



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

KONSOLIDOVANÁ VÝROČNÁ SPRÁVA 2004

Obsah

Príhovor predstavenstva	5
Správa o činnosti skupiny	6 -10
Konsolidovaná súvaha	12 -13
Konsolidovaný výkaz ziskov a strát.....	14
Výhľad na rok 2005	15
Konsolidovaná účtovná závierka	16 - 60
Správa audítora	61



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

Príhovor predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Vážení klienti, vážení obchodní partneri, vážení akcionári a spoločníci!

V nasledujúcej konsolidovanej výročnej správe vám predkladáme zosumarizované výsledky a informácie o činnosti a pôsobení Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., Prvej dôchodkovej sporiteľne, d. s. s., a. s., DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a K.A.X., spol. s r. o.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., sa zameriava na poskytovanie stavebného sporenia.

Informácie súvisiace s činnosťou a výsledkami Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú predmetom samostatnej výročnej správy.

Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s., sa zameriava na vytváranie a správu dôchodkových fondov za účelom vykonávania starobného a dôchodkového sporenia.

DomBytGLOBAL, spol. s r. o., je dcérska spoločnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorá v nej má 100%-nú majetkovú účasť na základnom imaní.

K.A.X., spol. s r. o., je spoločnosť, v ktorej má dcérska spoločnosť Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. – DomBytGLOBAL, spol. s r. o. 60%-nú majetkovú účasť na základnom imaní.

Všetkým klientom, obchodným partnerom, spoločníkom, pracovníkom a spolupracovníkom ďakujeme za výsledky dosiahnuté v roku 2004.



Ing. Imrich Béreš
predseda predstavenstva



Mag. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva



Dipl. Ing. Erich Feix
člen predstavenstva

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., – základné údaje

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

Predmet činnosti:

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu PSS, a. s., v roku 2004

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má, v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami, zriadené tieto orgány:

- valné zhromaždenie
- predstavenstvo
- dozorná rada

Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Každý akcionár navrhol jedného člena, ktorého zvolilo valné zhromaždenie.

V roku 2004 pracovalo v zložení:

predseda predstavenstva:

JUDr. Ján Burger (do 31. 1. 2004)

Ing. Imrich Béreš (od 1. 2. 2004)

za akcionára Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika

členovia predstavenstva:

Mag. Herbert G. Pfeiffer

za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Managementservice und Beteiligungsges. m.b.H.,
Wien, Rakúska republika

Dipl. Ing. Erich Feix

za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Spolková republika Nemecko

Dozorná rada

Dozorná rada PSS, a. s., pracovala v roku 2004 v zložení:

predseda:

Dr. Josef Schmidinger – Slovenská sporiteľňa, a. s. (do 8. 6. 2004)

Mag. Regina Ovesný-Straka – Slovenská sporiteľňa, a. s. (od 9. 6. 2004)

členovia:

Slovenská sporiteľňa, a. s.:

Mag. Karin Svoboda (do 8. 6. 2004)

Ing. Peter Krutil (od 9. 6. 2004)

Raiffeisen Bausparkassen Managementservice und Beteiligungsges. m.b.H., Wien:

Mag. Johann Ertl (podpredseda dozornej rady)

Mag. Dr. Erich Rainbacher

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG:

Dr. Christiane Decker

Dr. Alexander Erdland

Za zamestnancov PSS, a. s.:

Ing. Tomáš Kučera

Ing. Nadežda Račanská

Ing. Štefan Šterk

Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s. – základné údaje

Názov: Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s.
Právna forma: akciová spoločnosť
Sídlo: Bratislava, Bajkalská 30
Vznik: 8. 10. 2004
Výška základného imania: 300 000 000 Sk

Predmet činnosti:

- vytváranie a správa dôchodkových fondov za účelom vykonávania strobného a dôchodkového sporenia podľa zákona č. 43/2004 Z.z. o starobnom dôchodkovom sporení a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení zákona č. 186/2004 Z.z., čím sa rozumie:
- riadenie investícií, ktorým sa rozumie zhodnocovanie majetku v dôchodkovom fonde na základe rozhodovania dôchodkovej správcovskej spoločnosti
- administrácia dôchodkových fondov
- propagácia a reklama dôchodkových fondov

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu PDS, d. s. s., a. s., v roku 2004

Predstavenstvo:

Predseda: Ing. Peter Socha
Členovia: Ing. Vladimír Valach
Ing. Mario Schrenkel

Dozorná rada:

Ing. Imrich Béreš
Mag. Herbert Georg Pfeiffer
Dipl. Ing. Erich Feix

DomBytGLOBAL, s. r. o. – základné údaje

Názov:	DomBytGLOBAL, spol. s r. o.
Právna forma:	spoločnosť s ručením obmedzeným
Sídlo:	Bratislava, Bajkalská 30
Vznik:	30. 1. 1998
Spoločníci:	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (100%-ný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach)
Výška základného imania:	100 310 000 Sk

Predmet činnosti:

- správa nehnuteľností na základe honoráru alebo kontraktu s poskytovaním obstarávateľskej služby súvisiacej so správou;
- sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností;
- poradenská, konzultačná a obstarávateľská činnosť v rozsahu voľnej živnosti;
- nákup a predaj tovaru v rozsahu voľnej živnosti - maloobchod, veľkoobchod;
- poskytovanie software – predaj hotových programov na základe zmluvy s autormi alebo vyhotovovanie programov na zákazku;
- automatizované spracovanie údajov;
- leasingová činnosť v rozsahu voľnej živnosti.

Členovia orgánov spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra

Konatelia:	Ing. Imrich Béreš Mag. Herbert G. Pfeiffer Ing. Erich Feix
-------------------	--

V mene spoločnosti konajú vždy dvaja konatelia spoločne.

K.A.X., s. r. o. (v likvidácii) – základné údaje

Názov:	K.A.X., s. r. o.
Právna forma:	spoločnosť s ručením obmedzeným
Sídlo:	Bratislava, Hodžovo námestie 3
Vznik:	24. 1. 1997
Spoločníci:	DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (60%-ný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach), AXEN, spol. s r. o. (40%-ný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach)

Predmet činnosti:

- kúpa tovaru na účel jeho predaja konečnému spotrebiteľovi v rozsahu voľnej živnosti;
- kúpa tovaru za účelom jeho predaja iným prevádzkovateľom živnosti, v rozsahu voľnej živnosti;
- sprostredkovanie obchodu a služieb;
- ekonomické poradenstvo;
- poradenská činnosť v predmete podnikania v rozsahu voľnej živnosti.

Členovia orgánov spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra

Konatelia:	JUDr. Iveta Chrappová Mag. Herbert G. Pfeiffer Ing. Miroslav Uličný JUDr. Irena Wimmerová
-------------------	--

V mene spoločnosti konajú vždy dvaja konatelia spoločne v určenej kombinácii.

Konsolidovaná súvaha (v tis. Sk)

	číslo riadku	Bežné účetné obdobie	Predchádzajú- ce účetné obdobie
AKTÍVA			
Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	1	455	461
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinancovanie	2	0	0
a) štátne dlhopisy	3	0	0
b) ostatné cenné papiere	4	0	0
Pohľadávky voči bankám	5	2 870 939	2 621 904
a) splatné na požiadanie	6	1 789 772	903 948
b) ostatné pohľadávky	7	1 072 167	1 717 956
Pohľadávky voči klientom	8	32 978 476	29 315 918
a) splatné na požiadanie	9	0	0
b) ostatné pohľadávky	10	32 978 476	29 315 918
Dlhové cenné papiere	11	6 121 243	9 450 433
a) štátnych orgánov	12	5 723 971	9 450 433
b) ostatných subjektov	13	397 272	0
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	14	6 191	6 981
Podielové cenné papiere a vklady v ekvivalencii	15	0	0
Podielové cenné papiere a vklady nezahrnuté do konsolidácie	16	0	0
Kladný konsolidovaný rozdiel alebo záporný konsolidovaný rozdiel	17	0	0
Nehmotný majetok	18	161 314	151 030
a) zriaďovacie výdavky	19	0	0
b) dobré meno (goodwill)	20	0	0
c) ostatný nehmotný majetok	21	161 314	151 030
Hmotný majetok	22	1 100 695	1 141 928
a) pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	23	937 159	963 306
b) ostatný hmotný majetok	24	163 536	178 622
Ostatné aktíva	25	372 486	439 522
Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	26	0	0
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	27	6 867	8 157
Aktíva celkom	28	43 618 666	43 136 334

	číslo riadku	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajú- ce účtovné obdobie
PASÍVA			
Závazky voči bankám	29	1 802 790	1 279 191
a) splatné na požiadanie	30	0	0
b) ostatné záväzky	31	1 802 790	1 279 191
Závazky voči klientom	32	32 323 101	30 623 718
a) splatné na požiadanie	33	0	0
z toho úsporné	34	0	0
b) ostatné záväzky	35	32 323 101	30 623 718
z toho vklady stavebného sporenia		32 323 101	30 623 718
z toho termínované a s výpovednou lehotou	36	0	0
Závazky z dlhových cenných papierov	37	0	0
a) vydané dlhové cenné papiere	38	0	0
b) ostatné záväzky z dlhových cenných papierov	39	0	0
Ostatné pasíva	40	946 458	1 940 258
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	41	6 316	545
Rezervy	42	494 705	1 030 545
Podriadené finančné záväzky	43	0	0
Základné imanie bez podielu iných vlastníkov	44	2 000 000	2 000 000
Vlastné akcie	45	0	0
Kapitálové fondy bez podielov iných vlastníkov	46	0	18
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku bez podielu iných vlastníkov	47	1 156 496	449 764
a) zákonný rezervný fond	48	526 668	447 936
b) ostatné rezervné fondy	49	0	0
c) ostatné fondy tvorené zo zisku	50	629 828	1 828
Oceňovacie rozdiely	51	0	0
Nerozdelený zisk z minulých rokov bez podielov iných vlastníkov	52	4 293 866	5 023 205
Zisk bežného účtovného obdobia bez podielov iných vlastníkov	53	594 440	788 499
Zisk bežného účtovného obdobia bez podielov iných vlastníkov a podielov na zisku v ekvivalencii	54	0	0
Podiel na zisku alebo starte v ekvivalencii bez podielov iných vlastníkov	55	0	0
Podiely iných vlastníkov, z toho	56	494	591
a) základné imanie	57	840	840
b) kapitálové fondy	58	373	373
c) fondy tvorené zo zisku	59	59	59
d) nerozdelený zisk alebo nerozdelená strata z minulých rokov	60	-680	-657
c) zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	61	-98	24
Pasíva celkom	62	43 618 666	43 136 334

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát (v tis. Sk)

	číslo riadku	Náklady a výnosy za bežné účtovné obdobie	Náklady a výnosy za predchádzajúce účtovné obdobie
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	2 581 378	2 532 171
Náklady na úroky a obdobné náklady	2	918 301	853 312
Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	3	450	0
Výnosy z poplatkov a provízií	4	922 931	880 380
Náklady na poplatky a provízie	5	444 101	505 831
Čistá strata z finančných operácií	6	- 7 416	-9 675
Ostatné finančné výnosy	7	0	0
Ostatné finančné náklady	8	0	10 038
Ostatné prevádzkové výnosy, z toho	9	30 286	63 965
a) záporný konsolidovaný rozdiel	10	0	0
Ostatné prevádzkové náklady, z toho	11	335 524	215 747
a) kladný konsolidovaný rozdiel	12	0	0
Všeobecné prevádzkové náklady	13	786 833	797 273
Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	14	0	0
Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému majetku a nehmotnému majetku	15	152 068	147 898
Použitie rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a zárukám, výnosy z postúpených pohľadávok a odpísaných pohľadávok	16	75 744	257 882
Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k pohľadávkam a pohľadávkam zo záruk	17	262 249	179 546
Použitie opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach	18	110	0
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach	19	0	0
Použitie ostatných rezerv	20	172 112	74 402
Tvorba ostatných rezerv	21	155 125	174 378
Použitie ostatných opravných položiek	22	0	0
Tvorba ostatných opravných položiek	23	0	0
Mimoriadne výnosy	24	0	0
Mimoriadne náklady	25	0	3
Zisk za bežné účtovné obdobie pred zdanením	26	721 394	915 099
Daň z príjmov	27	127 052	126 624
Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie bez podielov iných vlastníkov	28	594 440	788 499
Podiel na zisku v ekvivalencii	29	0	0
Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie pripadajúci na podiely iných vlastníkov	30	-98	-24

VÝHLAD NA ROK 2005

V roku 2005 sa budú spoločnosti uvedené v tejto výročnej správe venovať rovnakému zámeru ako v predchádzajúcich rokoch, a to v súlade so svojím predmetom činnosti zapísaným v obchodnom registri.

