preto sú ocenené v obstarávacej cene.

f) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

Banka má vo svojom portfóliu dlhových cenných papierov držaných do splatnosti len cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS. Portfólio eurobondov banka za účelom eliminácie kurzových strát v máji 2005 predala.

Štátne dlhopisy sú ocenené obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú aj náklady súvisiace s ich obstaraním, napríklad platené poplatky. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a menovitou hodnotou (diskont), resp. časovo rozlíšený rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a menovitou hodnotou (prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS sú ocenené obstarávacou cenou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a menovitou hodnotou (diskont) pri použití metódy efektívnej úrokovej miery.

g) 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 účtuje o poskytnutom úvere, ktorý je ocenený menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Zabezpečenie pokladničnými poukážkami NBS (prijatý kolaterál) sa účtuje v reálnej hodnote v podsúvahe.

h) Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách

Podielom na základnom imaní v dcérskej účtovnej jednotke sa rozumie podiel banky viac ako 50 % na základnom imaní alebo hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti, v dôsledku čoho má v tomto prípade rozhodujúci vplyv na riadení subjektu a úplne kontroluje jeho činnosť. Tento vplyv je odvodený z podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy, či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách sú ocenené obstarávacími cenami. Prípadný rozdiel z ich ocenenia sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Opravné položky by boli tvorené na základe metódy súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov.

i) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok sa oceňuje obstarávacími cenami, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru zaúčtované od doby obstarania až do doby zaradenia majetku do používania.

Náklady prevyšujúce sumu 30 000 Sk v prípade hmotného majetku, resp. 50 000 Sk v prípade nehmotného majetku v úhrne za účtovné, resp. zdaňovacie obdobie za jednotlivý dlhodobý majetok na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti, zvyšujú obstarávaciu cenu dlhodobého majetku.

Do nákladov bežného účtovného obdobia sa účtujú:

- výdavky na prevádzku, údržbu a opravy,
- výdavky na technické zhodnotenie hmotného majetku do 30 000 Sk, resp. nehmotného majetku do 50 000 Sk,
- výdavky na obstaranie hmotného majetku neprevyšujúce 5 000 Sk, resp. nehmotného majetku 10 000 Sk.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok zaradený do používania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Mesačný odpis sa stanovuje ako podiel vstupnej ceny a doby ekonomickej životnosti.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený nasledovne:

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba používania

j) 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 leasingu.

Banka neobstaráva, ani neprenajíma majetok formou finančného leasingu.

k) Závazky voči bankám

Pôžičky od iných bánk sú ocenené menovitou hodnotou, vrátane dosiahnutých úrokových nákladov.

l) Závazky voči klientom

Vklady klientov sú ocenené v menovitej hodnote.

m) Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené menovitou hodnotou. Pri tvorbe rezervy sa berú do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia 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,
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

n) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku NBS platnom 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 farchu alebo v prospech výsledku hospodárenia bežného roka.

o) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania príjmov z klasifikovaných aktív vrátane úrokov

Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam spoločne s týmito aktívami a pasívami. Úroky z klasifikovaných úverov a takých, pri ktorých je dlžník v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní, banka účtuje v podsúvahe.

Úrokové výnosy a úrokové náklady zo štátnych dlhopisov banka účtuje vypočítané podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy banka účtuje diskont, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou štátneho dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu, a ako úrokové náklady účtuje prémie, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou štátneho dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy zo štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok NBS banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy z termínovaných vkladov v iných bankách, ako aj úrokové náklady z termínovaných vkladov od iných bánk banka účtuje vypočítané lineárnou metódou.

p) Zdaňovanie

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou.

(4) ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

a) Ocenenie podielov na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách

Od 1. januára 2005 banka oceňuje podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách obstarávacími cenami, pričom prípadnú opravnú položku tvorí na základe metódy súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov z dividend.

Uvedená zmena metódy mala vplyv na zvýšenie vlastného imania, konkrétne na nerozdelný zisk z minulých rokov o 74 567 tis. Sk, a nemala vplyv na výsledok hospodárenia bežného obdobia banky.

b) Zrušenie portfólia cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie a následné preceňovanie cenných papierov na predaj na reálnu hodnotu

K 1. januáru 2005 banka zrušila portfólio cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie, pričom jednu časť tohto portfólia preradila do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti (štátne pokladničné poukážky) a druhú časť do portfólia cenných papierov na predaj (štátne dlhopisy), ktoré pravidelne preceňuje na reálnu hodnotu.

Uvedená zmena metódy mala vplyv na zvýšenie vlastného imania o 52 457 tis. Sk, nie však na zvýšenie nerozdelného zisku z minulých rokov a nemala vplyv na výsledok hospodárenia bežného obdobia banky.

c) Zmena vykazovania oceňovacieho rozdielu k cenným papierom na predaj

K 1. januáru 2005 banka zmenila vykazovanie oceňovacieho rozdielu k akciám v portfóliu cenných papierov určených na predaj, ktorý vykazuje ako samostatnú položku v rámci vlastného imania.

Uvedená zmena metódy nemala vplyv na celkovú výšku vlastného imania, iba na zmenu v jeho štruktúre. Mala vplyv na zníženie nerozdelného zisku z minulých rokov o 1 691 tis. Sk a zvýšenie oceňovacích rozdielov k cenným papierom na predaj o rovnakú hodnotu. Nemala vplyv na výsledok hospodárenia bežného obdobia banky.

d) Vykazovanie pohľadávok voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu

Od 1. januára 2005 banka vykazuje v súvahe pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a pohľadávky z poplatkov za vedenie účtu v položke Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom. Do 31. decembra 2004 boli tieto pohľadávky vykazované v položke Ostatné aktíva. Pre porovnateľnosť súvahových položiek bežného a predchádzajúceho účtovného obdobia banka upravila príslušné položky aktív za predchádzajúce účtovné obdobie v zmysle metodiky účtovania platnej od 1. januára 2005.

Uvedená zmena vo vykazaní pohľadávok voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu nemala vplyv ani na vlastné imanie, ani na výsledok hospodárenia bežného obdobia banky.

e) Zmena doby odpisovania softvéru

V zmysle novely zákona o účtovníctve účinnej od 1. januára 2005 banka prehodnotila odpisový plán vybraných kategórií nehmotného majetku, ktorý má na základe doterajšieho používania dlhšiu dobu ekonomickej životnosti než 5 rokov, ktorú stanovoval zákon platný do 31. decembra 2004. Nová doba odpisovania pre základný bankový softvér bola predĺžená z 5 na 10 rokov.

Uvedená zmena doby odpisovania mala vplyv na zvýšenie výsledku hospodárenia bežného obdobia o 19 865 tis. Sk a nemala vplyv na vlastné imanie banky.

(5) POHLÁDKY VOČI BANKÁM SPLATNÉ NA POŽIADANIE

Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie predstavujú bežné účty v iných bankách vo výške 54 285 tis. Sk (k 31. decembru 2004 vo výške 34 548 tis. Sk).

(6) OSTATNÉ POHLÁDKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM A BANKÁM

Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám predstavujú termínované vklady v iných bankách, účet povinných minimálnych rezerv v NBS, úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov vrátane alikvótnych časovo rozlíšených úrokov v nasledovnom členení:

OSTATNÉ POHLÁDKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM A BANKÁM (v tis. Sk)	2005	2004
Termínované vklady	196 844	10 424
Povinné minimálne rezervy v NBS	597 393	1 710 513
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	3 733 658	694 832
Spolu	4 527 895	2 415 769

Štruktúra termínovaných vkladov v iných bankách podľa zmluvnej doby splatnosti je nasledovná:

ŠTRUKTÚRA TERMÍNOVANÝCH VKLADOV (v tis. Sk)	2005	2004
3 mesiace a menej	196 844	10 424
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	0	0
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	0	0
Viac ako 5 rokov	0	0
Spolu	196 844	10 424

Všetky pohľadávky voči bankám sú zatriedené ako štandardné pohľadávky.

Banka eviduje v podsúvahe ako prijaté kolaterály v obrátenom repo obchode pokladničné poukážky NBS ocenené k 31. decembru 2005 v reálnej hodnote vo výške 3 733 653 tis. Sk (k 31. decembru 2004: 695 109 tis. Sk).

(7) CENNÉ PAPIERE NA PREDAJ

Banka má zaradené v portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

CENNÉ PAPIERE NA PREDAJ (v tis. Sk)	2005	2004
Akcie RVS, a. s.	4 500	6 191
Štátne dlhopisy na predaj	0	1 396 393
Spolu	4 500	1 402 584

Porovnávacie obdobie obsahuje aj cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli k 31. decembru 2004 zaradené do portfólia cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie a ktoré boli vzhľadom na zrušenie tohto portfólia od 1. januára 2005 preradené do portfólia cenných papierov určených na predaj.

V priebehu roka 2005 bolo zaznamenané zníženie základného imania spoločnosti RVS, a. s., z pôvodnej výšky 266 600 tis. Sk na 262 600 tis. Sk z dôvodu odkúpenia vlastných akcií spoločnosťou. Podiel banky na základnom imaní RVS, a. s., sa tak zvýšil na 1,714 % (k 31. decembru 2004: 1,688 %).

(8) POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM A INÝM DLŽNÍKOM

Portfólio pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom tvoria:

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM A INÝM DLŽNÍKOM (v tis. Sk)	2005	2004
Pohľadávky z poskytnutých úverov	34 502 007	31 289 123
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	26 572	28 761
Ostatné pohľadávky voči klientom	224 482	106 741
Spolu netto	34 753 061	31 424 625

V položke Ostatné pohľadávky voči klientom banka vykazuje objem vkladov realizovaných klientmi v posledných dňoch kalendárneho roka, ktoré však boli pripísané v prospech účtu banky až v nasledujúcom roku. Na účty klientov sú tieto prostriedky v zmysle článku V. bodu 2. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení pripísané k 31. decembru, aby klienti nestratili nárok na štátnu prémie za príslušný rok.

a) Pohľadávky z poskytnutých úverov

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2005		2004	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
Stavebné úvery fyzickým osobám	14 869 207	190 008	15 614 401	186 219
Stavebné úvery právnickým osobám	26 204	73	12 365	30
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	14 198	63	6 518	27
Medziúvery fyzickým osobám	19 363 904	68 657	15 710 391	52 696
Medziúvery právnickým osobám	921 795	813	456 863	503
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	747 201	676	383 403	442
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	15 350	1	15 350	1
Úvery zamestnancom	19 109	192	18 352	219
Spolu brutto	35 215 569	259 744	31 827 722	239 668
Opravná položka k úverom	(713 562)	x	(538 599)	x
Spolu netto	34 502 007	x	31 289 123	x

ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	2005		2004	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
Fyzické osoby	34 252 220	258 857	31 343 144	239 134
Právnické osoby	963 349	887	484 578	534
Spolu	35 215 569	259 744	31 827 722	239 668

Percentuálny podiel úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2005 je 97,26 % (k 31. decembru 2004: 98,48 %) a podiel úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 2,74 % (k 31. decembru 2004: 1,52 %).

Štruktúra úverov podľa odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	2005		2004	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
1 mesiac a menej	525 407	3 684	878 078	1 188
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	1 096 737	2 003	1 012 444	9 885
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	3 882 590	9 067	4 739 434	7 956
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	17 149 758	104 885	14 587 742	76 953
Viac ako 5 rokov	10 652 678	129 146	8 516 939	132 817
Nešpecifikované	1 908 399	10 959	2 093 085	10 869
Spolu	35 215 569	259 744	31 827 722	239 668

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI	2005		2004	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	362 770	1 463	533 962	2 151
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	6 757 160	26 182	7 566 576	29 210
Viac ako 5 rokov	28 095 639	232 099	23 727 184	208 307
Spolu	35 215 569	259 744	31 827 722	239 668

Od 1. januára 2005 banka zatrieduje pohľadávky z poskytnutých úverov a tvorí k nim opravné položky v zmysle opatrenia NBS z 26. novembra 2004 číslo 13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach.

V roku 2004 banka zatriedovala a tvorila opravné položky v zmysle opatrenia NBS zo 16. januára 2004 číslo 1/2004, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS číslo 7/2002 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach.

Zásadný rozdiel medzi horeuvedenými opatreniami NBS spočíva v odlišnom posudzovaní jednotlivých kategórií pohľadávok z úverov, čo sa týka zatriedenia pohľadávok v závislosti od doby omeškania splácania úverov klientmi.

Štruktúra úverov podľa pravidiel kategorizácie NBS:

ÚVERY PODĽA PRAVIDIEL KATEGORIZÁCIE (v tis. Sk)	2005	Podiel v %	2004	Podiel v %
Štandardné úvery	33 832 509	96,07	30 558 066	96,01
Štandardné úvery s výhradou	554 484	1,58	479 562	1,51
Klasifikované úvery	828 576	2,35	790 094	2,48
- z toho:				
Neštandardné úvery	113 283	0,32	59 099	0,18
Pochybné úvery	218 390	0,62	273 286	0,86
Stratové úvery	496 903	1,41	457 709	1,44
Spolu	35 215 569	100,00	31 827 722	100,00

Opravné položky (OP) k pohľadávkam z úverov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)	2005			2004		
	Stav OP	Nezabezpečená časť pohľadávky	% tvorby OP	Stav OP	Nezabezpečená časť pohľadávky	% tvorby OP
K štandardným pohľadávkam s výhradou	(51 281)	366 293	14,0	(29 720)	258 432	11,5
K neštandardným pohľadávkam	(37 324)	92 386	40,4	(14 400)	43 904	32,8
K pochybným pohľadávkam	(129 481)	214 018	60,5	(103 085)	206 169	50,0
K stratovým pohľadávkam	(495 476)	495 476	100,0	(391 394)	391 394	100,0
Spolu	(713 562)	1 168 173	x	(538 599)	899 899	x

Banka tvorí opravné položky k pohľadávkam z úverov stanoveným percentom, resp. percentom zo stanoveného intervalu z nezabezpečenej hodnoty pohľadávky, ktorou sa rozumie jej hodnota znížená o odhadovaný výnos z realizácie jej zabezpečenia. Odhadovaný výnos predstavuje násobok hodnoty zabezpečenia a príslušného percenta odhadovaného výnosu.

Sadzba tvorby opravnej položky je odvodená od pravdepodobnosti vymáhania jednotlivkej kategórie pohľadávok.

Pri výpočte nezabezpečenej hodnoty pohľadávky z úverov sa od celkovej hodnoty pohľadávky v stanovenom poradí odpočítavajú odhadované výnosy z jej zabezpečení podľa nasledujúcej tabuľky.

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %
1.	Nasporená suma na príslúchajúcom 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	81,8*
7.	Ručiteľ	35,8*

* Percento výnosu je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k 31. decembru 2005.

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

OPRavnÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)	Transformácia rezervy na OP*	Stav k 1. januáru 2004	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. decembru 2004
Opravné položky k medziúverom	(17 954)	(307 422)	(186 394)	51 932	(441 884)
Opravné položky k stavebným úverom	(5 827)	(43 231)	(54 606)	15 484	(82 253)
Opravné položky k úverom na financovanie veľkých stavebných projektov	0	(14 350)	0	0	(14 350)
Opravné položky k úverom zamestnancov	0	(42)	0	30	(12)
Opravné položky spolu	(23 781)	(365 045)	(241 000)	67 446	(538 599)

OPRavnÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)	Transformácia rezervy na OP	Stav k 1. januáru 2005	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. decembru 2005
Opravné položky k medziúverom	-	(441 884)	(240 027)	113 619	(568 292)
Opravné položky k stavebným úverom	-	(82 353)	(82 511)	33 963	(130 901)
Opravné položky k úverom na financovanie veľkých stavebných projektov	-	(14 350)	0	0	(14 350)
Opravné položky k úverom zamestnancov	-	(12)	(7)	0	(19)
Opravné položky spolu	-	(538 599)	(322 545)	147 582**	(713 562)

* Táto transformácia vyplýva zo zmeny metódy v zmysle metodického pokynu MF SR č. 24 658/2003-92.

** Z toho 36 196 tis. Sk predstavujú výnosy zo zrušenia opravných položiek k postúpeným pohľadávkam a sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke č. 6 Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku.

Reštrukturalizované pohľadávky k 31. decembru 2005 :

REŠTRUKTURALIZOVANÉ POHLADÁVKY (v tis. Sk)	mediúvery	stavebné úvery	spolu
Pred odstúpením od úverovej zmluvy	11 674	7 133	18 807
Po odstúpení od úverovej zmluvy	5 220	3 923	9 143
Spolu	16 894	11 056	27 950

b) Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu

Banka zatrieduje pohľadávky z poplatkov v zmysle pravidiel kategorizácie NBS a tvorí k nim opravné položky (OP)

POHLADÁVKY Z POPLATKOV PODĽA PRAVIDIEL KATEGORIZÁCIE (v tis. Sk)	2005			2004		
	Stav pohľadávky brutto	Stav OP	% tvorby OP	Stav pohľadávky brutto	Stav OP	% tvorby OP
Štandardné pohľadávky	4 074	-	-	8 212	-	-
Štandardné pohľadávky s výhradou	7 216	(72)	1,0	3 350	(33)	1,0
Neštandardné pohľadávky	9 610	(1 922)	20,0	3 667	(734)	20,0
Pochybné pohľadávky	15 332	(7 666)	50,0	28 598	(14 299)	50,0
Stratové pohľadávky	14 643	(14 643)	100,0	9 370	(9 370)	100,0
Spolu	50 875	(24 303)	x	53 197	(24 436)	x

Tvorba a zrušenie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV (v tis. Sk)	Stav k 1. januáru 2004	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2004
Spolu	(31 904)	(206)	7 674	(24 436)

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV (v tis. Sk)	Stav k 1. januáru 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2005
Spolu	(24 436)	(6 508)	6 641	(24 303)

Postúpenie a odpis pohľadávok

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. V roku 2005 banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v hodnote 42 214 tis. Sk, pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 3 600 tis. Sk. Výnos z postúpenia pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevyožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roka, ako aj na štruktúru úverového portfólia banky.

K odpisu pohľadávok banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

- nevyožiteľné a nepostúpené pohľadávky, ktorých vymáhanie by bolo už neefektívne,
- upustenie od vymáhania pohľadávok podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o ich nevyožiteľnosti, pričom odpísané pohľadávky na základe rozhodnutia súdu sú naďalej evidované v podsúvahe,
- podľa článku IX. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení,
- na základe vnútrobankových predpisov.

Banka v roku 2005 odpísala pohľadávky voči klientom z titulu nezaplateného poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia po termíne ich splatnosti vo výške 6 446 tis. Sk a pohľadávky z poskytnutých úverov voči klientom vo výške 7 122 tis. Sk.

Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke

V zmysle § 35 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení (ďalej len zákon o bankách) nesmie banka vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah obchody, ktoré vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko by sa nevykonali s ostatnými klientmi. Banka vedie a aktualizuje zoznam osôb s osobitným vzťahom k nej.

V zmysle § 35 ods. 4 vyššie citovaného zákona v zozname osôb, ktoré majú osobitný vzťah k účtovnej jednotke, banka eviduje nasledovné osoby:

- a) členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky a prokuristi banky,
- b) členovia dozornej rady banky,
- d) osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, členom dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky alebo fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad bankou,
- f) akcionári, ktorí majú kvalifikovanú účasť na banke, a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,
- g) právnické osoby pod kontrolou banky,
- h) členovia bankovej rady Národnej banky Slovenska,
- i) audítora alebo fyzickú osobu, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť v banke,
- j) člen štatutárneho orgánu inej banky a vedúci pobočky zahraničnej banky.

Banka mesačne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k nej.

Banka eviduje nasledovný stav poskytnutých úverov osobám s osobitným vzťahom:

POHLADÁVKY VOČI OSOBÁM S OSOBITNÝM VZŤAHO M (v tis. Sk)	2005	2004
a) členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky a prokuristi banky	27 405	22 786
b) členovia dozornej rady banky	5 764	6 205
d) osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky a osobám majúcim kontrolu nad bankou	475	595
h) členovia bankovej rady Národnej banky Slovenska	5 560	5 921
i) audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene auditorskej spoločnosti auditorskú činnosť v banke	0	0
j) člen štatutárneho orgánu inej banky a vedúci pobočky zahraničnej banky	11 550	18 139
Spolu	50 754	53 646

(9) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2005	2004
Štátnych orgánov, z toho:	3 164 169	6 016 931
štátne pokladničné poukážky	0	292 960
štátne dlhopisy	3 164 169	5 576 946
eurobondy	0	147 025
Ostatných subjektov, z toho:	849 084	397 272
pokladničné poukážky NBS	849 084	397 272
Spolu	4 013 253	6 414 203

Predchádzajúce obdobie obsahuje aj cenné papiere (štátne pokladničné poukážky), ktoré boli k 31. decembru 2004 zaradené do portfólia cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách, neurčené na obchodovanie, a ktoré boli vzhľadom na zrušenie tohto portfólia od 1. januára 2005 preradené do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti.