Spoločnosť Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s., začína vykonávať reálnu správu prostriedkov klientov v jednotlivých dôchodkových fondoch. Okrem tejto činnosti bude hlavnou aktivitou jej akvizícia nových klientov – sporiteľov tak, aby bol dosiahnutý podiel na trhu a počet klientov zabezpečujúci budúce efektívne hospodárenie. Vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť je vo fáze rozbehu a očakávané príjmy, priamo súvisiace s výškou hodnoty majetku v dôchodkových fondoch, nebudú v roku 2005 dostatočné na pokrytie prevádzkových nákladov, spoločnosť očakáva vykázanie negatívneho výsledku hospodárenia.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o., ako spoločnosť pomocných bankových služieb bude vykonávať predovšetkým služby pre PSS, a. s..

Valné zhromaždenie spoločnosti K.A.X., s. r. o., rozhodlo dňa 21. decembra 2004 o zrušení spoločnosti likvidáciou ku dňu 1. januára 2005.

Podrobný výhľad činnosti PSS, a. s., na rok 2005 aj s plánovanými objemami a zameraním je uvedený v samostatnej výročnej správe PSS, a. s..

POZNÁMKY

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

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

Služby banky sú poskytované prostredníctvom vlastnej odbytovej siete, ktorá je reprezentovaná počtom 8 regionálnych pobočiek v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Prešove, Poprade a Košiciach. Okrem vlastnej odbytovej siete poskytovala banka v roku 2004 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorilo 39 okresných riaditeľov, 192 oblastných vedúcich, 691 poradcov stavebného sporenia a 5 615 sprostredkovateľov.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2004 taktiež podieľali aj spoločnosti OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., Slovenská sporiteľňa, a. s. a Tatrabanka, a. s.

Štruktúra akcionárov banky v roku 2004 bola nasledovná:

AKCIONÁRI	Sídlo	Podiely v %	
		2004	2003
Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Managementservice und Beteiligungsgesellschaft m.b.H. Wien	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 Managementservice und Beteiligungsgesellschaft m.b.H., Wien 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 2004:

Predstavenstvo	Dozorná rada	Prokuristi
<i>predseda:</i> JUDr. Ján Burger do 31. januára 2004 Ing. Imrich Béreš od 1. februára 2004 <i>členovia:</i> Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix	<i>predseda:</i> Dr. Josef Schmidinger do 8. júna 2004 Mag. Regina Ovesny-Straka od 9. júna 2004 <i>podpredseda:</i> Mag. Johann Ertl <i>členovia:</i> Mag. Dr. Erich Rainbacher Dr. Alexander Erdland Mag. Karin Svoboda do 8. júna 2004 Ing. Peter Krutil od 9. júna 2004 Dr. Christiane Decker Ing. Štefan Šterk Ing. Nadežda Račanská Ing. Tomáš Kučera	Ing. Imrich Béreš do 31. januára 2004 Ing. Eva Trégerová od 16. februára 2004 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. od 16. februára 2004 Ing. Ivan Vozník od 1. mája 2004

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Právny rámec pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky

Predkladaná riadna konsolidovaná účtovná závierka banky je zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania jej činnosti. Pozostáva z konsolidovanej súvahy k 31. decembru 2004, konsolidovaného výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára 2004 do 31. decembra 2004 a poznámok, zostavených podľa opatrenia MF SR č. 6 482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti a opatrenia MF SR č. 21 832/2002-92 z 10. decembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní, označovaní položiek individuálnej účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších predpisov primerane.

Konsolidovaná účtovná závierka zostavená za predchádzajúce účtovné obdobie bola overená audítorom, spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. dňa 5. apríla 2004 s výkonom bez výhrad a schválená na riadnom valnom zhromaždení akcionárov banky dňa 9. júna 2004 v Bratislave.

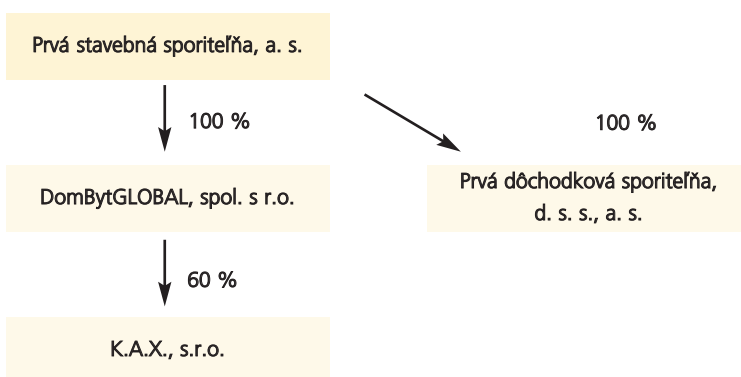
Táto konsolidovaná účtovná závierka je zostavená ako riadna podľa § 22 ods. 1 a § 17 ods. 6 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v znení neskorších predpisov.

b) Štruktúra konsolidovaného celku banky

V zmysle § 44 ods. 8 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení (ďalej len „zákon o bankách“) tvoria tieto spoločnosti kontrolované bankou bankový subkonsolidovaný celok:

Názov spoločnosti	Adresa	Hlavný predmet činnosti	Audítor
Prvá dôchodková sporitelňa, d. s. s., a. s.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava	riadenie, administrácia a propagácia dôchodkových fondov	PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o.
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava	inžinierska činnosť v stavebníctve, správa nehnuteľností	PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o.
K.A.X., s. r. o.	Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava	realitná spoločnosť	BMB Partners Bratislava, s. r. o.

Schéma konsolidovaného celku banky k 31. decembru 2004 je nasledovná:



Dcérska spoločnosť Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s. (ďalej len „PDS“), v ktorej vykazuje banka 100%-nú majetkovú účasť, vedie účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku podľa postupov účtovania pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správčovské spoločnosti, pobočky zahraničných správčovských spoločností a podielové fondy a súvisiacich predpisov v platnom znení. Táto konsolidovaná spoločnosť je zahrnutá do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie v zmysle § 4 ods. 1 písm a) opatrenia MF SR č. 6 482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správčovské spoločnosti.

Moment prvej konsolidácie kapitálu bol stanovený ku dňu prvého zahrnutia dcérskej účtovnej jednotky PDS do konsolidovanej účtovnej závierky, t. j. 31. decembra 2004.

Dcérska spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len „DBG“), v ktorej vykazuje banka 100%-nú majetkovú účasť, vedie účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku podľa postupov účtovania pre podnikateľov platných v Slovenskej republike. Táto konsolidovaná spoločnosť je zahrnutá do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie v zmysle § 4 ods. 1 písm. a) opatrenia MF SR č. 6 482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správčovské spoločnosti. Spoločnosť DBG predstavuje podnik pomocných bankových služieb v zmysle § 25 ods. 7 zákona o bankách.

Vnukovská spoločnosť K.A.X., s.r.o. (ďalej len „KAX“), v ktorej vykazuje banka 60%-nú nepriamu majetkovú účasť prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti DBG, vedie účtovníctvo a zostavuje účtovnú závierku podľa postupov účtovania pre podnikateľov platných v Slovenskej republike. Táto konsolidovaná spoločnosť je zahrnutá do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie v zmysle § 4 ods. 1 písm a) opatrenia MF SR č. 6 482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti. Spoločnosť KAX predstavuje podnik pomocných bankových služieb v zmysle § 25 ods. 7 zákona o bankách.

Valné zhromaždenie spoločnosti KAX rozhodlo dňa 21. decembra 2004 o zrušení spoločnosti likvidáciou ku dňu 1. januára 2005.

c) Pravidlá konsolidácie

Účtovné metódy a účtovné zásady používané v konsolidovaných účtovných jednotkách boli pri konsolidácii zjednotené a zodpovedajú princípom, ktoré stanovila banka ako konsolidujúca účtovná jednotka konsolidovaného celku.

Banka vykonala konsolidáciu všetkých účtovných jednotiek zahrnutých do konsolidovaného celku priamou konsolidáciou - naraz, bez zostavenia konsolidovaných účtovných závierok za jednotlivé subjekty v zmysle § 4 ods. 2 opatrenia MF SR č. 6 482/2003-92 z 28. apríla 2003, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o metódach a postupoch konsolidácie, usporiadaní, označovaní a obsahovom vymedzení položiek konsolidovanej účtovnej závierky a rozsahu údajov určených na zverejnenie z konsolidovanej účtovnej závierky pre banky, obchodníkov s cennými papiermi a správcovské spoločnosti.

Všetky účtovné jednotky tvoriace konsolidovaný celok uplatňujú rovnaké účtovné obdobie, ktorým je kalendárny rok.

d) Použité priradenie, upravovacie a vylučovacie operácie pri konsolidácii

Pri konsolidácii majetku a vlastného imania konsolidujúcej účtovnej jednotky a konsolidovaných účtovných jednotiek boli najskôr zlúčené jednotlivé rovnorodé položky súvahy a výkazu ziskov a strát do agregovaných výkazov v plnej výške.

Časovým posunom medzi zaúčtovaním zníženia záväzku v banke a s ním súvisiaceho zníženia výnosu v dcérskej spoločnosti z titulu dobropisu vznikol v rokoch 2003 aj 2004 nepravý rozdiel vo výške 18 tis. Sk, o ktorý boli upravené agregované výkazy ešte pred uskutočnením samotnej konsolidácie pohľadávok a záväzkov a konsolidácie obratu a ostatných nákladov a výnosov.