Štruktúra dlhových cenných papierov podľa zostatkovej doby splatnosti (v tis. Sk):

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	2005	2004
do 1 roka	958 022	3 206 950
nad 1 rok	3 055 231	3 207 253
Spolu	4 013 253	6 414 203

ŠTÁTNE POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY (v tis. Sk)	2005	2004
Štátne pokladničné poukážky - obstarávacia cena	0	289 238
Štátne pokladničné poukážky - diskont	0	3 722
Celková hodnota štátnych pokladničných poukážok	0	292 960
<i>Trhová hodnota štátnych pokladničných poukážok</i>	<i>0</i>	<i>293 572</i>

POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY NBS (v tis. Sk)	2005	2004
Pokladničné poukážky NBS – obstarávacia cena	844 097	396 729
Pokladničné poukážky NBS – diskont	4 987	543
Celková hodnota pokladničných poukážok NBS	849 084	397 272
<i>Trhová hodnota pokladničných poukážok NBS</i>	<i>849 143</i>	<i>397 212</i>

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. Sk)	2005	2004
Štátne dlhopisy - obstarávacia cena	3 086 898	5 389 020
Štátne dlhopisy - kupón	108 938	231 005
Štátne dlhopisy - diskont(+) / prémia(-)	(31 667)	(43 079)
Celková hodnota štátnych dlhopisov	3 164 169	5 576 946
<i>Trhová hodnota štátnych dlhopisov</i>	<i>3 365 028</i>	<i>5 663 977</i>

EUROBONDY (v tis. Sk)	2005	2004
Eurobondy - obstarávacia cena	0	143 652
Eurobondy - kupón	0	6 954
Eurobondy - diskont (+) / prémia(-)	0	(3 581)
Celková hodnota eurobondov	0	147 025
<i>Trhová hodnota eurobondov</i>	<i>0</i>	<i>156 907</i>

Za účelom eliminácie kurzových strát z preceňovania eurobondov banka v máji 2005 uskutočnila predaj všetkých eurobondov v obstarávacej cene 3 703 tis. eur (143 707 tis. Sk) za predajnú cenu 4 070 tis. eur (157 960 tis. Sk).

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Eurobondy boli kótované na zahraničnej burze Clearstream Banking Luxembourg.

(10) PODIELY NA ZÁKLADNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH

Banka uplatňuje rozhodujúci vplyv v dcérskych spoločnostiach DomBytGLOBAL, spol. s r. o., a Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s., v ktorých vykazuje k 31. decembru 2005 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY NA ZÁKLADNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (v tis. Sk)	2005	2004
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	101 310	101 310
Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s.	700 000	355 433
Spolu	801 310	456 743

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 zaregistrovaná do Obchodného registra 30. januára 1998.

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

Predmetom činnosti spoločnosti DBG podľa výpisu z Obchodného registra je:

- a) správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu s poskytovaním obstarávateľskej služby súvisiacej so správou,
- b) sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností,
- c) inžinierska činnosť v stavebníctve – obstarávateľská činnosť.

- d) poradenská, konzultačná a obstarávateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- e) nákup a predaj tovaru v rozsahu voľnej živnosti – maloobchod, veľkoobchod,
- f) poskytovanie softvér - predaj hotových programov na základe zmluvy s autormi alebo vyhotovovanie programov na zákazku,
- g) automatizované spracovanie údajov,
- h) leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- i) správa počítačových sietí,
- j) služby databank,
- k) poradenstvo v oblasti softvér a hardvér,
- l) poradenstvo v oblasti automatizovaného spracovania dát,
- m) sprostredkovateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti,
- n) vydavateľská činnosť.

Štruktúra vlastného imania spoločnosti DBG:

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBG, s. r. o. (v tis. Sk)*	2005	2004
Základné imanie	100 310	100 310
Zákonný rezervný fond	1 664	1 555
Nerozdelený zisk z minulých rokov	277	213
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	(174)	2 173
Vlastné imanie spolu	102 077	104 251
Čistá účtovná hodnota investície	101 310	101 310

* Údaje pochádzajú z neauditovanej účtovnej závierky DBG k 31. decembru 2005.

b) Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s.

Spoločnosť Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s. (ďalej len PDS) je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave na Bajkalskej ulici č. 30. Založená bola 24. júna 2004. Úrad pre finančný trh v zmysle zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení v znení neskorších predpisov udelil 23. septembra 2004 povolenie na vznik a činnosť dôchodkovej správcovskej spoločnosti. Do Obchodného registra bola PDS zaregistrovaná 8. októbra 2004 a svoju činnosť začala vykonávať od 1. novembra 2004.

Spoločnosť je dôchodková správcovská spoločnosťou v zmysle zákona o starobnom dôchodkovom sporení.

Predmetom činnosti spoločnosti PDS podľa výpisu z Obchodného registra je:

- a) riadenie investícií, ktorým sa rozumie zhodnocovanie majetku v dôchodkovom fonde na základe rozhodovania dôchodkovej správcovskej spoločnosti,
- b) administrácia dôchodkových fondov,
- c) propagácia a reklama dôchodkových fondov.

Štruktúra vlastného imania spoločnosti PDS:

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA PDS (v tis. Sk)*	2005	2004
Základné imanie	300 000	300 000
Zákonný rezervný fond	30 000	30 000
Ostatné kapitálové fondy	296 685	100 000
Strata bežného obdobia	(222 059)	(73 314)
Vlastné imanie spolu	404 626	356 686
Čistá účtovná hodnota investície	700 000	356 686

* Údaje pochádzajú z neauditovanej účtovnej závierky PDS k 31. decembru 2005.

K 31. decembru 2004 vytvorila banka opravnú položku vo výške straty bežného obdobia PDS v dôsledku zníženia čistej účtovnej hodnoty investície. V dôsledku zmeny metódy oceňovania podielov na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách banka k 1. januáru 2005 rozpustila opravnú položku vytvorenú k 31. decembru 2004. K 31. decembru 2005 nebola v dôsledku kladnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov tvorená žiadna opravná položka.

Základné imanie PDS pozostáva k 31. decembru 2005 z 1 000 ks akcií, pričom menovitá hodnota jednej akcie predstavuje 300 tis. Sk. Akcie sú zaknihované u člena centrálného depozitára cenných papierov SR, Dexia banka Slovensko, a. s., Žilina.

VÝŠKA POHLÁDÁVKOV A ZÁVÄZKOV BANKY VOČI DCÉRSKYM SPOLOČNOSTIAM (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Prírastky 2005	Úbytky 2005	Stav k 31. 12. 2005
Pohľadávky voči DBG	814	211	(1 025)	0
Pohľadávky voči PDS	17 658	131 646	(140 929)	8 375
Pohľadávky spolu	18 472	131 857	(141 954)	8 375
Závazky voči DBG	203	724	(740)	187
Závazky voči PDS	0	1 718	(1 718)	0
Závazky spolu	203	2 442	(2 458)	187

(11) NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v tis. Sk:

NEHMOTNÝ MAJETOK	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2004	393 930	19 782	413 712
Prírastky	58 871	1 835	60 706
Úbytky a prevody	(565)	(542)	(1 107)
31. december 2004	452 236	21 075	473 311
Oprávky			
1. január 2004	(274 263)	(14 494)	(288 757)
Prírastky	(49 805)	(2 356)	(52 161)
Úbytky a prevody	565	398	963
31. december 2004	(323 503)	(16 452)	(339 955)
Obstaranie nehmotného majetku a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2004	25 561	441	26 002
Obstaranie nehmotného majetku a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2004	15 607	365	15 972
Čistá účtovná hodnota*			
1. január 2004	119 667	5 288	124 955
31. december 2004	128 733	4 623	133 356
Obstarávacia cena			
1. január 2005	452 236	21 075	473 311
Prírastky	26 080	699	26 779
Úbytky a prevody	(10 865)	(9 682)	(20 547)
31. december 2005	467 451	12 092	479 543
Oprávky			
1. január 2005	(323 503)	(16 452)	(339 955)
Prírastky	(27 879)	(2 265)	(30 144)
Úbytky a prevody	10 865	9 343	20 208
31. december 2005	(340 517)	(9 374)	(349 891)
Obstaranie nehmotného majetku a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2005	15 607	365	15 972
Obstaranie nehmotného majetku a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2005	42 058	12	42 070
Čistá účtovná hodnota*			
1. január 2005	128 733	4 623	133 356
31. december 2005	126 934	2 718	129 652

* Čistá účtovná hodnota nezahŕňa obstaranie nehmotného majetku a poskytnuté preddavky.

(12) HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky hmotného majetku v tis. Sk:

	Nehnutelnosti ¹	Stroje a zariadenia ²	Inventár ³	Dopravné prostriedky	Spolu
HMOTNÝ MAJETOK					
Obstarávacía cena					
1. január 2004	1 041 297	567 414	184 801	29 156	1 822 668
Prírastky	1 778	33 728	8 006	2 580	46 092
Úbytky a prevody	(5 460)	(17 420)	(8 374)	(2 415)	(33 669)
31. december 2004	1 037 615	583 722	184 433	29 321	1 835 091
Oprávky					
1. január 2004	(142 617)	(435 163)	(156 713)	(19 115)	(753 608)
Prírastky	(19 521)	(61 931)	(11 868)	(3 387)	(96 707)
Úbytky a prevody	5 460	17 126	7 374	769	30 729
31. december 2004	(156 678)	(479 968)	(161 207)	(21 733)	(819 586)
Obstaranie hmotného majetku a preddavky k 1. januáru 2004	206	8 242	0	0	8 448
Obstaranie hmotného majetku a preddavky k 31. decembru 2004	206	21 606	0	0	21 812
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2004	898 680	132 251	28 088	10 041	1 069 060
31. december 2004	880 937	103 754	23 226	7 588	1 015 505
Obstarávacía cena					
1. január 2005	1 037 615	583 722	184 433	29 321	1 835 091
Prírastky	89 009	32 999	5 171	18 462	145 641
Úbytky a prevody	0	(29 855)	(5 159)	(11 346)	(46 360)
31. december 2005	1 126 624	586 866	184 445	36 437	1 934 372
Oprávky					
1. január 2005	(156 678)	(479 968)	(161 207)	(21 733)	(819 586)
Prírastky	(19 685)	(47 763)	(8 311)	(4 849)	(80 608)
Úbytky a prevody	0	29 608	5 059	10 422	45 089
31. december 2005	(176 363)	(498 123)	(164 459)	(16 160)	(855 105)
Obstaranie hmotného majetku a preddavky k 1. januáru 2005	206	21 606	0	0	21 812
Obstaranie hmotného majetku a preddavky k 31. decembru 2005	43	21 915	335	0	22 293
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2005	880 937	103 754	23 226	7 587	1 015 505
31. december 2005	950 261	88 743	19 986	20 277	1 079 267

* Čistá účtovná hodnota nezahŕňa obstaranie hmotného majetku a poskytnuté preddavky.