Následne boli uskutočnené nasledovné konsolidačné vylučovacie operácie:

KONSOLIDAČNÉ VYLUČOVACIE OPERÁCIE (v tis. Sk)	2003
V prvom kroku bola uskutočnená konsolidácia kapitálu metódou účtovnej hodnoty. Účtovná hodnota podielov na konsolidovaných dcérskych podnikoch bola zúčtovaná s časťou vlastného imania dcérskych podnikov, ktorá pripadá na tieto podiely.	101 940
Zároveň boli vyčíslené a vyňaté podiely iných vlastníkov z vlastného imania dcérskych podnikov.	591
V nasledujúcom kroku bola uskutočnená konsolidácia pohľadávok a záväzkov. Zo záväzkov a pohľadávok boli vylúčené všetky vzájomné transakcie medzi spoločnosťami konsolidovaného celku.	376
Následne bola uskutočnená konsolidácia výsledku hospodárenia obsiahnutého v položkách aktív a konsolidácia obratu a ostatných nákladov a výnosov:	
V rámci vlastného imania z položky nerozdelený zisk z minulých rokov bol vylúčený rozdiel medzi účtovnou hodnotou a uznaným ocenením nepeňažného vkladu do dcérskej spoločnosti a zároveň o túto sumu bola zvýšená položka hmotný majetok.	3 708
Z rozdielneho ocenenia majetku ako vecného vkladu do dcérskej spoločnosti DBG vznikol konsolidovanému celku medzizisk z titulu odpisov, o ktorý bola upravená hodnota tohto majetku, pričom odpisy za roky 2001 a 2002 boli zúčtované s nerozdeleným ziskom z minulých rokov a odpisy za rok 2003 znížili výsledok hospodárenia bežného obdobia konsolidovaného celku.	99
Z tohto medzizisku vznikla konsolidovanému celku odložená daňová pohľadávka.	26
Z predaja majetku uskutočneného v roku 2002 medzi spoločnosťami konsolidovaného celku vznikol konsolidovanému celku medzizisk, o ktorý bola upravená hodnota tohto majetku a zúčtovaný nerozdelený zisk z minulých rokov.	1 885
Z tohto medzizisku vznikla konsolidovanému celku odložená daňová pohľadávka.	471
Z predaja majetku mimo konsolidovaného celku vznikla konsolidovanému celku v roku 2002 medzistrata, o ktorú bola upravená hodnota tohto majetku a zúčtovaný nerozdelený zisk z minulých rokov.	1 385
Z tejto medzistraty vznikol konsolidovanému celku odložený daňový záväzok.	346
Z nákladov a výnosov boli vylúčené všetky vzájomné transakcie medzi spoločnosťami konsolidovaného celku.	964

KONSOLIDAČNÉ VYLUČOVACIE OPERÁCIE (v tis. SK)	2004
V prvom kroku bola uskutočnená konsolidácia kapitálu metódou účtovnej hodnoty. Účtovná hodnota podielov na konsolidovaných dcérskych podnikoch bola zúčtovaná s časťou vlastného imania dcérskych podnikov, ktorá pripadá na tieto podiely.	457 483
Pri prvej konsolidácii kapitálu dcérskej spoločnosti PDS bol zistený záporný konsolidačný rozdiel, ktorý bol vysporiadaný so stratou PDS.	1 253
Zároveň bola eliminovaná tvorba opravnej položky k podielovým cenným papierom (PDS)	74 567
Ďalej boli vyčíslené a vyňaté podiely iných vlastníkov z vlastného imania dcérskych podnikov.	494
V nasledujúcom kroku bola uskutočnená konsolidácia pohľadávok a záväzkov. Zo záväzkov a pohľadávok boli vylúčené všetky vzájomné transakcie medzi spoločnosťami konsolidovaného celku.	18 726
Následne bola uskutočnená konsolidácia výsledku hospodárenia obsiahnutého v položkách aktív a konsolidácia obratu a ostatných nákladov a výnosov:	
V rámci vlastného imania z položky nerozdelený zisk z minulých rokov bol vylúčený rozdiel medzi účtovnou hodnotou a uznaným ocenením nepeňažného vkladu do dcérskej spoločnosti a zároveň o túto sumu bola zvýšená položka hmotný majetok.	3 708
Z rozdielného ocenenia majetku ako vecného vkladu do dcérskej spoločnosti DBG vznikol konsolidovanému celku medzizisk z titulu odpisov, o ktorý bola upravená hodnota tohto majetku, pričom odpisy za roky 2001, 2002 a 2003 boli zúčtované s nerozdeleným ziskom z minulých rokov a odpisy za rok 2004 znížili výsledok hospodárenia bežného obdobia konsolidovaného celku.	132
Z tohto medzizisku vznikla konsolidovanému celku odložená daňová pohľadávka.	24
Z predaja majetku uskutočneného v roku 2002 medzi spoločnosťami konsolidovaného celku vznikol konsolidovanému celku medzizisk, o ktorý bola upravená hodnota tohto majetku a zúčtovaný nerozdelený zisk z minulých rokov.	1 885
Z tohto medzizisku vznikla konsolidovanému celku odložená daňová pohľadávka.	358
Z predaja horeuvedeného majetku mimo konsolidovaného celku vznikla konsolidovanému celku v roku 2002 medzistrata, o ktorú bola upravená hodnota tohto majetku a zúčtovaný nerozdelený zisk z minulých rokov.	1 385
Z tejto medzistraty vznikol konsolidovanému celku odložený daňový záväzok.	263
Z titulu preradenia tovaru do majetku dcérskou spoločnosťou DBG a začatia jeho odpisovania v roku 2004 vznikla konsolidovanému celku medzistrata na odpisoch.	104
Z tejto medzistraty vznikol konsolidovanému celku odložený daňový záväzok.	20
V roku 2004 vyplatila dcérska spoločnosť DBG Banke podiel na zisku vo forme dividend.	9 000
Z predaja majetku uskutočneného v roku 2004 medzi spoločnosťami konsolidovaného celku vznikol medzizisk, o ktorý bola upravená hodnota tohto majetku a znížený výsledok hospodárenia bežného obdobia konsolidovaného celku.	4 504
Z tohto medzizisku vznikla konsolidovanému celku odložená daňová pohľadávka.	856
Pri odpisovaní predaného majetku vznikla konsolidovanému celku medzistrata z titulu odpisov, o ktorú bola upravená hodnota tohto majetku, čo viedlo k zvýšeniu výsledku hospodárenia bežného obdobia konsolidovaného celku.	607
Z tejto medzistraty vznikol konsolidovanému celku odložený daňový záväzok.	115
Z nákladov a výnosov boli vylúčené všetky vzájomné transakcie medzi spoločnosťami konsolidovaného celku.	23 000

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

Banka v roku 2004 viedla účtovníctvo v zmysle zákona o účtovníctve a v zmysle opatrenia MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a o 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, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských 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 banka 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.

V roku 2004 viedla banka pokladničnú hotovosť okrem slovenskej meny v týchto cudzích menách: EUR, CZK, USD, HUF, CHF a CAD.

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. Pohľadávky z nezaplatených poplatkov sa vykazujú v súvahovej položke ostatné aktíva.

e) Cenné papiere

Banka eviduje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie,
- cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere držané do splatnosti sa vykazujú v súvahovej položke dlhové cenné papiere.

Cenné papiere obstarané v primárnych emisiách určené na obchodovanie sa vykazujú v súvahovej položke pohľadávky voči bankám, resp. pohľadávky voči klientom.

Cenné papiere určené na predaj sa vykazujú v súvahovej položke akcie.

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov len cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, štátne pokladničné poukážky, pokladničné poukážky NBS a eurobondy.

Štátne dlhopisy a eurobondy 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 nominálnou hodnotou (diskont), resp. časovo rozlíšený rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nominálnou 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 nominálnou hodnotou (diskont) pri použití metódy efektívnej úrokovej miery.

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie, ocenené reálnou hodnotou určenou kvalifikovaným odhadom, ktorá sa rovná miere podielu banky na vlastnom imaní spoločnosti, a to na základe posledných dostupných údajov o výške vlastného imania spoločnosti.

f) Repo obchody

V roku 2004 realizovala banka 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 poskytnutý úver, ktorý je ocenený menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Zabezpečenie pokladničnými poukážkami NBS (prijatý kolaterál) sa účtuje v reálnej hodnote v podsúvahe.

g) Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom

Podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom (dcérska spoločnosť) 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.

Podielovým cenným papierom a vkladom v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom (pridružená spoločnosť) sa rozumie podiel banky najmenej 20 % a najviac 50 % na základnom imaní alebo hlasovacích právach v obchodnej spoločnosti. Banka má v tomto prípade podstatný vplyv na riadení subjektu, ktorý je odvodený z uvedeného podielu na základnom imaní, alebo zo zmluvy či stanov bez ohľadu na výšku majetkovej účasti.

Podielové cenné papiere a vklady sú ocenené obstarávacími cenami. Prípadný rozdiel z ich ocenenia sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Opravné položky tvorí banka vo výške rozdielu, o ktorý ocenenie podielu v účtovníctve banky prevyšuje mieru podielu banky na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti.

h) Dlhodobý majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacími cenami, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacía 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 banky, 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, 6, 8, 12, 20
hardware	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:	
software, oceniteľné práva	5*

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba používania

i) Závazky voči bankám

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

j) Závazky voči klientom

Vklady klientov sú ocenené v menovitej hodnote.

k) 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.

l) Prepočet cudzej meny

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

m) 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 vrátane eurobondov 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 prémii, 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 poukázok a pokladničných poukázok 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.

n) Zdaňovanie

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie, dodatočné odvody dane z príjmov za podané dodatočné daňové priznania za roky 1999, 2000 a 2002 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, ako aj na uskutočnené konsolidačné operácie.

(4) ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

a) Rozpustenie zákonných rezerv

V zmysle metodického pokynu MF SR číslo 24 658/2003-92 na postup pri tvorbe a použití rezerv banka k 1. januáru 2004 rozpustila v prospech účtu nerozdelený zisk z minulých rokov, zákonnú rezervu na štandardné pohľadávky z úverov s dohodnutou lehotou splatnosti nad 1 rok a zákonnú rezervu na štandardné pohľadávky s výhradou z úverov vo výške zostatkov príslušných rezerv vykázaných k 31. decembru 2003.

Uvedená zmena metódy mala vplyv na zvýšenie nerozdeleného zisku z minulých rokov o 518 852 tis. Sk a nemala vplyv na výsledok hospodárenia banky.

b) Tvorba opravných položiek k štandardným pohládkám s výhradou

K 1. januáru 2004 banka v zmysle metodického pokynu MF SR číslo 24 658/2003-92 na postup pri tvorbe a použití rezerv vytvorila opravné položky k štandardným pohládkám s výhradou z úverov, a to vo výške zostatku zákonnej rezervy na štandardné pohľadávky s výhradou z úverov, ktorý bol vykázaný k 31. decembru 2003.

Uvedená zmena metódy mala vplyv na zníženie nerozdeleného zisku z minulých rokov o 23 781 tis. Sk a nemala vplyv na výsledok hospodárenia banky.

c) Oceňovanie cenných papierov metódou efektívnej úrokovej miery

Od 1. januára 2004 banka účtuje úrokové výnosy z cenných papierov držaných do splatnosti, ako aj úrokové výnosy z cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie so zostatkovou dobou splatnosti kratšou ako 1 rok, t. j. štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS, podľa metódy efektívnej úrokovej miery.

Zmena metódy oceňovania uvedených krátkodobých cenných papierov (štátne pokladničné poukážky a pokladničné poukážky NBS) z lineárnej metódy na metódu efektívnej úrokovej miery ako aj zmena spôsobu výpočtu efektívnej úrokovej miery pri dlhodobých cenných papieroch (štátne dlhopisy a eurobondy) mala vplyv na zníženie nerozdeleného zisku z minulých rokov o 5 815 tis. Sk a nemala vplyv na výsledok hospodárenia banky.

d) Marketingové štúdie

V súlade so zákonom č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov banka od 1. januára 2004 nevykazuje marketingové štúdie ako súčasť nehmotného majetku. Zostatkovú cenu marketingových štúdií vykázanú k 31. decembru 2003 banka k 1. januáru 2004 zaúčtovala na ťarchu účtu nerozdelený zisk z minulých rokov.

Uvedená zmena metódy mala vplyv na zníženie nerozdeleného zisku z minulých rokov o 144 tis. Sk a nemala vplyv na výsledok hospodárenia banky.

e) Daň z pridanej hodnoty

Od 1. júla 2004 bola banka zaregistrovaná ako platiteľ dane z pridanej hodnoty (ďalej len „DPH“). Neuplatnenú DPH, pri ktorej nevznikol nárok na odpočet, resp. nárok bol krátený prostredníctvom koeficientu, banka účtuje na účtoch ostatných prevádzkových nákladov.

Uvedená skutočnosť nemala vplyv na nerozdelený zisk z minulých rokov ani na výsledok hospodárenia banky.

f) Zrušenie odhadných účtov a vytvorenie krátkodobých rezerv

V zmysle opatrenia MF SR číslo 11938/2004-74 zo 16. decembra 2004, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie MF SR č. 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, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení banky k 31. decembru 2004 neúčtuje na účtoch odhadné účty aktívne a odhadné účty pasívne. Odhad výšky záväzkov, pri ktorých je pravdepodobnosť plnenia vyššia ako 50 % je vyjadrený tvorbou rezerv.

Uvedená zmena metódy nemala vplyv na nerozdelený zisk z minulých rokov ani na výsledok hospodárenia banky.

g) Zabezpečenie pohľadávok z úverov záložným právom

V zmysle metodického usmernenia MF SR zo dňa 30. júla 2004 banka vykazuje k 31. decembru 2004 hodnotu zabezpečenia pohľadávok z úverov záložným právom na nehnuteľnosť v podsúvahe najviac vo výške aktuálnej hodnoty pohľadávky, ktorá je nimi zabezpečovaná, rovnako ako pri ostatných druhoch zabezpečenia.

Uvedená zmena metódy nemala vplyv na nerozdelený zisk z minulých rokov, ani na výsledok hospodárenia banky.

(5) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty v iných bankách, termínované vklady v iných bankách, účet povinných minimálnych rezerv v NBS, úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov a pokladničné poukážky NBS obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie, vrátane alikvótnych časovo rozlíšených úrokov v nasledovnom členení:

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. Sk)	2004	2003
Bežné účty	88 259	68 225
Termínované vklady	377 334	132 057
Povinné minimálne rezervy v NBS	1 710 513	835 723
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	694 833	795 252
Pokladničné poukážky NBS obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	0	790 647
Spolu	2 870 939	2 621 904

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

ŠTRUKTÚRA TERMÍNOVANÝCH VKLADOV (v tis. Sk)	2004	2003
3 mesiace a menej	377 334	15 702
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	0	116 355
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	0	0
Viac ako 5 rokov	0	0
Spolu	377 334	132 057

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 2004 v realnej hodnote vo výške 695 109 tis. Sk (k 31. decembru 2003: 795 119 tis. Sk).

POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY NBS (v tis. Sk)	2004	2003
Pokladničné poukážky NBS - obstarávací cena	0	790 384
Pokladničné poukážky NBS - diskont	0	263
Celková hodnota pokladničných poukážok NBS	0	790 647
<i>Trhová hodnota pokladničných poukážok NBS</i>	<i>0</i>	<i>790 983</i>

(6) POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Portfólio pohľadávok voči klientom tvoria:

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne dlhopisy obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	1 396 393	1 395 958
Štátne pokladničné poukážky obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie	292 960	0
Pohľadávky z poskytnutých úverov	31 289 123	27 919 960
Spolu	32 978 476	29 315 918

a) Štátne dlhopisy obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne dlhopisy - obstarávacía cena	1 344 441	1 344 441
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	122	-313
Štátne dlhopisy - kupón	51 830	51 830
Celková hodnota štátnych dlhopisov	1 396 393	1 395 958
<i>Trhová hodnota štátnych dlhopisov bez zahrnutia alikvótného úrokového výnosu</i>	<i>1 379 939</i>	<i>1 302 604</i>

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave.

b) Štátne pokladničné poukážky obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie

ŠTÁTNE POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne pokladničné poukážky - obstarávacía cena	289 238	0
Štátne pokladničné poukážky - diskont (+) / prémia (-)	3 722	0
Celková hodnota štátnych pokladničných poukážok	292 960	0
<i>Trhová hodnota štátnych pokladničných poukážok</i>	<i>293 572</i>	<i>0</i>

c) Pohľadávky z poskytnutých úverov

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2004		2003	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
Stavebné úvery fyzickým osobám	15 614 401	186 219	14 352 035	165 226
Stavebné úvery právnickým osobám	12 365	30	374	3
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	6 518	27	374	3
Medziúvery fyzickým osobám	15 710 391	52 696	13 745 084	45 567
Medziúvery právnickým osobám	456 863	503	136 218	164
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	383 403	442	74 524	137
z toho medziúvery orgánom samosprávy	0	0	9 492	1
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	15 350	1	15 350	1
Úvery zamestnancom	18 352	219	12 163	220
Spolu brutto	31 827 722	239 668	28 261 224	211 181
Opravná položka k úverom	-538 599	x	-341 264	x
Spolu netto	31 289 123	x	27 919 960	x

ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	2004		2003	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
Fyzické osoby	31 343 144	239 134	28 109 282	211 013
Právnické osoby	484 578	534	151 942	168
Spolu	31 827 722	239 668	28 261 224	211 181

Percentuálny podiel úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2004 je 98,48 % (k 31. decembru 2003: 99,46 %) a podiel úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 1,52 % (k 31. decembru 2003: 0,54 %).

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti (v tis. Sk):

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI	2004		2003	
	v tis. Sk	počet ks	v tis. Sk	počet ks
3 mesiace a menej	0	0	1 777	5
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	533 962	2 151	1 103 315	4 786
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	7 566 576	29 210	9 712 827	37 517
Viac ako 5 rokov	23 727 184	208 307	17 443 305	168 873
Spolu	31 827 722	239 668	28 261 224	211 181

Štruktúra úverov podľa pravidiel kategorizácie NBS (v tis. Sk):

ÚVERY PODĽA PRAVIDIEL KATEGORIZÁCIE	2004	Podiel v %	2003	Podiel v %
Štandardné úvery	30 558 066	96,01	27 115 145	95,94
Štandardné úvery s výhradou	479 562	1,51	463 620	1,65
Klasifikované úvery	790 094	2,48	682 459	2,41
Z toho:				
Neštandardné úvery	59 099	0,18	49 126	0,17
Pochybné úvery	273 286	0,86	350 134	1,24
Stratové úvery	457 709	1,44	283 199	1,00
Spolu	31 827 722	100,00	28 261 224	100,00

Opravné položky (OP) k pohľadávkam z úverov

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, banka zatrieduje pohľadávky z poskytnutých úverov a tvorí k nim opravné položky.

Od 1. januára 2004 banka v zmysle horeuvedeného opatrenia NBS tvorí:

- podľa §13, ods.1, písmeno a) opravnú položku aj na nezabezpečenú hodnotu štandardnej pohľadávky s výhradou vo výške nie menej ako 1 %, ale menej ako 20 %
- podľa §13, ods.1 písmena b) opravnú položku na nezabezpečenú hodnotu neštandardnej pohľadávky vo výške nie menej ako 20 %, ale menej ako 50 %

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM

Z ÚVEROV (v tis. Sk)	2004			2003		
	Stav OP	Nezabezpečená časť pohľadávky	% tvorby OP	Stav OP	Nezabezpečená časť pohľadávky	% tvorby OP
K štandardným pohľadávkam s výhradou	-29 720	258 432	11,5	-	-	-
K neštandardným pohľadávkam	-14 400	43 904	32,8	-6 544	32 722	20,0
K pochybným pohľadávkam	-103 085	206 169	50,0	-133 440	266 879	50,0
K stratovým pohľadávkam	-391 394	391 394	100,0	-201 280	201 280	100,0
Spolu	-538 599	899 899	x	-341 264	500 881	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 jednotlivých kategórií 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
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v banke	100
3.	Banková záruka	100
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100
5.	Solidárne ručenie	100
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	81 *
7.	Ručiteľ	36*

* percento výnosu je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k 31. decembru 2004

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)

	Transformácia -cia rezervy na OP	Stav k 1. 1. 2003	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2003
Opravné položky k medziúverom	-	-351 197	-116 186	177 915	-289 468
Opravné položky k stavebným úverom	-	-41 190	-23 502	27 288	-37 404
Opravné položky k úverom na financovanie veľkých stavebných projektov	-	-15 350	0	1 000	-14 350
Opravné položky k úverom zamestnancom	-	-77	0	35	-42
Opravné položky spolu	-	-407 814	-139 688	206 238	-341 264

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)

	Transformácia -cia rezervy na OP	Stav k 1. 1. 2004	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 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	-82 353
Opravné položky k úverom na financovanie veľkých stavebných projektov	0	-14 350	0	0	-14 350
Opravné položky k úverom zamestnancom	0	-42	0	30	-12
Opravné položky spolu	-23 781	-365 045	-241 000	67 446	-538 599

* Táto transformácia vyplýva zo zmeny metódy v zmysle metodického pokynu MF SR č. 24 658/2003-92 - vid. bod (4) písm. b).

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia, sledovanými v podsúvahe banky:

DRUH ZABEZPEČENIA ÚVEROV (v tis. Sk)	2004*	2003
Bankové záruky	185 771	72 614
Ručitelia	17 474 624	19 228 598
Záložné právo na nehnuteľnosti	4 711 003	8 873 646
Záložné právo na nehnuteľnosti, v ktorých dlžník býva, alebo bude bývať	2 778 808	1 930 690
Vinkulované vklady v prospech veriteľskej banky	76 441	182 123
Vklady vo veriteľskej banke	3 951 614	5 562 158
Spolu	29 178 261	35 849 829

* V porovnaní s rokom 2003 sú zabezpečenia v roku 2004 vykázané nie vo výške ich nominálnej hodnoty, ale maximálne vo výške aktuálnej hodnoty pohľadávky, ktorú zabezpečujú - vid. bod (4) písm. g).

V prípade vykazovania hodnoty zabezpečení v roku 2003 podľa metodiky roku 2004 by celková výška zabezpečení v roku 2003 bola 26 033 531 tis. Sk.

Reštrukturalizované pohľadávky k 31. decembru 2004 :

REŠTRUKTURALIZOVANÉ POHLADÁVKY (v tis. Sk)	medziúvery	stavebné úvery	spolu
Pred odstúpením od úverovej zmluvy	14 935	7 208	22 143
Po odstúpení od úverovej zmluvy	4 453	2 511	6 964
Spolu	19 388	9 719	29 107

Odpis pohľadávok

Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarilo vymôcť. Pohľadávka je odpísaná aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, prípadne podľa článku IX. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení ako aj na základe vnútrobankových predpisov. Odpísané pohľadávky na základe rozhodnutia súdu sú naďalej evidované v podsúvahe.

Banka v roku 2004 v zmysle interného predpisu odpísala pohľadávky voči klientom z titulu nezaplateného poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia po termíne ich splatnosti viac ako 23 mesiacov vo výške 7 423 tis. Sk (v roku 2003: 6 440 tis. Sk) a pohľadávky z poskytnutých úverov voči klientom vo výške 12 339 tis. Sk (v roku 2003: 8 tis. Sk).

Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke

V zmysle § 35 ods. 1 zákona 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,
- c) osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, členom dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky, alebo fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad bankou,
- d) akcionári, ktorí majú kvalifikovanú účasť v banke, a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,
- e) právnické osoby pod kontrolou banky,
- f) členovia bankovej rady Národnej banky Slovenska,
- g) audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť v banke,
- h) 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:

POHLÁDÁVKY VOČI OSOBÁM S OSOBITNÝM VZŤAHO M (v tis. Sk)	2004	2003
a) členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky a prokuristi banky	22 786	2 789
b) členovia dozornej rady banky	6 205	5 609
d) osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky a osobám majúcim kontrolu nad bankou	595	5 710
h) členovia bankovej rady Národnej banky Slovenska	5 921	6 261
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	18 139	16 061
Spolu	53 646	36 430

(7) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Banka má vo svojom portfóliu dlhových cenných papierov len cenné papiere držané do splatnosti. Jeho štruktúra je nasledovná:

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne pokladničné poukážky	0	3 642 067
Pokladničné poukážky NBS	397 272	0
Štátne dlhopisy	5 576 946	5 599 114
Eurobondy	147 025	209 252
Spolu	6 121 243	9 450 433

ŠTÁTNE POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne pokladničné poukážky – obstarávacía cena	0	3 586 028
Štátne pokladničné poukážky – diskont	0	56 039
Celková hodnota štátnych pokladničných poukážok	0	3 642 067
<i>Trhová hodnota štátnych pokladničných poukážok</i>	<i>0</i>	<i>3 637 710</i>

POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY NBS (v tis. Sk)	2004	2003
Pokladničné poukážky NBS – obstarávacía cena	396 729	0
Pokladničné poukážky NBS – diskont	543	0
Celková hodnota pokladničných poukážok NBS	397 272	0
<i>Trhová hodnota pokladničných poukážok NBS</i>	<i>397 212</i>	<i>0</i>

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne dlhopisy – obstarávacía cena	5 389 020	5 389 020
Štátne dlhopisy – kupón	231 005	231 005
Štátne dlhopisy – diskont (+) / prémia (-)	-43 079	-20 911
Celková hodnota štátnych dlhopisov	5 576 946	5 599 114
<i>Trhová hodnota štátnych dlhopisov</i>	<i>5 663 977</i>	<i>5 597 297</i>

EUROBONDY (v tis. Sk)	2004	2003
Eurobondy – obstarávacía cena	143 652	202 151
Eurobondy – kupón	6 954	9 816
Eurobondy – diskont (+) / prémia (-)	-3 581	-2 715
Celková hodnota eurobondov	147 025	209 252
<i>Trhová hodnota eurobondov</i>	<i>156 907</i>	<i>220 150</i>

Za účelom eliminácie kurzových strát z preceňovania eurobondov banka v decembri 2004 uskutočnila predaj eurobondov v obstarávacej cene 1 542 tis. EUR (59 883 tis. Sk) za predajnú cenu 1 691 tis. EUR (65 657 tis. Sk). Obstarávacia cena predaných eurobondov predstavovala ku dňu predaja menej ako 1 % hodnoty portfólia cenných papierov držaných do splatnosti a preto banka nepovažuje tento predaj za významný.

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

(8) AKCIE

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 %.

AKCIE (v tis. Sk)	2004	2003
Akcie RVS, a. s.	6 191	6 981
Spolu	6 191	6 981

K zníženiu ceny akcií RVS, a.s., k 31. decembru 2004 oproti 31. decembru 2003 došlo v dôsledku zníženia vlastného imania tejto spoločnosti, čo bolo zohľadnené pri preceňovaní na reálnu hodnotu.

V priebehu roku 2004 bolo zaznamenané zníženie základného imania spoločnosti RVS, a. s., z pôvodnej výšky 304 000 tis. Sk na 266 600 tis. Sk z dôvodu odkúpenia vlastných akcií spoločnosťou. Podiel banky na základnom imaní RVS, a. s., sa tak zvýšil na 1,688 % (k 31. decembru 2003: 1,480 %).

(9) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH S ROZHODUJÚCIM A PODSTATNÝM VPLYVOM

Banka uplatňuje rozhodujúci vplyv v dcérskych spoločnostiach PDS, DBG a prostredníctvom DBG aj v spoločnosti KAX. Hodnota týchto majetkových účastí bola v rámci konsolidácie kapitálu v plnej výške vylúčená.

(10) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	Software	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2003	312 783	18 676	331 459
Prírastky	81 147	1 528	82 675
Úbytky a prevody	0	0	0
31. december 2003	393 930	20 204	414 134
Oprávky			
1. január 2003	-230 346	-12 580	-242 926
Prírastky	-43 917	-2 263	-46 180
Úbytky a prevody	0	0	0
31. december 2003	-274 263	-14 843	-289 106
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2003	42 682	461	43 143
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2003	25 561	441	26 002
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2003	125 119	6 557	131 676
31. december 2003	145 228	5 802	151 030
Obstarávacia cena			
1. január 2004	393 930	20 204	414 134
Prírastky	70 111	2 979	73 090
Úbytky a prevody	0	-542	-542
31. december 2004	464 041	22 641	486 682
Oprávky			
1. január 2004	-274 263	-14 843	-289 106
Prírastky	-50 168	-2 464	-52 632
Úbytky a prevody	0	398	398
31. december 2004	-324 431	-16 909	-341 340
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2004	25 561	441	26 002
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2004	15 607	365	15 972
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2004	145 228	5 802	151 030
31. december 2004	155 217	6 097	161 314

(11) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Nehnuteľnosti ¹	Stroje a zariadenia ²	Inventár ³	Dopravné prostriedky	Spolu
Obstarávacía cena					
1. január 2003	1 109 391	549 559	187 062	30 661	1 876 673
Prírastky	1 074	49 417	4 352	3 376	58 219
Úbytky a prevody	-2 241	-31 562	-6 613	-4 881	-45 297
31. december 2003	1 108 224	567 414	184 801	29 156	1 889 595
Oprávky					
1. január 2003	-123 748	-401 721	-151 844	-19 919	-697 232
Prírastky	-21 445	-64 985	-11 198	-3 807	-101 435
Úbytky a prevody	69	31 543	6 329	4 611	42 552
31. december 2003	-145 124	-435 163	-156 713	-19 115	-756 115
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2003	0	9 848	0	0	9 848
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2003	206	8 242	0	0	8 448
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2003	985 643	157 686	35 218	10 742	1 189 289
31. december 2003	963 306	140 493	28 088	10 041	1 141 928
Obstarávacía cena					
1. január 2004	1 108 224	567 414	184 801	29 156	1 889 595
Prírastky	1 778	39 525	9 562	4 297	55 162
Úbytky a prevody	-13 445	-17 420	-7 199	-2 415	-40 479
31. december 2004	1 096 557	589 519	187 164	31 038	1 904 278
Oprávky					
1. január 2004	-145 124	-435 163	-156 713	-19 115	-756 115
Prírastky	-20 270	-62 172	-13 485	-3 483	-99 410
Úbytky a prevody	5 790	17 127	6 444	769	30 130
31. december 2004	-159 604	-480 208	-163 754	-21 829	-825 395
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2004	206	8 242	0	0	8 448
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2004	206	21 606	0	0	21 812
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2004	963 306	140 493	28 088	10 041	1 141 928
31. december 2004	937 159	130 917	23 410	9 209	1 100 695

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Technické zariadenia, kancelárska technika, hardware, komunikačné prostriedky

³Umelecké diela, nábytok, inventár

(12) OSTATNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2004	2003
Ostatné pohľadávky voči klientom	106 741	45 567
Ostatné pohľadávky z poplatkov	53 196	63 077
Zásoby	6 902	16 728
Rôzni dlžníci	122 530	174 292
Poskytnuté prevádzkové preddavky	26 228	29 682
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 772	13 431
Odložená daňová pohľadávka	81 551	81 730
Odhadné účty aktívne	0	48 651
Spolu	398 920	473 158
Opravné položky ku klasifikovaným pohľadávkam z poplatkov	-24 436	-31 904
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-1 998	-1 732
Spolu netto	372 486	439 522

V položke ostatné pohľadávky voči klientom banka vykazuje objem vkladov realizovaných klientami v posledných dňoch kalendárneho roka, ktoré však boli pripísané v prospech účtu banky až v nasledujúcom roku. Na účty klientov sú tieto pros-triedky 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.

V položke ostatné pohľadávky z poplatkov banka vykazuje k 31. decembru klientami neuhradené poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, resp. za vedenie účtu stavebného sporenia.

Podstatnú časť položky rôzni dlžníci k 31. decembru 2004 predstavuje pohľadávka voči poisťovni vo výške odkupnej hodnoty zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky v sume 118 749 tis. Sk (k 31. decembru 2003: 170 837 tis. Sk).

Zatriedenie pohľadávok z poplatkov v zmysle pravidiel kategorizácie NBS a k nim vytvorené opravné položky (OP):

POHLÁDÁVKY Z POPLATKOV PODĽA
PRAVIDIEL KATEGORIZÁCIE (v tis. Sk)

	2004			2003		
	Stav pohľadávky	Stav OP	% tvorby OP	Stav pohľadávky	Stav OP	% tvorby OP
Štandardné pohľadávky	8 212	-	-	5 117	-	-
Štandardné pohľadávky s výhradou	3 349	-33	1,0	3 505	-	-
Neštandardné pohľadávky	3 667	-734	20,0	4 772	-955	20,0
Pochybné pohľadávky	28 598	-14 299	50,0	37 467	-18 733	50,0
Stratové pohľadávky	9 370	-9 370	100,0	12 216	-12 216	100,0
Spolu	53 196	-24 436	-	63 077	-31 904	-

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2003	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2003
Spolu	-48 901	-31 904	48 901	-31 904

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2004	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2004
Spolu	-31 904	-206	7 674	-24 436

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom:

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2003	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2003
Spolu	-1 660	-310	245	-1 725

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

ODHADNÉ ÚČTY AKTÍVNE (v tis. Sk)	2004*	2003
Náhrada škody od poisťovne	0	1 788
Poplatky stavebného sporenia	0	1 961
Služby	0	44 902
Spolu	0	48 651

* K 31. decembru 2004 boli v zmysle platných predpisov odhadné účty aktívne zrušené.

(13) POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENIA AKTÍV

ČASOVÉ ROZLIŠENIE AKTÍV (v tis. Sk)	2004	2003
Náklady budúcich období	6 861	8 152
Príjmy budúcich období	6	5
Spolu	6 867	8 157

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2004 predstavuje sumu 2 483 tis. Sk (k 31. decembru 2003: 2 546 tis. Sk).