¹ budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

² technické zariadenia, kancelárska technika, hardvér, komunikačné prostriedky

³ umelecké diela, nábytok, inventár

(13) DAŇOVÉ POHLADÁVKY

DAŇOVÉ POHLADÁVKY (v tis. Sk)	2005	2004
Pohľadávky voči daňovému úradu – vrátenie dane	0	46
Odložené daňové pohľadávky	80 684	80 309
Spolu	80 684	80 355

(14) OSTATNÝ MAJETOK

OSTATNÝ MAJETOK (v tis. Sk)	2005	2004
Zásoby	12 997	6 696
Poskytnuté prevádzkové preddavky	19 886	26 227
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	387	290
Rôzni dlžníci	146 282	140 902
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	7 289	6 524
Kolky	19	0
Spolu brutto	186 860	180 639
Opravné položky k rôznym dlžníkom	(2 141)	(1 998)
Spolu netto	184 719	178 641

Podstatnú časť položky Rôzni dlžníci k 31. decembru 2005 predstavuje pohľadávka voči poisťovni vo výške odkupnej hodnoty zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky v sume 134 090 tis. Sk (k 31. decembru 2004: 118 749 tis. Sk).

Najvýznamnejšou položkou, ktorú banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2005 predstavuje sumu 2 820 tis. Sk (k 31. decembru 2004: 2 483 tis. Sk).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom:

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2004	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2004
Spolu	(1 725)	(896)	623	(1 998)

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Spolu	(1 998)	(441)	298	(2 141)

(15) ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLNYM BANKÁM A BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. Sk)	2005	2004
1 mesiac a menej	206 038	1 601 386
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	0	201 404
Spolu	206 038	1 802 790

(16) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM

Závazky voči klientom a iným veriteľom pozostávajú z nasledovných položiek:

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM (v tis. Sk)	2005	2004
Úsporné vklady fyzických osôb	36 058 611	32 155 032
Úsporné vklady právnických osôb	416 843	168 069
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	267 874	120 939
z toho úsporné vklady orgánov samosprávy	0	11 039
Ostatné záväzky voči klientom	200 292	350 489
Spolu	36 675 746	32 673 590

Štruktúra vkladov klientov podľa odhadovanej zostatkovej doby splatnosti (v tis. Sk):

VKLADY PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	2005	2004
1 mesiac a menej	559 241	1 293 580
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	1 177 875	2 254 774
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	3 642 398	5 445 807
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	23 710 329	16 222 391
Viac ako 5 rokov	7 381 304	6 988 737
Nešpecifikované	4 307	117 812
Spolu	36 475 454	32 323 101

K 31. decembru 2005 banka eviduje 912 688 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2004: 899 894 účtov).

Štandardné zmluvy banky o stavebnom sporení nešpecifikujú zmluvnú dobu splatnosti úsporných vkladov. Na základe doterajších skúseností banka túto kategóriu vkladov považuje za vklady s viazanosťou dlhšou ako 5 rokov.

Závazky voči osobám s osobitným vzťahom k banke

Banka eviduje nasledovný stav vkladov od osôb s osobitným vzťahom:

ZÁVÄZKY VOČI OSOBÁM S OSOBITNÝM VZŤAĤOM (v tis. Sk)	2005	2004
a) členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky a prokuristi banky	3 667	415
b) členovia dozornej rady banky	2 867	1 988
d) osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky a osobám majúcim kontrolu nad bankou	503	421
h) členovia bankovej rady Národnej banky Slovenska	0	0
i) audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť v banke	0	0
j) člen štatutárneho orgánu inej banky a vedúci pobočky zahraničnej banky	3 894	6 146
Spolu	10 931	8 970

(17) OSTATNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2005	2004
Rôzni veritelia	146 612	165 919
Zúčtovanie so zamestnancami	10 253	9 867
Sociálny fond z miezd a zo zisku	7 055	9 972
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	162 156	139 874
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	6 979	5 848
Prijaté prevádzkové preddavky	36	85
Výdavky budúcich období	724	6 354
Spolu	333 815	337 919

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2005 vo výške 78 294 tis. Sk (k 31. decembru 2004: 69 265 tis. Sk) a záväzky za nevyplatené provízie zástupcom odbytovej siete k 31. decembru 2005 vo výške 67 358 tis. Sk (k 31. decembru 2004: 95 328 tis. Sk).

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 155 639 tis. Sk (k 31. decembru 2004: 136 552 tis. Sk).

(18) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2005 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky

Rezerva na úrokový bonus

Rezervu na úrokový bonus tvorí banka v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení február 2005 na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré jej vzniknú z titulu vyplácania úrokových bonusov 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 taríf s ročným úročením vkladov 2 % s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005 a klasických taríf s 3 %-ným ročným úročením s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001.

Základňou pre tvorbu tejto rezervy sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte klienta, ku ktorým sa v priebehu roka pripočítavajú vzniknuté nároky na zatiaľ nepripísané úroky. Podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, je stanovený na základe doterajšieho vývoja vo výške 50 %, výška bonusu pre nové tarify vo výške 50 % a pre klasické tarify vo výške 40 %.

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva tvorí banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty odstupného členom štatutárnych orgánov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. zákona č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov, ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete, tvorí banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného okresným riaditeľom, oblastným vedúcim a obchodným zástupcom – poradcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

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, náhrady súdnych trov a trov právneho zástupcu.

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. Základňou pre výpočet tejto rezervy je stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do 50 % cieľovej sumy v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. Na každú zmluvu je vykonaný pravdepodobný vývoj zmluvy do naspenia 50 % cieľovej sumy.

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 aktuárom na základe metódy Projected Unit Credit Method.

b) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky

V dôsledku zmeny metodiky účtovania a následného zrušenia odhadných účtov pasívnych k 31. decembru 2004 banka vytvorila na krátkodobé záväzky s predpokladanou splatnosťou do jedného roka rezervy na náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky, na cieľové odmeny pre zamestnancov, na prémie pre bankových riaditeľov, na náhrady mzdy za nadčasovú prácu, na cieľové odmeny pre odbytovú sieť, na nevyfaktúrované dodávky a služby, na nevyúčtované provízie pre mzdové účtovníčky, na audit a daňové overovanie, na nevyfaktúrované dodávky energií, na úroky z neidentifikovaných vkladov klientov, na vklady extra istota, na výhry v súťaži, na úrazové poistenie klientov, na dary na charitatívne účely, na dary na rozvoj bytového hospodárstva a na ostatné odmeny pre zamestnancov.

Stav a pohyb rezerv v roku 2004

TVORBA A POUŽITIE REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2004	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2004
Rezerva na pohľadávky z úverov so zmluvnou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok	495 071	0	(495 071)*	0
Rezerva na štandardné pohľadávky s výhradou z úverov	23 781	0	(23 781)*	0
Zákonné rezervy spolu	518 852	0	(518 852)*	0
Rezerva na úrokový bonus	189 069	0	(11 649)	177 420
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	127 900	0	(83 300)	44 600
Rezerva na záväzky z extra istoty	4 684	2 571	(1 325)	5 930
Rezerva na cieľové odmeny pre odbytovú sieť	0	41 521	0	41 521
Rezerva na nevyúčtované provízie pre mzdové účtovníčky	0	45	0	45
Rezerva na úroky za neidentifikované vklady klientov	0	73	0	73
Rezerva na vklady extra istota	0	3	0	3
Rezervy na záväzky z hlavnej činnosti	321 653	44 213	(96 274)	269 592
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	5 735	2 536	(2 050)	6 221
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	4 332	260	(1 253)	3 339
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	7 834	6 965	(6 200)	8 599
Rezerva na súdne spory	1 520	1 563	(791)	2 292
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	170 619	23 774	(65 544)	128 849
Rezerva na náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky	0	9 048	0	9 048
Rezerva na cieľové odmeny pre zamestnancov	0	45 636	0	45 636
Rezerva na prémie pre bankových riaditeľov	0	10 200	0	10 200
Rezerva na náhrady mzdy za nadčasovú prácu	0	124	0	124
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky a služby	0	409	0	409
Rezerva na audit a daňové overovanie	0	4 232	0	4 232
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky energií	0	498	0	498
Rezerva na výhry v súťaži	0	2 521	0	2 521
Rezerva na úrazové poistenie klientov	0	2 671	0	2 671
Ostatné rezervy	190 040	110 437	(75 838)	224 639
Rezervy spolu	1 030 545	154 650	(690 964)	494 231

* V zmysle metodického pokynu MF SR číslo 24 658/2003-92 na postup pri tvorbe a použití rezerv banka k 1. januáru 2004 rozpustila obe zákonné rezervy v prospech nerozdeleného zisku z minulých rokov.

Stav a pohyb rezerv v roku 2005

TVORBA A POUŽITIE REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2005
Rezerva na úrokový bonus	177 420	45 118	(44 244)	178 294
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	44 600	3 954	(11 054)	37 500
Rezerva na záväzky z extra istoty	5 930	2 356	(1 660)	6 626
Rezerva na cieľové odmeny pre odbytovú sieť	41 521	13 312	(41 521)	13 312
Rezerva na nevyúčtované provízie pre mzdové účtovníčky	45	25	(45)	25
Rezerva na úroky za neidentifikované vklady klientov	73	25	(73)	25
Rezerva na vklady extra istota	3	0	(3)	0
Rezervy na záväzky z hlavnej činnosti	269 592	64 790	(98 600)	235 782
Rezerva na odmeny pre zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	6 221	8 909	(2 049)	13 081
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	3 339	5 682	(1 254)	7 767
Rezerva na odstupné pre členov štatutárnych orgánov	8 599	0	(5 451)	3 148
Rezerva na súdne spory	2 292	14 320	(420)	16 192
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	128 849	20 430	(2 137)	147 142
Rezerva na náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky	9 048	10 114	(9 048)	10 114
Rezerva na cieľové odmeny pre zamestnancov	45 636	52 560	(45 636)	52 560
Rezerva na prémie pre bankových riaditeľov	10 200	10 200	(10 200)	10 200
Rezerva na náhrady mzdy za nadčasovú prácu	124	31	(124)	31
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky a služby	409	831	(409)	831
Rezerva na audit a daňové overovanie	4 232	3 531	(4 232)	3 531
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky energií	498	908	(498)	908
Rezerva na výhry v súťaži	2 521	1 148	(2 521)	1 148
Rezerva na úrazové poistenie klientov	2 671	0	(2 371)	300
Rezerva na dary na charitatívne účely	0	1 255	0	1 255
Rezerva na dary na rozvoj bytového hospodárstva	0	891	0	891
Rezerva na ostatné odmeny pre zamestnancov	0	998	0	998
Ostatné rezervy	224 639	131 808	(86 350)	270 097
Rezervy spolu	494 231	196 598	(184 950)	505 879

(19) DAŇOVÉ ZÁVÄZKY

Daňové záväzky predstavujú odložené daňové záväzky banky a zúčtovanie s daňovým úradom z titulu dane z príjmov.