(14) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. Sk)	2004	2003
3 mesiace a menej	1 601 386	1 279 191
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	201 404	0
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	0	0
Viac ako 5 rokov	0	0
Spolu	1 802 790	1 279 191

(15) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Závazky voči klientom pozostávajú z nasledovných položiek:

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	2004	2003
Úsporné vklady fyzických osôb	32 155 032	30 537 628
Úsporné vklady právnických osôb	168 069	86 090
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	120 939	61 469
z toho úsporné vklady orgánov samosprávy	11 039	19 191
Spolu	32 323 101	30 623 718

K 31. decembru 2004 banka eviduje 899 894 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2003: 898 305 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 VZŤAHO M (v tis. Sk)	2004	2003
a) členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky a prokuristi banky	415	192
b) členovia dozornej rady banky	1 988	1 230
d) osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky a osobám majúcim kontrolu nad bankou	421	2 126
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	6 146	4 103
Spolu	8 970	7 651

(16) OSTATNÉ PASÍVA

OSTATNÉ PASÍVA (v tis. Sk)	2004	2003
Rôzni veritelia	181 645	227 671
Zúčtovanie so zamestnancami	10 702	-951
Sociálny fond z miezd a zo zisku	9 976	13 858
Prijaté prevádzkové preddavky	85	127
Ostatné záväzky voči klientom	350 490	144 103
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	277 186	73 452
Odložený daňový záväzok	110 338	77 454
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	6 036	17
Záväzky voči akcionárom	0	1 234 469
Odhadné účty pasívne	0	170 058
Spolu	946 458	1 940 258

V položke rôzni veritelia sú zahrnuté záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2004 vo výške 69 061 tis. Sk (k 31. decembru 2003: 112 430 tis. Sk) a záväzky za nevyplatené provízie zástupcom odbytovej siete k 31. decembru 2004 vo výške 95 328 tis. Sk (k 31. decembru 2003: 67 960 tis. Sk).

V položke ostatné záväzky voči klientom sú zahrnuté záväzky z titulu nevyplatených peňažných prostriedkov zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení k 31. decembru 2004 vo výške 245 362 tis. Sk (k 31. decembru 2003: 40 131 tis. Sk).

ODHADNÉ ÚČTY PASÍVNE (v tis. Sk)	2004*	2003
Náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	0	6 160
Cieľové odmeny odbytovej siete	0	65 894
Nakupované služby	0	49 893
Cieľové odmeny a prémie zamestnancom banky	0	41 034
Provízie sprostredkovateľom	0	6 674
Ostatné	0	403
Spolu	0	170 058

* K 31. decembru 2004 boli v zmysle platných predpisov odhadné účty pasívne zrušené a na príslušné záväzky boli vytvorené krátkodobé rezervy.

(17) POLOŽKY ČASOVÉHO ROZLIŠENIA PASÍV

ČASOVÉ ROZLIŠENIE PASÍV (v tis. Sk)	2004	2003
Výdavky budúcich období	6 316	182
Výnosy budúcich období	0	363
Spolu	6 316	545

Najvýznamnejšou položkou, ktorú banka časovo rozlišuje do výdavkov budúcich období sú poplatky za telekomunikačné služby, ktoré k 31. decembru 2004 predstavujú sumu 2 680 tis. Sk.

(18) REZERVY

a) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky

Rezerva na úrokový bonus

Rezervu na úrokový bonus tvorí banka v zmysle Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení 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 po šiestich rokoch sporenia v rámci nových taríf s ročným úročením vkladov 2 % 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 odmen zamestnancom pri pracovných a životných jubileách. Táto rezerva sa vypočíta ako výška nároku na nasledovných 10 rokov. 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 na nasledovných 20 rokov. 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. Táto rezerva sa vypočíta ako výška nároku na nasledovných 7 rokov. 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 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 nasporenia 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 a na úrazové poistenie klientov.

Stav a pohyb rezerv v roku 2003

TVORBA A POUŽITIE REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2003	Tvorba	Použitie / Rozpustenie	Stav k 31. 12. 2003
Rezerva na pohľadávky z úverov so zmluvnou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok	497 185	0	-2 114	495 071
Rezerva na štandardné pohľadávky s výhradou z úverov	22 627	1 154	0	23 781
Zákonné rezervy spolu	519 812	1 154	-2 114	518 852
Rezerva na štandardné pohľadávky z úverov s dohodnutou lehotou splatnosti dlhšou ako 1 rok	497 185	0	-497 185**	0
Rezerva na zabezpečenie stavebného sporenia	4 500 000	0	-4 500 000**	0
Rezerva na úrokový bonus	209 907	0	-20 838	189 069
Rezerva na zrážkovú daň z kupónu zo štátnych dlhopisov	51 654	0	-51 654	0
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	0	5 735	0	5 735
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	0	4 332	0	4 332
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	0	7 834	0	7 834
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	0	127 900	0	127 900
Rezerva na súdne spory	0	1 520	0	1 520
Rezerva na záväzky z Extra istoty	0	4 684	0	4 684
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	0	172 528*	-1 909	170 619
Rezerva na štátne dlhopisy, ktorých cena obstarania je vyššia ako nominálna hodnota	46 149	0	-46 149**	0
Rezerva na rozdiel v cenách eurobondov	1 237	0	-1 237**	0
Ostatné rezervy spolu	5 306 132	324 533	-5 118 972	511 693
Rezervy spolu	5 825 944	325 687	-5 121 086	1 030 545

* z toho 22 373 tis. Sk tvorba rezervy na ťarchu nákladov a 150 155 tis. Sk na ťarchu nerozdeleného zisku z minulých rokov

** rozpustenie rezerv k 1. januáru 2003 z dôvodu zmeny metódy v prospech nerozdeleného zisku z minulých rokov

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 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 odstúpné členom štatutárnych orgánov	7 834	6 965	-6 200	8 599
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	127 900	0	-83 300	44 600
Rezerva na súdne spory	1 520	1 563	-791	2 292
Rezerva na záväzky z Extra istoty	4 684	2 571	-1 325	5 930
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	170 619	23 774	-65 544	128 849
Rezerva na náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky	0	9 120	0	9 120
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 cieľové odmeny pre odbytovú sieť	0	41 521	0	41 521
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky a služby	0	413	0	413
Rezerva na nevyúčtované provízie pre mzdové účtovníčky	0	45	0	45
Rezerva na audit a daňové overovanie	0	4 630	0	4 630
Rezerva na nevyfaktúrované dodávky energií	0	498	0	498
Rezerva na úroky za neidentifikované vklady klientov	0	73	0	73
Rezerva na vklady Extra istota	0	3	0	3
Rezerva na výhry v súťaži	0	2 521	0	2 521
Rezerva na úrazové poistenie klientov	0	2 671	0	2 671
Ostatné rezervy spolu	511 693	155 124	-172 112	494 705
Rezervy spolu	1 030 545	155 124	-690 964	494 705

* 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 - vid'. bod (4) písm. a).

(19) VLASTNÉ IMANIE

a) Prehľad zmien vo vlastnom imaní konsolidovaného celku

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ (v tis. Sk)

	Základné imanie	Rezervné fondy	Ostatné fondy zo zisku	Ostatné kapitálové fondy	Oceňovací rozdiel podiel. CP	Zisk z minulých rokov	Zisk z bežného roku	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2003	2 000 000	297 503	15 556	18	0	497 915	1 506 877	4 317 869
Zvýšenie - zmeny účetných metód	-	-	-	-	-	5 128 525	-	5 128 525
Zníženie - zmeny účetných metód	-	-	-13 870	-	-	-113 715	-	-127 585
Použitie zisku roku 2002	-	150 433	6 000	-	-	744 949	-901 382	-
Dotácia sociálneho fondu	-	-	-	-	-	-	-4 000	-4 000
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-1 234 469	-600 000	-1 834 469
Výplata tantiém	-	-	-	-	-	-	-1 495	-1 495
Použitie ostatných fondov zo zisku	-	-	-5 858	-	-	-	-	-5 858
Zisk bežného roku	-	-	-	-	-	-	788 499	788 499
Stav k 31. decembru 2003	2 000 000	447 936	1 828	18	0	5 023 205	788 499	8 261 486
Stav k 1. januáru 2004	2 000 000	447 936	1 828	18	0	5 023 205	788 499	8 261 486
Zvýšenie - zmeny účetných metód	-	-	-	-	-	518 870	-	518 870
Zníženie - zmeny účetných metód	-	-	-	-18	-	-128 321	-17	-128 356
Použitie zisku roku 2003	-	78 793	-	-	-	-	-78 793	-
Použitie nerozdeleného zisku z minulých rokov	-	-	628 000	-	-	-628 059	59	-
Konsolidačné úpravy	-	-61	-	-	-	-89	-	-150
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-490 252	-709 748	-1 200 000
Výplata tantiém	-	-	-	-	-	-1 488	-	-1 488
Zisk bežného roku	-	-	-	-	-	-	594 440	594 440
Stav k 31. decembru 2004	2 000 000	526 668	629 828	0	0	4 293 866	594 440	8 044 802

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2004 (rovnako ako k 31. decembru 2003) z 5 000 ks akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 400 tis. Sk. Akcie sú zaknihované v Stredisku cenných papierov SR, a. s.

b) Podiely iných vlastníkov na vlastnom imaní dcérskych spoločností

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA (v tis. Sk)	2004	2003
Základné imanie	840	840
Kapitálové fondy	373	373
Zákonný rezervný fond	59	59
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	-680	-657
Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	-98	-24
Podiely iných vlastníkov spolu	494	591

c) Štruktúra vlastného imania dcérskych spoločností

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA PDS (v tis. Sk)	2004	2003
Základné imanie	300 000	-
Zákonný rezervný fond	30 000	-
Ostatné kapitálové fondy	100 000	-
Strata bežného obdobia	-73 314	-
Vlastné imanie spolu	356 686	-
Čistá účtovná hodnota investície	355 433	-

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBG (v tis. Sk)	2004	2003
Základné imanie	100 310	100 310
Zákonný rezervný fond	1 555	1 494
Nerozdelený zisk z minulých rokov	213	8 047
Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	2 173	1 227
Vlastné imanie spolu	104 251	111 078
Čistá účtovná hodnota investície	101 310	101 310

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA KAX (v tis. Sk)	2004	2003
Základné imanie	2 100	2 100
Kapitálové fondy	932	932
Zákonný rezervný fond	148	148
Neuhrazená strata z minulých rokov	-1 701	-1 642
Zisk alebo strata za bežné účtovné obdobie	-246	-59
Vlastné imanie spolu	1 233	1 479
Čistá účtovná hodnota investície	740	630

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

POUŽITIE ZISKU (v tis. Sk)	2004	2003
Zisk za bežné obdobie po zdanení	603 279	787 314
Prídel do zákonného rezervného fondu - 10% zo zisku po zdanení	-60 328	-78 732
Nerozdelený zisk z minulých rokov	4 280 729	5 011 086
Rozpustenie ostatného kapitálového fondu do nerozdeleného zisku	0	18
Disponibilný zisk	4 823 680	5 719 686
Výplata tantiém členom dozorných orgánov spoločnosti	-1 606	-1 488
Prídel do fondu na zabezpečenie úverového rizika	0	-617 000
Prídel do fondu na charitatívne účely	0	-6 000
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva v SR	0	-5 000
Výplata dividend	-600 000	-1 200 000
Nerozdelený zisk banky	4 222 074	3 890 198

e) Konsolidovaný výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia

KONSOLIDOVANÝ VÝSLEDOK HOSPODÁRENIA (v tis. Sk)	2004	2003
Výsledok hospodárenia bežného obdobia banky	603 279	787 314
Úprava výsledku hospodárenia banky o nepravý konsolidačný rozdiel	-18	18
Výsledok hospodárenia bežného obdobia PDS	-73 314	-
Výsledok hospodárenia bežného obdobia DBG	2 173	1 227
Podiel výsledku hospodárenia KAX pripadajúci banke	-148	-35
Vplyv konsolidačných operácií pôsobiacich na výsledok hospodárenia	62 468	-25
Konsolidovaný výsledok hospodárenia spolu	594 440	788 499

(20) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2004	2003
Úrokové výnosy		
Z úverov klientom	1 924 601	1 731 654
Z vkladov v iných bankách	22 836	53 247
Z úverov poskytnutých NBS	2 646	17 910
Z dlhových cenných papierov	631 295	729 360
Úrokové výnosy spolu	2 581 378	2 532 171
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov klientov	854 384	769 216
Z termínovaných vkladov iných bánk	36 735	37 046
Z úverov prijatých od iných bánk	0	24 316
Z dlhových cenných papierov	27 182	22 734
Úrokové náklady spolu	918 301	853 312
Čisté úrokové výnosy spolu	1 663 077	1 678 859

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis.Sk)	2004	2003
Úroky z medziúverov	1 110 387	973 543
Úroky zo stavebných úverov	813 334	757 306
Úroky z úverov zamestnancom	880	805
Spolu	1 924 601	1 731 654

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV (v tis. Sk)	2004	2003
Štátne pokladničné poukážky	113 416	201 778
Pokladničné poukážky NBS	23 417	62 241
Štátne dlhopisy – kupón	473 973	446 519
Štátne dlhopisy – diskont	6 908	5 286
Eurobondy – kupón	13 581	13 536
Spolu	631 295	729 360

(21) VÝNOSY Z AKCIÍ A PODIELOV V OBCHODNÝCH SPOLOČNOSTIACH

Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach predstavujú bankou prijaté dividendy.