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2005	2004
Odložené daňové záväzky	96 398	108 647
Zúčtovanie s daňovým úradom z titulu dane z príjmov	4 972	136 837
Spolu	101 370	245 484

(20) VLASTNÉ IMANIE

a) Prehľad zmien vo vlastnom imaní

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ (v tis. Sk)	Základné imanie	Rezervné fondy	Ostatné fondy zo zisku a kapitálové fondy	Oceňova- cie rozdiely k cenným papierom	Zisk z minulých rokov	Zisk v schvaľo- vaní	Zisk bežného roku	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2004	2 000 000	447 936	1 846	0	5 011 086	787 314	0	8 248 182
Zvýšenie – zmeny účetných metód	-	-	-	-	518 870	-	-	518 870
Zníženie – zmeny účetných metód	-	-	(18)	-	(128 321)	-	-	(128 339)
Použitie zisku roku 2003	-	78 732	-	-	-	(78 732)	-	0
Použitie nerozdeleného zisku z minulých rokov	-	-	628 000	-	(628 000)	-	-	0
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(491 418)	(708 582)	-	(1 200 000)
Vyplatené tantiémy	-	-	-	-	(1 488)	-	-	(1 488)
Zisk bežného roka	-	-	-	-	-	-	603 279	603 279
Stav k 31. decembru 2004	2 000 000	526 668	629 828	0	4 280 729	0	603 279	8 040 504
Stav k 1. januáru 2005	2 000 000	526 668	629 828	0	4 280 729	603 279	0	8 040 504
Zvýšenie – zmeny účetných metód	-	-	-	54 148*	74 567	790	-	129 505
Zníženie – zmeny účetných metód	-	-	-	-	(2 481)	-	-	(2 481)
Použitie zisku roka 2004	-	60 328	-	-	-	(60 328)	-	0
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov	-	-	-	(54 148)	-	-	-	(54 148)
Použitie nerozdeleného zisku z minulých rokov	-	-	54 000	-	(54 000)	-	-	0
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	(356 259)	(543 741)	-	(900 000)
Vyplatené tantiémy	-	-	-	-	(1 606)	-	-	(1 606)
Zisk bežného roka	-	-	-	-	-	-	658 889	658 889
Stav k 31. decembru 2005	2 000 000	586 996	683 828	0	3 940 950	0	658 889	7 870 663

* Z toho 52 457 tis. Sk predstavuje precenenie cenných papierov na predaj (štátne dlhopisy) a 1 691 tis. Sk predstavuje oceňovací rozdiel k cenným papierom na predaj (akcie) k 1. januáru 2005.

Základné imanie banky pozostáva k 31. decembru 2005 (rovnako ako k 31. decembru 2004) z 5 000 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 400 tis. Sk. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

b) Návrh na použitie zisku bežného obdobia a použitie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

POUŽITIE ZISKU (v tis. Sk)	2005	2004
Zisk za bežné obdobie po zdanení	658 889	603 279
Prídelenie do zákonného rezervného fondu – 10 % zo zisku po zdanení	0	(60 328)
Nerозdelený zisk z minulých rokov	3 940 950	4 280 729
Disponibilný zisk	4 599 839	4 823 680
Výplata dividend	(600 000)	(900 000)
Výplata tantiém členom dozorných orgánov spoločnosti	(1 606)	(1 606)
Účelovo viazané prostriedky na úhradu poisťného	(795)	0
Prídelenie do fondu na zabezpečenie úverového rizika	0	(54 000)
Nerозdelený zisk	3 997 438	3 868 074

(21) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2005	2004
Úrokové výnosy		
Z úverov klientom	2 023 701	1 924 601
Z vkladov v iných bankách	15 267	14 178
Z úverov poskytnutých NBS	49 627	2 646
Z dlhových cenných papierov	386 514	631 295
Úrokové výnosy spolu	2 475 109	2 572 720
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov klientov	(941 994)	(854 384)
Z termínovaných vkladov iných bánk	(27 848)	(36 735)
Z dlhových cenných papierov	(18 282)	(27 182)
Úrokové náklady spolu	(988 124)	(918 301)
Čisté úrokové výnosy spolu	1 486 985	1 654 419

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	2005	2004
Úroky z medziúverov	1 198 325	1 110 387
Úroky zo stavebných úverov	824 459	813 334
Úroky z úverov zamestnancom	917	880
Spolu	2 023 701	1 924 601

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV (v tis. Sk)	2005	2004
Štátne pokladničné poukážky	7 040	113 416
Pokladničné poukážky NBS	26 443	23 417
Štátne dlhopisy – kupón	343 373	473 973
Štátne dlhopisy – diskont	6 356	6 908
Eurobondy – kupón	3 302	13 581
Spolu	386 514	631 295

(22) ČISTÝ ZISK Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ

ČISTÝ ZISK Z ODPLÁT A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	2005	2004
Výnosy z odplát a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení	199 056	244 163
- poplatok za zvýšenie cieľovej sumy	102 579	108 133
- poplatok za vedenie účtu	494 456	375 452
- poplatok za spracovanie medziúveru a stavebného úveru	98 224	71 639
- ostatné poplatky	131 363	123 544
Výnosy z odplát a provízií spolu	1 025 678	922 931
Náklady na odplaty a provízie		
Poplatky bankám	(2 200)	(1 742)
Provízie externej odbytovej siete	(389 893)	(442 207)
Poplatky a provízie pri obchodovaní s cennými papiermi	(189)	(133)
Náklady na odplaty a provízie spolu	(392 282)	(444 082)
Čistý zisk z odplát a provízií spolu	633 396	478 849

(23) VÝNOSY Z VKLADOV DO ZÁKLADNÉHO IMANIA

Výnosy z vkladov do základného imania predstavujú bankou prijaté dividendy od dcérskych účtovných jednotiek a od ostatných účtovných jednotiek:

PRIJATÉ DIVIDENDY (v tis. Sk)	2005	2004
Dividendy od DBG	2 000	9 000
Dividendy od RVS	0	450
Prijaté dividendy spolu	2 000	9 450

(24) ČISTÝ ZISK / STRATA Z OBCHODOVANIA S CENNÝMI PAPIERMI, DERIVÁTMI A DEVÍZAMI

ČISTÝ ZISK / STRATA Z OBCHODOVANIA S CENNÝMI PAPIERMI A DEVÍZAMI (v tis. Sk)	2005	2004
Kurzové rozdiely		
Kurzové zisky	9 019	3 436
Kurzové straty	(7 626)	(17 555)
Čistý kurzový zisk / strata	1 393	(14 119)
Zisky a straty z predaja cenných papierov		
Zisky z predaja cenných papierov	122 644	7 263
Zníženie reálnej hodnoty cenných papierov	0	(790)
Čistý zisk / strata z predaja cenných papierov	122 644	6 473
Čistý zisk / strata z obchodovania s cennými papiermi a devízami	124 037	(7 646)

(25) ČISTÝ ZISK / STRATA Z PREDAJA A Z PREVODU MAJETKU

ČISTÝ ZISK / STRATA Z PREDAJA A Z PREVODU MAJETKU (v tis. Sk)	2005	2004
Výnosy z postúpených pohľadávok	3 600	0
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k postúpeným pohľadávkam	36 196	0
Náklady na postúpené pohľadávky	(42 214)	0
Čistý zisk / strata z postúpených pohľadávok	(2 418)	0
Výnosy z predaja hmotného majetku	3 141	10 071
Náklady z predaja hmotného majetku	0	(6 052)
Zostatková cena predaného hmotného majetku	(1 154)	(2 789)
Čistý zisk / strata z predaja hmotného majetku	1 987	1 230
Čistý zisk / strata z predaja a z prevodu majetku	(431)	1 230

(26) OSTATNÉ VÝNOSY

OSTATNÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2005	2004
Zrušenie rezerv na prevádzkové náklady	86 351	75 838
Výnosy z prenájmu majetku	29 084	6 219
Výnosy z refakturácie a služieb poskytnutých dcérskej spoločnosti	8 012	13 800
Iné výnosy	8 072	12 322
Ostatné výnosy spolu	131 519	108 179

(27) OSTATNÉ NÁKLADY**a) Personálne náklady**

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	2005	2004
I. Osobné náklady – mzdové a sociálne náklady		
Mzdy, z toho:	(298 735)	(234 251)
- odmeny pre členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	(3 129)	(9 329)
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	(55 537)	(50 367)
Mzdové a sociálne náklady spolu	(354 272)	(284 618)
II. Ostatné personálne náklady		
Vzdelávanie zamestnancov	(4 243)	(5 219)
Odvody do rezervného, garančného fondu a iné odvody	(8 410)	(4 770)
Ostatné personálne náklady spolu	(12 653)	(9 989)
Personálne náklady spolu	(366 925)	(294 607)

V roku 2005 sú v položke Personálne náklady vykázané aj náklady na cieľové odmeny zamestnancov a náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky za predchádzajúce obdobie, vyplácané v aktuálnom období. Súčasne sú v tomto roku mimo personálnych nákladov vykázané v položke Náklady na tvorbu rezerv aj náklady na tvorbu rezerv na cieľové odmeny zamestnancov a náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky za aktuálne obdobie a v položke Výnosy zo zrušenia rezerv aj výnosy zo zrušenia rezerv vytvorených v predchádzajúcom období.

V roku 2004 sú v dôsledku zmeny metodiky účtovania a vykazovania odhadných položiek pasívnych a rezerv náklady na cieľové odmeny zamestnancov a náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky za aktuálne obdobie vykázané len v položke Náklady na tvorbu rezerv. Z tohto dôvodu nie sú mzdové a sociálne náklady za roky 2005 a 2004 v plnej miere porovnateľné.