PRIJATÉ DIVIDENDY (v tis. Sk)	2004	2003
Dividendy od RVS	450	0
Prijaté dividendy spolu	450	0

(22) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	2004	2003
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:	922 931	880 380
- poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení	244 163	291 526
- poplatok za zvýšenie cieľovej sumy	108 133	66 185
- poplatok za vedenie účtu	375 452	388 052
- poplatok za spracovanie medziúveru a stavebného úveru	71 639	35 143
- ostatné poplatky	123 544	99 474
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	922 931	880 380
Náklady na poplatky a provízie		
Poplatky bankám	1 761	2 047
Provízie externej odbytovej siete	442 207	503 137
Poplatky a provízie pri obchodovaní s cennými papiermi	133	647
Náklady na poplatky a provízie spolu	444 101	505 831
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	478 830	374 549

Provízie externej odbytovej siete za roky 2004 a 2003 nie sú v plnej miere porovnateľné v dôsledku zmeny metodiky účtovania a vykazovania odhadných položiek pasívnych. Náklady na cieľové odmeny pre odbytovú sieť nie sú v roku 2004 súčasťou nákladov na poplatky a provízie, ale sú súčasťou tvorby rezerv v celkovej výške 41 521 tis. Sk.

(23) ČISTÁ STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

ČISTÁ STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ (v tis. Sk)	2004	2003
Kurzové rozdiely		
Kurzové zisky	3 667	7 983
Kurzové straty	-17 556	-11 714
Čistá kurzová strata	-13 889	-3 731
Zisky a straty z predaja cenných papierov		
Zisky z predaja cenných papierov	7 263	69
Straty z predaja cenných papierov	0	-6 437
Zvýšenie reálnej hodnoty cenných papierov	0	424
Zníženie reálnej hodnoty cenných papierov	-790	0
Čistý zisk / strata z predaja cenných papierov	6 473	-5 944
Čistá strata z finančných operácií	-7 416	-9 675

Zisk z predaja cenných papierov predstavuje zisk z predaja eurobondov uskutočnený koncom roku 2004.

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ NÁKLADY

Banka neevidovala za rok 2004 žiadne náklady v položke ostatné finančné náklady. Za rok 2003 položku ostatné finančné náklady predstavuje zrážková daň z výnosu z pokladničných poukázok NBS vo výške 10 038 tis. Sk.

(25) VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

a) Náklady na zamestnancov - osobné náklady a odmeny

NÁKLADY NA ZAMESTNANCOV (v tis. Sk)	2004	2003
Mzdy, z toho:	236 710	252 541
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	9 389	2 952
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	50 821	51 256
Náklady na zamestnancov spolu	287 531	303 797

Náklady na zamestnancov za roky 2004 a 2003 nie sú v plnej miere porovnateľné v dôsledku zmeny metodiky účtovania a vykazovania odhadných položiek pasívnych. Náklady na náhrady mzdy za nevyčerpané dovolenky, na náhrady mzdy za nadčasovú prácu, odmeny a k nim prislúchajúce sociálne náklady nie sú v roku 2004 súčasťou osobných nákladov na zamestnancov, ale sú súčasťou tvorby rezerv v celkovej výške 65 080 tis. Sk.

Priemerný evidenčný počet zamestnancov konsolidovaného celku za sledované obdobie:

	2004	2003
Priemerný počet všetkých zamestnancov	411	383
Priemerný počet členov predstavenstva	6	3
Priemerný počet členov dozornej rady	12	9
Priemerný počet vedúcich zamestnancov*	54	52

* vedúci zamestnanci sú zamestnanci v zmysle vnútorných predpisov

b) Nakupované výkony

OSTATNÉ VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2004	2003
Náklady na marketing	253 694	216 341
Náklady na odbyť	37 798	32 384
Náklady na projekt - Front Office	16 884	0
Spotreba materiálu a energie	24 556	29 698
Opravy a údržba majetku	15 097	14 874
Nájomné	16 428	15 378
Náklady na spoje	38 751	42 693
Cestovné	7 425	4 979
Náklady na ASI	30 359	33 746
Náklady na dopravné prostriedky	4 369	4 196
Ostatné dane a poplatky	8 189	6 157
Ostatné nakupované služby	45 752	93 030
z toho:		
- náklady na audit	4 531	4 560
- náklady na právne poradenstvo	328	299
- náklady na daňové poradenstvo	4 024	3 682
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady spolu	499 302	493 476

Ostatné všeobecné prevádzkové náklady za roky 2004 a 2003 nie sú v plnej miere porovnateľné v dôsledku toho, že od 1. júla 2004 je k nim prislúchajúca DPH vykázaná osobitne v položke ostatné prevádzkové náklady vo výške 40 329 tis. Sk.

(26) ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

ODPISY (v tis. Sk)	2004	2003
Odpisy nehmotného majetku, z toho:	52 633	46 179
- postupné	51 995	45 562
- jednorázové	638	617
Odpisy hmotného majetku, z toho:	99 435	101 719
- postupné	92 353	99 811
- jednorázové	6 985	1 623
- zostatková cena likvidovaného hmotného majetku	97	285
Odpisy hmotného a nehmotného majetku spolu	152 068	147 898

(27) ČISTÁ STRATA Z OSTATNÝCH PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY (v tis. Sk)	2004	2003
Ostatné prevádzkové výnosy		
Podiel na zisku z úrazového poistenia klientov	0	44 819
Výnosy z predaja a prenájmu majetku	13 733	3 532
Iné prevádzkové výnosy	16 553	15 614
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	30 286	63 965
Ostatné prevádzkové náklady		
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	204 478	157 881
Úrazové poistenie klientov	0	47 866
Poistné - dochodkové zabezpečenie manažmentu banky	59 226	1 910
Neuplatnená DPH k všeobecným prevádzkovým nákladom	40 329	0
Náklady z predaja majetku	14 575	287
Dary na charitatívne účely	5 223	0
Iné prevádzkové náklady	11 693	7 803
Ostatné prevádzkové náklady spolu	335 524	215 747
Čistá strata z ostatných prevádzkových činností	-305 238	-151 782

(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)	2004	2003
Výsledok hospodárenia pred zdanením	730 247	913 391
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia	706 080	358 061
Položky znižujúce výsledok hospodárenia	-427 126	-978 155
Odpočítateľné položky zo základu dane	0	-4 286
Základ dane banky	1 009 201	289 011
<i>Splatná daň z príjmov banky</i>	<i>191 748</i>	<i>72 252</i>
Splatná daň dcérskych spoločností	220	316
Splatná daň za konsolidovaný celok spolu	191 968	72 568

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2004 je stanovená vo výške 19 % (v roku 2003: 25 %).

Významné položky zvyšujúce výsledok hospodárenia pred zdanením za rok 2004 sú:

- 1/5, t. j. 103 770 tis. Sk z účtovného zostatku rezerv vykázaných a tvorených podľa zákona č. 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,
- pomerná časť úrokového výnosu z dlhopisov a pokladničných poukázok účtovaná do výnosov do 31. decembra 2003 vo výške 236 569 tis. Sk a nezahrňovaná do základu dane v predchádzajúcich obdobiach sa v zmysle § 52 ods. 33 zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov zahrnula v zdaňovacom období 2004, t.j. v roku, v ktorom došlo k ich predaju alebo splatnosti.

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 (-) :

ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLÁDÁVKY (v tis.Sk)	k 31. 12. 2004	k 1. 1. 2004	k 31. 12. 2003
Opravné položky k úverom	8 557	-	990
Opravné položky k poplatkom	4 643	-	6 062
Opravné položky k pohládkam vo vymáhaní	379	-	328
Nevyplatené provízie sprostredkovateľom	11 141	-	8 466
Nevyplatené cieľové prémie odbytovej siete	0	-	573
Nevyplatené sumy	0	-	10
Rezervy	55 588	-	64 804
Spolu	80 308	-	81 233

ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	k 31. 12. 2004	k 1. 1. 2004	k 31. 12. 2003
Pomerná časť úrokového výnosu z dlhopisov a pokladničných poukázok	0	-	-53 789
Hmotný a nehmotný majetok	-29 592	-	-22 431
Neprijaté sankčné úroky	-190	-	-190
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	-78 865	-98 582	-
Spolu	-108 647	-98 582	-76 410
<i>Odložený daňový záväzok / pohľadávka Banky</i>	-28 339	-98 582	4 823
Odložený daňový záväzok / pohľadávka dcérskych spoločností	-1 288	-	-698
Odložený daňový záväzok / pohľadávka z konsolidačných operácií	840	-37	151
Odložený daňový záväzok / pohľadávka konsolidovaného celku	-28 787	-98 619	4 276

Z dôvodu zmeny účtovnej metódy – viď. bod (4) písm. a) banka zaúčtovala k 1. januáru 2004 odložený daňový záväzok 98 582 tis. Sk na ťarchu účtu nerozdelený zisk z minulých rokov. Z dôvodu zmeny sadzby dane z príjmov od 1. januára 2004 bol v rámci konsolidačných operácií na ťarchu účtu nerozdelený zisk z minulých rokov zaúčtovaný odložený daňový záväzok vo výške 37 tis. Sk.

Konsolidovaný celok vykázal v roku 2004 výnos z titulu odloženej dane vo výške 65 556 tis. Sk a z (v roku 2003 náklad: 54 056 tis. Sk). Z tejto hodnoty predstavuje 7 806 tis. Sk výnos z odloženej dane z titulu vzniku prechodných rozdielov, 57 023 tis. Sk z dôvodu zmeny stavu odloženej daňovej pohľadávky alebo záväzku a 727 tis. Sk z konsolidačných úprav.