(b) Odpisy hmotného a nehmotného majetku

ODPISY (v tis. Sk)	2005	2004
Odpisy nehmotného majetku, z toho:	30 483	52 162
- postupné	29 601	51 524
- jednorazové	544	638
- zostatková cena likvidovaného nehmotného majetku	338	0
Odpisy hmotného majetku, z toho:	80 710	96 805
- postupné	76 706	91 344
- jednorazové	3 903	5 364
- zostatková cena likvidovaného hmotného majetku	101	97
Odpisy hmotného a nehmotného majetku spolu	111 193	148 967

c) Iné ostatné náklady

INÉ OSTATNÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2005	2004
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(242 377)	(204 478)
Poistné – dôchodkové zabezpečenie manažmentu banky	(2 138)	(59 226)
Úrazové poistenie klientov	(2 471)	0
Náklady na marketing	(172 169)	(202 355)
Náklady na odbyť	(31 011)	(33 139)
Náklady na projekt – Front Office	(57 502)	(16 884)
Spotreba materiálu a energie	(23 081)	(24 375)
Oprava a údržba majetku	(14 041)	(14 749)
Nájomné	(16 479)	(16 783)
Náklady na spoje	(30 923)	(38 712)
Cestovné	(7 008)	(7 411)
Náklady na ASI	(32 902)	(30 359)
Náklady na dopravné prostriedky	(4 781)	(4 271)
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	(8 657)	(5 223)
Ostatné dane a poplatky	(12 230)	(7 972)
Neuplatnená DPH k nákladom *	(51 838)	(29 214)
Ostatné nakupované služby	(39 940)	(56 109)
z toho:		
- náklady na audit	(3 967)	(4 359)
- náklady na právne poradenstvo	(334)	(189)
- náklady na daňové poradenstvo	(2 841)	(4 014)
Iné ostatné náklady spolu	(749 548)	(751 260)

* Banka je registrovaným platcom DPH od 1. júla 2004.

(28) DAŇ Z PRÍJMOV

a) Splatná daň z príjmov

Výpočet základu dane z príjmov vychádza z úpravy účtovného výsledku hospodárenia nasledovne:

DAŇ Z PRÍJMOV SPLATNÁ (v tis. Sk)	2005	2004
Výsledok hospodárenia pred zdanením	827 006	730 247
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	376 422	706 080
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	(252 156)	(427 126)
Základ dane	951 272	1 009 201
Splatná daň z príjmov	180 741	191 748
Dodatočné odvody dane z príjmov	0	640
Celková vykazovaná daň z príjmov	180 741	192 388

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2005 je stanovená vo výške 19 % (v roku 2004: 19 %).

Významné položky zvyšujúce výsledok hospodárenia pred zdanením za rok 2005 sú:

- 1/5 t. j. 103 770 tis. Sk z účtovného zostatku rezerv vykázaných a tvorených podľa zákona číslo 368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov k 31. decembru 2003 vo výške 518 852 tis. Sk, ktoré v zmysle listu MF SR číslo 4435/2003-KM z 8. januára 2004 banka vysporiada rovnomerne počas obdobia 5 rokov (za rok 2005 si banka túto sumu pripočítala k daňovému základu druhýkrát),
- tvorba rezerv neuznaná ako daňový výdavok vo výške 117 409 tis. Sk.

Významné položky znižujúce výsledok hospodárenia pred zdanením za rok 2005 sú:

- použitie rezerv neuznané ako daňový výnos vo výške 112 436 tis. Sk,
- rozdiel, o ktorý prevyšuje daňový odpis hmotného majetku, prevyšujúci odpis uplatnený v účtovníctve vo výške 36 487 tis. Sk.

b) Odložená daň z príjmov

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití aktuálnej sadzby dane 19 %.

Výpočet odloženej daňovej pohľadávky (+) / záväzku (-):

	k 31. decembru 2005	k 31. decembru 2004
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLADÁVKY (v tis.Sk)		
Opravné položky k úverom	15 387	8 557
Opravné položky k poplatkom	4 617	4 643
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	407	379
Nevyplatené provízie sprostredkovateľom	7 581	11 141
Neuhradené nájomné fyzickým osobám	42	0
Rezervy	52 650	55 589
Spolu	80 684	80 309

	k 31. decembru 2005	k 31. decembru 2004
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)		
Hmotný a nehmotný majetok	(37 022)	(29 592)
Neprijaté sankčné úroky	(197)	(190)
Neprijaté zmluvné pokuty	(29)	0
Rezervy k 31. decembru 2003, ktoré boli tvorené podľa zákona č. 368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov	(59 150)	(78 865)
Spolu	(96 398)	(108 647)
Odložený daňový záväzok / pohľadávka	(15 714)	(28 338)

Banka vykázala v roku 2005 výnos z titulu odloženej dane vo výške 12 624 tis. Sk (v roku 2004 výnos: 65 420 tis. Sk). Z tejto hodnoty predstavuje 5 tis. Sk odložená daň z titulu vzniku prechodných rozdielov a 12 619 tis. Sk z dôvodu zmeny stavu odloženej daňovej pohľadávky alebo záväzku.

(29) PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH (priama metóda)

POLOŽKY CASH FLOW (v tis. Sk)	2005	2004
Peňažné operácie		
Prijaté úroky	2 641 426	2 625 454
Zaplatené úroky	(964 886)	(887 268)
Prijaté dividendy	2 000	9 450
Prijaté poplatky a provízie	1 025 679	922 931
Platené poplatky a provízie	(363 320)	(485 099)
Platby zamestnancom a dodávateľom	(836 141)	(820 571)
Ostatné príjmy a výdavky	(178 523)	(298 012)
Príjmy z už odpísaných pohľadávok	4 129	511
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov	(312 605)	(126 793)
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov	1 017 759	940 603
Zvýšenie(x)/zníženie prevádzkových aktív	(5 464 042)	(4 134 011)
Nárast/pokles úverov klientom	(3 409 303)	(3 569 885)
Účty peňažných rezerv v NBS	1 113 214	(875 109)
Úvery poskytnuté emisným bankám – sterilizačné REPO	(3 036 827)	100 518
Terminované vklady do 3 mesiacov	3 600	3 800
Terminované vklady nad 3 mesiace	0	100 000
Nárast/pokles ostatných aktív	(133 963)	105 049
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktívne	(763)	1 616
Zvýšenie/zníženie(x) prevádzkových pasív	2 390 776	2 414 792
Nárast/pokles záväzkov voči klientom	4 002 156	1 905 769
Terminované pôžičky do 3 mesiacov	(1 600 000)	521 000
Nárast/pokles ostatných záväzkov	(5 750)	(18 135)
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasívne	(5 630)	6 158
Cash flow z prevádzkovej činnosti	(3 073 266)	(1 719 219)
Zvýšenie/zníženie investícií		
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku	(199 932)	(116 856)
Príjmy z predaja dlhodobého majetku	3 142	10 071
Výdavky(x)/príjem z nákupu/predaja finančných investícií	2 683 059	3 362 117
Nárast(x)/pokles cenných papierov určených na predaj	1 398 084	(627)
Obstaranie dcérskych spoločností, po odpočítaní obstaranej hotovosti (x)	(270 000)	(430 000)
Predaj dcérskych spoločností, po odpočítaní ich hotovosti	0	0
Cash flow z investičnej činnosti	3 614 353	2 824 705
Zvýšenie/zníženie(x) vlastného imania	(901 606)	(2 435 956)
z toho vyplatené dividendy	(900 000)	(2 434 468)
z toho vyplatené tantiémy	(1 606)	(1 488)
Príjmy z vydaných akcií	0	0
Nákup vlastných akcií	0	0
Príjmy z predaja vlastných akcií	0	0
Cash flow z finančnej činnosti	(901 606)	(2 435 956)
NETTO CASH-FLOW	657 240	(389 867)
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	431 683	821 550
Pokladničné hodnoty	136	(46)
Bežné účty v iných bankách	19 736	3 834
Pokladničné poukážky NBS so splatnosťou do 3 mesiacov	447 368	(393 655)
Vklady v bankách so splatnosťou do 24 hodín	190 000	0
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	1 088 923	431 683
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	657 240	(389 867)

(30) PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2005	2004
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	2 103 750	2 023 671
Odpísané pohľadávky	20 543*	13 320
Podsúvahové aktíva celkom	2 124 293	2 036 991

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA (v tis. Sk)	2005	2004
Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	251 269	185 771
- z toho prijaté záruky a ručenia	251 269	185 771
Prijaté záruky spolu	35 571 965	29 687 599
- z toho:		
nehnutelnosti	7 639 905	7 489 811
peňažné prostriedky	3 832 746	4 028 055
ručitelia	20 365 661	17 474 624
kolaterály - cenné papiere	3 733 653	695 109
Podsúvahové pasíva celkom	35 823 234	29 873 370

* v tejto hodnote nie sú zahrnuté náklady na postúpenie pohľadávok vo výške 42 214 tis. Sk

(31) FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík v banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS z 26. novembra 2004 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 sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Vzhľadom na udelenú licenciu sa trhové riziko banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

K operáciám spojeným s trhovým rizikom patria obchody so štátnymi dlhopismi, pokladničnými poukážkami NBS, štátnymi pokladničnými poukážkami, stanovovanie úrokových sadzieb pre medziúvery a obchody na medzibankovom trhu.

a) Úrokové riziko

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.

V zmysle udelenej licencie banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na nemožnosť obchodovania s derivátmi sú možnosti banky pre zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené.

Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia (3 %, 2 % a 0,1 %) a na stavebné úvery (6 %, 4,7 % a 2,9 %) je významná časť úrokového rizika eliminovaná.

Úrokové sadzby pre medziúvery stanovuje banka aj v závislosti od vývoja úrokových sadzieb na medzibankovom trhu.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2004 (v tis. Sk)

	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty	405	0	0	0	0	0	405
Pohľadávky voči bankám	2 450 317	0	0	0	0	0	2 450 317
Cenné papiere na predaj	40 021	0	11 809	0	1 344 563	6 191	1 402 584
Pohľadávky voči klientom	864 432	993 385	4 693 363	14 487 510	8 503 812	1 882 123	31 424 625
Cenné papiere držané do splatnosti	0	459 547	2 747 402	794 478	2 412 776	0	6 414 203
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	456 743	456 743
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	37 784	37 784
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	133 356	133 356
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 015 505	1 015 505
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	0	80 355	80 355
Ostatný majetok	0	0	0	0	0	178 641	178 641
Súvahové aktíva celkom	3 355 175	1 452 932	7 452 574	15 281 988	12 261 151	3 790 698	43 594 518
Závazky voči bankám	1 601 386	0	201 404	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	1 293 580	2 254 774	5 445 807	16 222 392	6 988 736	468 301	32 673 590
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	337 919	337 919
Rezervy	0	0	0	0	0	494 231	494 231
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	245 484	245 484
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	1 156 496	1 156 496
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	4 280 729	4 280 729
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	603 279	603 279
Súvahové pasíva celkom	2 894 966	2 254 774	5 647 211	16 222 392	6 988 736	9 586 439	43 594 518
Čistá súvahová pozícia	460 209	(801 842)	1 805 363	(940 404)	5 272 415	(5 795 741)	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2004	460 209	(341 633)	1 463 730	523 326	5 795 741	0	-

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)

	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty	522	0	0	0	0	0	522
Pohľadávky voči bankám	4 582 180	0	0	0	0	0	4 582 180
Cenné papiere na predaj	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Pohľadávky voči klientom	749 889	1 096 737	3 882 591	17 149 757	10 652 678	1 221 409	34 753 061
Cenné papiere držané do splatnosti	849 084	62 275	46 664	2 305 593	749 637	0	4 013 253
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	801 310	801 310
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	64 363	64 363
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	129 652	129 652
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 079 267	1 079 267
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	0	80 684	80 684
Ostatný majetok	19	0	0	0	0	184 700	184 719
Súvahové aktíva celkom	6 181 694	1 159 012	3 929 255	19 455 350	11 402 315	3 565 885	45 693 511
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	0	0	206 038
Závazky voči klientom	559 241	1 177 875	3 642 399	23 710 329	7 381 303	204 599	36 675 746
Ostatné záväzky	11 989	0	0	0	0	321 826	333 815
Rezervy	0	0	0	0	0	505 879	505 879
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	101 370	101 370
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	1 270 824	1 270 824
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	3 940 950	3 940 950
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	658 889	658 889
Súvahové pasíva celkom	777 268	1 177 875	3 642 399	23 710 329	7 381 303	9 004 337	45 693 511
Čistá súvahová pozícia	5 404 426	(18 863)	286 856	(4 254 979)	4 021 012	(5 438 452)	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2005	5 404 426	5 385 563	5 672 419	1 417 440	5 438 452	0	-

b) Devízové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách sú zdrojom devízového rizika, ktorému je banka vystavená. Realizované ako aj nerealizované kurzové zisky a straty sú zaúčtované priamo vo výkaze ziskov a strát. Devízová pozícia banky v najvýznamnejších menách je nasledovná:

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY	SKK	EUR	USD	CZK	Spolu
K 31. DECEMBRU 2004 (v tis. Sk)					
Pokladničné hodnoty	150	202	4	49	405
Pohľadávky voči bankám	2 450 300	17	0	0	2 450 317
Cenné papiere na predaj	1 402 584	0	0	0	1 402 584
Pohľadávky voči klientom	31 424 625	0	0	0	31 424 625
Cenné papiere držané do splatnosti	6 267 178	147 025	0	0	6 414 203
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	456 743	0	0	0	456 743
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	37 784	0	0	0	37 784
Nehmotný majetok	133 356	0	0	0	133 356
Hmotný majetok	1 015 505	0	0	0	1 015 505
Daňové pohľadávky	80 355	0	0	0	80 355
Ostatný majetok	178 639	0	0	2	178 641
Súvahové aktíva celkom	43 447 219	147 244	4	51	43 594 518
Závazky voči bankám	1 802 790	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	32 673 590	0	0	0	32 673 590
Ostatné záväzky	325 313	12 132	0	474	337 919
Rezervy	494 231	0	0	0	494 231
Daňové záväzky	245 484	0	0	0	245 484
Základné imanie	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	1 156 496	0	0	0	1 156 496
Nerozdelený zisk z minulých rokov	4 280 729	0	0	0	4 280 729
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	603 279	0	0	0	603 279
Súvahové pasíva celkom	43 581 912	12 132	0	474	43 594 518
Čistá devízová pozícia	(134 693)	135 112	4	(423)	0
Kumulatívna čistá devízová pozícia k 31. decembru 2004	(134 693)	419	423	0	-

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY	SKK	EUR	CZK	HUF	Spolu
K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)					
Pokladničné hodnoty	231	188	102	1	522
Pohľadávky voči bankám	4 582 162	18	0	0	4 582 180
Cenné papiere na predaj	4 500	0	0	0	4 500
Pohľadávky voči klientom	34 753 061	0	0	0	34 753 061
Cenné papiere držané do splatnosti	4 013 253	0	0	0	4 013 253
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	801 310	0	0	0	801 310
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	64 363	0	0	0	64 363
Nehmotný majetok	129 652	0	0	0	129 652
Hmotný majetok	1 079 267	0	0	0	1 079 267
Daňové pohľadávky	80 684	0	0	0	80 684
Ostatný majetok	184 719	0	0	0	184 719
Súvahové aktíva celkom	45 693 202	206	102	1	45 693 511
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	206 038
Závazky voči klientom	36 675 746	0	0	0	36 675 746
Ostatné záväzky	321 826	11 549	440	0	333 815
Rezervy	505 879	0	0	0	505 879
Daňové záväzky	101 370	0	0	0	101 370
Základné imanie	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	1 270 824	0	0	0	1 270 824
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 940 950	0	0	0	3 940 950
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	658 889	0	0	0	658 889
Súvahové pasíva celkom	45 681 522	11 549	440	0	45 693 511
Čistá devízová pozícia	11 680	(11 343)	(338)	1	0
Kumulatívna čistá devízová pozícia k 31. decembru 2005	11 680	337	(1)	0	-

(32) 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 dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity banky patria:

- minimalizovať 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 prostriedkov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

V tabuľkách je uvedená analýza aktív a pasív podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe aktuálnej zostatkovej doby splatnosti a v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti aktív a pasív ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Táto analýza zobrazuje termíny splatnosti pri dôslednom uplatnení zásady opatrnosti v prípadoch možných úhrad pred termínom splatnosti. V prípade pasív je vyznačený najskorší možný termín úhrady, kým u aktív je to posledný možný termín úhrady.

Aktíva a pasíva, ktorých splatnosť nie je zmluvne určená, sú zoskupené v kategórii neurčená splatnosť.

Riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2004 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty	405	0	0	0	0	0	405
Pohľadávky voči bankám	2 450 317	0	0	0	0	0	2 450 317
Cenné papiere na predaj	40 021	0	11 809	0	1 344 563	6 191	1 402 584
Pohľadávky voči klientom	845 466	955 675	4 539 575	14 601 106	8 656 120	1 826 683	31 424 625
Cenné papiere držané do splatnosti	0	459 547	2 747 402	794 478	2 412 776	0	6 414 203
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	456 743	456 743
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	37 784	37 784
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	133 356	133 356
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 015 505	1 015 505
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	0	80 355	80 355
Ostatný majetok	290	0	0	0	0	178 351	178 641
Súvahové aktíva celkom	3 336 499	1 415 222	7 298 786	15 395 584	12 413 459	3 734 968	43 594 518
Závazky voči bankám	1 601 386	0	201 404	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	2 493 875	26 354 026	1 519 465	1 571 240	267 592	467 392	32 673 590
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	337 919	337 919
Rezervy	0	0	0	0	0	494 231	494 231
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	245 484	245 484
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	1 156 496	1 156 496
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	4 280 729	4 280 729
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	603 279	603 279
Súvahové pasíva celkom	4 095 261	26 354 026	1 720 869	1 571 240	267 592	9 585 530	43 594 518
Čistá súvahová pozícia	(758 762)	(24 938 804)	5 577 917	13 824 344	12 145 867	(5 850 562)	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	(758 762)	(25 697 566)	(20 119 649)	(6 295 305)	5 850 562	0	-
Vybrané podsúvahové aktíva	353 024	302 190	1 504 169	1 557 434	497 009	0	4 213 826
Vybrané podsúvahové pasíva	240 732	59 132	1 517 847	205 960	0	0	2 023 671
Čistá podsúvahová pozícia	112 292	243 058	(13 678)	1 351 474	497 009	0	2 190 155
Čistá banková pozícia	(646 470)	(24 695 746)	5 564 239	15 175 818	12 642 876	(5 850 562)	2 190 155
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2004	(646 470)	(25 342 216)	(19 777 977)	(4 602 159)	8 040 717	2 190 155	-

Riziko likvidity v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2004 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty	405	0	0	0	0	0	405
Pohľadávky voči bankám	2 450 317	0	0	0	0	0	2 450 317
Cenné papiere na predaj	40 021	0	11 809	0	1 344 563	6 191	1 402 584
Pohľadávky voči klientom	878 077	1 012 434	4 739 387	14 587 473	8 515 710	1 691 544	31 424 625
Cenné papiere držané do splatnosti	0	459 547	2 747 402	794 478	2 412 776	0	6 414 203
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	456 743	456 743
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	37 784	37 784
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	133 356	133 356
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 015 505	1 015 505
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	0	80 355	80 355
Ostatný majetok	290	0	0	0	0	178 351	178 641
Súvahové aktíva celkom	3 369 110	1 471 981	7 498 598	15 381 951	12 273 049	3 599 829	43 594 518
Závazky voči bankám	1 601 386	0	201 404	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	1 293 580	2 254 774	5 445 806	16 222 391	6 988 736	468 303	32 673 590
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	337 919	337 919
Rezervy	0	0	0	0	0	494 231	494 231
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	245 484	245 484
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	1 156 496	1 156 496
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	4 280 729	4 280 729
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	603 279	603 279
Súvahové pasíva celkom	2 894 966	2 254 774	5 647 210	16 222 391	6 988 736	9 586 441	43 594 518
Čistá súvahová pozícia	474 144	(782 793)	1 851 388	(840 440)	5 284 313	(5 986 612)	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	474 144	(308 649)	1 542 739	702 299	5 986 612	0	-
Výbrané podsúvahové aktíva	353 024	302 190	1 504 169	1 557 434	497 009	0	4 213 826
Výbrané podsúvahové pasíva	770 313	402 084	608 412	242 862	0	0	2 023 671
Čistá podsúvahová pozícia	(417 289)	(99 894)	895 757	1 314 572	497 009	0	2 190 155
Čistá banková pozícia	56 855	(882 687)	2 747 145	474 132	5 781 322	(5 986 612)	2 190 155
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2004	56 855	(825 832)	1 921 313	2 395 445	8 176 767	2 190 155	-

Riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty	522	0	0	0	0	0	522
Pohľadávky voči bankám	4 582 180	0	0	0	0	0	4 582 180
Cenné papiere na predaj	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Pohľadávky voči klientom	1 472 649	585 254	2 473 591	17 984 337	10 874 556	1 362 674	34 753 061
Cenné papiere držané do splatnosti	849 084	62 275	46 663	2 305 593	749 638	0	4 013 253
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	801 310	801 310
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	64 363	64 363
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	129 652	129 652
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 079 267	1 079 267
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	0	80 684	80 684
Ostatný majetok	13 136	574	10 594	1 275	0	159 140	184 719
Súvahové aktíva celkom	6 917 571	648 103	2 530 848	20 291 205	11 624 194	3 681 590	45 693 511
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	0	0	206 038
Závazky voči klientom	5 714 056	27 559 583	356 451	2 412 324	612 289	21 043	36 675 746
Ostatné záväzky	286 036	15 131	192	111	0	32 345	333 815
Rezervy	0	0	0	0	0	505 879	505 879
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	101 370	101 370
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	1 270 824	1 270 824
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	3 940 950	3 940 950
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	658 889	658 889
Súvahové pasíva celkom	6 206 130	27 574 714	356 643	2 412 435	612 289	8 531 300	45 693 511
Čistá súvahová pozícia	711 441	(26 926 611)	2 174 205	17 878 770	11 011 905	(4 849 710)	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	711 441	(26 215 170)	(24 040 965)	(6 162 195)	4 849 710	0	-
Vybrané podsúvahové aktíva	3 820 667	208 672	413 881	2 765 060	609 388	0	7 817 668
Vybrané podsúvahové pasíva	371 364	64 331	1 509 418	158 637	0	0	2 103 750
Čistá podsúvahová pozícia	3 449 303	144 341	(1 095 537)	2 606 423	609 388	0	5 713 918
Čistá banková pozícia	4 160 744	(26 782 270)	1 078 668	20 485 193	11 621 293	(4 849 710)	5 713 918
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2005	4 160 744	(22 621 526)	(21 542 858)	(1 057 665)	10 563 628	5 713 918	-

Riziko likvidity v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty	522	0	0	0	0	0	522
Pohľadávky voči bankám	4 582 180	0	0	0	0	0	4 582 180
Cenné papiere na predaj	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Pohľadávky voči klientom	749 889	1 096 737	3 886 664	17 149 758	10 652 678	1 217 335	34 753 061
Cenné papiere držané do splatnosti	849 084	62 275	46 663	2 305 593	749 638	0	4 013 253
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	801 310	801 310
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	64 363	64 363
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	129 652	129 652
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 079 267	1 079 267
Daňové pohľadávky	0	0	0	0	0	80 684	80 684
Ostatný majetok	13 136	574	10 594	1 275	0	159 140	184 719
Súvahové aktíva celkom	6 194 811	1 159 586	3 943 921	19 456 626	11 402 316	3 536 251	45 693 511
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	0	0	206 038
Závazky voči klientom	738 490	1 177 875	3 642 398	23 710 329	7 381 304	25 350	36 675 746
Ostatné záväzky	286 036	15 131	192	111	0	32 345	333 815
Rezervy	0	0	0	0	0	505 879	505 879
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	101 370	101 370
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	1 270 824	1 270 824
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	3 940 950	3 940 950
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	658 889	658 889
Súvahové pasíva celkom	1 230 564	1 193 006	3 642 590	23 710 440	7 381 304	8 535 607	45 693 511
Čistá súvahová pozícia	4 964 247	(33 420)	301 331	(4 253 814)	4 021 012	(4 999 356)	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	4 964 247	4 930 827	5 232 158	978 344	4 999 356	0	-
Vybrané podsúvahové aktíva	3 882 184	448 396	1 730 835	1 530 802	225 451	0	7 817 668
Vybrané podsúvahové pasíva	825 583	430 371	618 116	229 680	0	0	2 103 750
Čistá podsúvahová pozícia	3 056 601	18 025	1 112 719	1 301 122	225 451	0	5 713 918
Čistá banková pozícia	8 020 848	(15 395)	1 414 050	(2 952 692)	4 246 463	(4 999 356)	5 713 918
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2005	8 020 848	8 005 453	9 419 503	6 466 811	10 713 274	5 713 918	-

(33) FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

Na minimalizáciu kreditného rizika bola vypracovaná úverová stratégia PSS, a.s., ktorú dozorná rada banky schválila na svojom zasadnutí 2. decembra 2004.

a) Použité spôsoby kategorizácie pohľadávok z úverov a kritériá na ich zaradenie do jednotlivých kategórií

Pohľadávky z úverov banka zatrieduje podľa objektívnych znakov a podľa rozboru dlžníka. Rozbor dlžníka sa vykonáva len pri fyzických osobách s pôvodnou výškou pohľadávky nad 5 mil. Sk a pri všetkých právnických osobách. Pohľadávky, pri ktorých bol vykonaný aj rozbor dlžníka, sa zatriedia do jednotlivých tried podľa horšieho z týchto dvoch hodnotení.

Objektívnym znakom pre účely zatriedenia pohľadávok z poskytnutých úverov sa rozumie:

- omeškanie so splácaním pohľadávky,
- neplnenie záväzkov dlžníka, iných ako je splácanie úveru v zmysle uzatvorenej zmluvy, napr. nepredloženie výkazov alebo iných požadovaných údajov,
- uzatvorenie dohody s dlžníkom o splátkovom kalendári bez predĺženia celkovej lehoty splatnosti pohľadávky,
- dlžník je v likvidácii (len pre právnické osoby),
- dlžník je vo vyrovnacom konaní (len pre právnické osoby),
- na majetok dlžníka bol podaný návrh na vyhlásenie konkurzu; bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu; bol vyhlásený konkurz na majetok dlžníka alebo bol zrušený konkurz (len pre právnické osoby),
- dlžník pohľadávku neuznáva,
- pohľadávka vznikla ako dôsledok neplatného právneho úkonu.

Rozbor dlžníka – fyzickej osoby predstavuje preskúmanie jeho bonity na základe aktuálneho potvrdenia o príjme, alebo na základe daňového priznania za predchádzajúce zdaňovacie obdobie.

Rozbor dlžníka – právnickej osoby sa vykonáva na základe predložených výkazov podľa stavu k poslednému dňu predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka.

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia klasifikovaných 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.

Banka rieši vymáhaním tie prípady, v ktorých klienti nereagujú na výzvy na vrátenie zostatku úveru z dôvodu omeškania v splácaní alebo 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 plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novodohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, banka od neho odstúpi a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

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. V takomto prípade banka zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu. Banka pripravuje žalobný návrh sama. Na niektorých súdnych pojednávaniach sa necháva zastupovať advokátmi.

Pokus o mimoexekučný zmier

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez núteného výkonu – exekúcie, môže banka 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.

Dobrovonná dražba

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

dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Outsourcing

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

c) 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.

d) Koncentrácia kreditného rizika

Koncentrácia kreditného 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 Slovenskej republiky,
- právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky alebo fyzická osoba – podnikateľ s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.

Z uvedeného jasne vyplýva, že banka vykonáva svoju činnosť výlučne len na území Slovenskej republiky. Činnosť banky 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 eliminované riziko koncentrácie kreditného rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie kreditného rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi banky.

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

(34) OPERAČNÉ RIZIKÁ

Operačné riziko predstavuje riziko straty, vyplývajúce 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, pričom právnym rizikom sa rozumie 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.

(35) ODHAD REALIZAČNEJ HODNOTY

Podľa názoru vedenia banky, ktorý vychádza z predpokladov uvedených v ďalšom odseku, sa realizačná (predajná) hodnota finančného majetku banky, ak nie je inak uvedené, výrazne neodlišuje od hodnôt uvedených v súvahe banky k 31. decembru 2005.

Čistá hodnota úverov v súvahe sa považuje za ich realizačnú hodnotu za predpokladu, že skutočná hodnota pasív a výnosov z krátkodobých aktív, ostatných aktív a preddavkov a výnosov budúcich období, sa rovná ich účtovnej hodnote.

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

Na základe zmluvy z 2. decembra 2005 o predaji a kúpe akcií PDS medzi bankou ako predávajúcim a Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. ako kupujúcim došlo 9. januára 2006 k predaju 100 % akcií spoločnosti PDS.

Od 1. januára 2006 banka prechádza na účtovanie podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS).


SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.:

1. Vykonalí sme audit pripojenej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) za rok 2005, ktorá sa skladá zo súvahy zostavenej k 31. decembru 2005, súvisiaceho výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a poznámok. Za uvedenú účtovnú závierku je zodpovedné Predstavenstvo Spoločnosti. Našou zodpovednosťou je na základe výsledkov auditu vyjadriť názor na túto účtovnú závierku.
2. Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. V súlade s týmito štandardmi sme audit plánovali a vykonali s cieľom získať primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnil manažment, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje dostatočné východisko pre náš názor.
3. Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2005 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadväzujúcimi postupmi účtovania.


PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161




Ing. Ján Bubeník
Licencia SKAU č. 544

Bratislava, 28. februára 2006

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2005 zišla na dvoch zasadnutiach. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení spoločnosti. Otázky zásadného významu boli osobne prerokované s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Riadna účtovná závierka PSS, a. s., zostavená podľa slovenských účtovných štandardov, ako aj riadna a konsolidovaná účtovná závierka PSS, a. s., zostavená podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS) – všetky zostavené k 31. decembru 2005 – a návrh rozdelenia zisku za rok 2005 boli predmetom rokovania audítorského výboru dozornej rady, ktorý zasadal v sídle spoločnosti 17. mája 2006. Audítorský výbor vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2005 a s návrhom rozdelenia zisku za rok 2005. Všetky prerokované materiály boli odporúčené na zasadnutie dozornej rady.

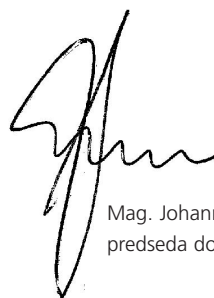
Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 13. júna 2006 v sídle spoločnosti, preskúmala, v zmysle § 198 Obchodného zákonníka, riadnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2005, overenú spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2005.

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 2005 bola včas pred zasadnutím dozornej rady odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2005, ako aj návrhu rozdelenia zisku za rok 2005, nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí s predložením uvedených materiálov na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov spoločnosti.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným i externým spolupracovníckam a spolupracovníkom za prácu vykonanú v roku 2005.

Bratislava jún 2006



Mag. Johann Ertl
predseda dozornej rady



Šaľa, rekonštrukcia a obnova bytových domov
Šaľa, Rekonstruktion und Reparatur von Wohnhäusern



V roku 2005 schválila
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
právnickým osobám
341 stavebných úverov
a medziúverov
v objeme 477,6 mil. Sk

Im Jahr 2005 reichte
die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
den juristischen Personen 341 Bauspar- und
Zwischendarlehen in Höhe
von insgesamt SKK 477,60 Mio. aus.