(29) PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2004	2003
Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	2 023 671	2 424 136
Pohľadávky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	0	250 000
Odpísané pohľadávky	13 320	646
Podsúvahové aktíva celkom	2 036 991	2 674 782
PODSÚVAHOVÉ PASÍVA (v tis. Sk)	2004	2003
Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	185 771	72 614
- z toho prijaté záruky a ručenia	185 771	72 614
Prijaté záruky spolu	29 687 599	36 572 334
- z toho:		
nehnutelnosti	7 489 811	10 804 336
peniaze	4 028 055	5 744 281
ručitelia	17 474 624	19 228 598
kolaterály - cenné papiere	695 109	795 119
Závazky zo spotových operácií s úrokovými nástrojmi	0	250 000
Podsúvahové pasíva celkom	29 873 370	36 894 948

(30) FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

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

Pre včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika banka používa metódu GAP-analýzy a pre výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. banka pravidelne vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie banky.

V zmysle udelennej 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 % a 2 %) a na stavebné úvery (6 % a 4,7 %) 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 2003 (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	461	0	0	0	0	0	461
Pohľadávky voči bankám	1 726 535	895 369	0	0	0	0	2 621 904
Pohľadávky voči klientom	233 500	1 271 328	7 271 451	13 215 246	6 983 198	341 195	29 315 918
Dlhové cenné papiere	0	62 275	3 820 613	3 080 011	2 487 534	0	9 450 433
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	0	0	0	0	0	6 981	6 981
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	151 030	151 030
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 141 928	1 141 928
Ostatné aktíva	0	0	0	0	0	439 522	439 522
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	8 157	8 157
Súvahové aktíva celkom	1 960 496	2 228 972	11 092 064	16 295 257	9 470 732	2 088 813	43 136 334
Závazky voči bankám	1 279 191	0	0	0	0	0	1 279 191
Závazky voči klientom	727 103	1 574 299	5 792 562	14 979 114	7 550 640	0	30 623 718
Ostatné pasíva	0	0	1 234 469	0	0	705 789	1 940 258
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	0	0	0	0	0	545	545
Rezervy	0	0	0	0	0	1 030 545	1 030 545
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	449 782	449 782
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	5 023 205	5 023 205
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	788 499	788 499
Podiely iných vlastníkov	0	0	0	0	0	591	591
Súvahové pasíva celkom	2 006 294	1 574 299	7 027 031	14 979 114	7 550 640	9 998 956	43 136 334
Čistá súvahová pozícia	-45 798	654 673	4 065 033	1 316 143	1 920 092	-7 910 143	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2003	-45 798	608 875	4 673 908	5 990 051	7 910 143	0	-

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	455	0	0	0	0	0	455
Pohľadávky voči bankám	2 870 939	0	0	0	0	0	2 870 939
Pohľadávky voči klientom	904 453	1 005 194	4 986 323	14 487 510	9 848 375	1 746 621	32 978 476
Dlhové cenné papiere	0	447 738	2 466 251	794 478	2 412 776	0	6 121 243
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	0	0	0	0	0	6 191	6 191
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	161 314	161 314
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 100 695	1 100 695
Ostatné aktíva	0	1 303	0	0	0	371 183	372 486
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	6 867	6 867
Súvahové aktíva celkom	3 775 847	1 454 235	7 452 574	15 281 988	12 261 151	3 392 871	43 618 666
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	117 812	32 323 101
Ostatné pasíva	0	0	0	0	0	946 458	946 458
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	0	0	0	0	0	6 316	6 316
Rezervy	0	0	0	0	0	494 705	494 705
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	4 293 866	4 293 866
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	594 440	594 440
Podiely iných vlastníkov	0	0	0	0	0	494	494
Súvahové pasíva celkom	2 894 966	2 254 774	5 647 211	16 222 392	6 988 736	9 610 587	43 618 666
Čistá súvahová pozícia	880 881	-800 539	1 805 363	-940 404	5 272 415	-6 217 716	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2004	880 881	80 342	1 885 705	945 301	6 217 716	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 K 31. DECEMBRU 2003 (v tis. Sk)

	SKK	EUR	USD	Ostatné (CZK,HUF,GBP)	Spolu
Pokladničné hodnoty	178	197	10	76	461
Pohľadávky voči bankám	2 621 860	44	0	0	2 621 904
Pohľadávky voči klientom	29 315 918	0	0	0	29 315 918
Dlhové cenné papiere	9 241 181	209 252	0	0	9 450 433
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0
Akcie	6 981	0	0	0	6 981
Nehmotný majetok	151 030	0	0	0	151 030
Hmotný majetok	1 141 928	0	0	0	1 141 928
Ostatné aktíva	439 522	0	0	0	439 522
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	8 157	0	0	0	8 157
Súvahové aktíva celkom	42 926 755	209 493	10	76	43 136 334
Závazky voči bankám	1 279 191	0	0	0	1 279 191
Závazky voči klientom	30 623 718	0	0	0	30 623 718
Ostatné pasíva	1 911 051	26 677	2 528	2	1 940 258
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	545	0	0	0	545
Rezervy	1 030 545	0	0	0	1 030 545
Základné imanie	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	449 782	0	0	0	449 782
Nerozdelený zisk z minulých rokov	5 023 205	0	0	0	5 023 205
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	788 499	0	0	0	788 499
Podiely iných vlastníkov	591	0	0	0	591
Súvahové pasíva celkom	43 107 127	26 677	2 528	2	43 136 334
Čistá devízová pozícia	-180 372	182 816	-2 518	74	0
Kumulatívna čistá devízová pozícia k 31. decembru 2003	-180 372	2 444	-74	0	-

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY K 31. DECEMBRU 2004 (v tis. Sk)

	SKK	EUR	USD	Ostatné (CZK,HUF,GBP)	Spolu
Pokladničné hodnoty	197	205	4	49	455
Pohľadávky voči bankám	2 870 922	17	0	0	2 870 939
Pohľadávky voči klientom	32 978 476	0	0	0	32 978 476
Dlhové cenné papiere	5 974 218	147 025	0	0	6 121 243
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0
Akcie	6 191	0	0	0	6 191
Nehmotný majetok	161 314	0	0	0	161 314
Hmotný majetok	1 100 695	0	0	0	1 100 695
Ostatné aktíva	372 484	0	0	2	372 486
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	6 867	0	0	0	6 867
Súvahové aktíva celkom	43 471 364	147 247	4	51	43 618 666
Závazky voči bankám	1 802 790	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	32 323 101	0	0	0	32 323 101
Ostatné pasíva	933 852	12 132	0	474	946 458
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	6 316	0	0	0	6 316
Rezervy	494 705	0	0	0	494 705
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	4 293 866	0	0	0	4 293 866
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	594 440	0	0	0	594 440
Podiely iných vlastníkov	494	0	0	0	494
Súvahové pasíva celkom	43 606 060	12 132	0	474	43 618 666
Čistá devízová pozícia	-134 696	135 115	4	-423	0
Kumulatívna čistá devízová pozícia k 31. decembru 2004	-134 696	419	423	0	-

(31) 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 tabuľke je uvedená analýza aktív a pasív podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zostatkovej doby splatnosti 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 K 31. DECEMBRU 2003 (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	461	0	0	0	0	0	461
Pohľadávky voči bankám	2 517 183	104 721	0	0	0	0	2 621 904
Pohľadávky voči klientom	1 589 437	1 271 328	7 259 642	13 215 246	5 639 070	341 195	29 315 918
Dlhové cenné papiere	9 450 433	0	0	0	0	0	9 450 433
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	0	0	0	0	0	6 981	6 981
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	151 030	151 030
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 141 928	1 141 928
Ostatné aktíva	198	54 191	50 050	0	0	335 083	439 522
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	8 157	8 157
Súvahové aktíva celkom	13 557 712	1 430 240	7 309 692	13 215 246	5 639 070	1 984 374	43 136 334
Závazky voči bankám	1 279 191	0	0	0	0	0	1 279 191
Závazky voči klientom	727 103	1 574 299	5 792 562	14 979 114	7 550 640	0	30 623 718
Ostatné pasíva	217 442	29 034	1 246 468	0	0	447 314	1 940 258
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	195	0	0	0	0	350	545
Rezervy	0	0	0	0	0	1 030 545	1 030 545
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	449 782	449 782
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	5 023 205	5 023 205
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	788 499	788 499
Podiely iných vlastníkov	0	0	0	0	0	591	591
Súvahové pasíva celkom	2 223 931	1 603 333	7 039 030	14 979 114	7 550 640	9 740 286	43 136 334
Čistá súvahová pozícia	11 333 781	-173 093	270 662	-1 763 868	-1 911 570	-7 755 912	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	11 333 781	11 160 688	11 431 350	9 667 482	7 755 912	0	-
Podsúvahové aktíva	710	0	4 936	56 105	10 863	0	72 614
Podsúvahové pasíva	877 979	459 299	754 744	332 069	0	45	2 424 136
Čistá podsúvahová pozícia	-877 269	-459 299	-749 808	-275 964	10 863	-45	-2 351 522
Čistá banková pozícia	10 456 512	-632 392	-479 146	-2 039 832	-1 900 707	-7 755 957	-2 351 522
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2003	10 456 512	9 824 120	9 344 974	7 305 142	5 404 435	-2 351 522	-

V zmysle opatrenia NBS číslo 3/2004 zo 16. januára 2004 o likvidite bánk a pobočiek zahraničných bánk a o postupe riadenia rizika likvidity bánk a likvidity pobočiek zahraničných bánk, banka sleduje a riadi riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti ako aj v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti aktív a pasív.

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	455	0	0	0	0	0	455
Pohľadávky voči bankám	2 870 939	0	0	0	0	0	2 870 939
Pohľadávky voči klientom	885 487	967 484	4 832 535	14 601 106	10 000 683	1 691 181	32 978 476
Dlhové cenné papiere	0	447 738	2 466 252	794 477	2 412 776	0	6 121 243
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	0	0	0	0	0	6 191	6 191
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	161 314	161 314
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 100 695	1 100 695
Ostatné aktíva	290	1 303	0	0	0	370 893	372 486
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	6 867	6 867
Súvahové aktíva celkom	3 757 171	1 416 525	7 298 787	15 395 583	12 413 459	3 337 141	43 618 666
Závazky voči bankám	1 601 384	0	201 406	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	2 493 876	26 354 026	1 519 465	1 571 240	267 592	116 902	32 323 101
Ostatné pasíva	447 344	136 898	0	0	0	362 216	946 458
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	0	0	0	0	0	6 316	6 316
Rezervy	0	0	0	0	0	494 705	494 705
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	4 293 866	4 293
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	594 440	0	0	0	594 440
Podiely iných vlastníkov	0	0	0	0	0	494	494
Súvahové pasíva celkom	4 542 604	26 490 924	2 315 311	1 571 240	267 592	8 430 995	43 618 666
Čistá súvahová pozícia	-785 433	-25 074 399	4 983 476	13 824 343	12 145 867	-5 093 854	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	-785 433	-25 859 832	-20 876 356	-7 052 013	5 093 854	0	-
Podsúvahové aktíva	353 024	302 190	1 504 169	1 557 434	497 009	0	4 213 826
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	-673 141	-24 831 341	4 969 798	15 175 817	12 642 876	-5 093 854	2 190 155
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2004	-673 141	-25 504 482	-20 534 684	-5 358 867	7 284 009	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	455	0	0	0	0	0	455
Pohľadávky voči bankám	2 870 939	0	0	0	0	0	2 870 939
Pohľadávky voči klientom	918 098	1 024 243	5 032 347	14 587 473	9 860 273	1 556 042	32 978 476
Dlhové cenné papiere	0	447 738	2 466 252	794 477	2 412 776	0	6 121 243
Podielové cenné papiere a vklady	0	0	0	0	0	0	0
Akcie	0	0	0	0	0	6 191	6 191
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	161 314	161 314
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	1 100 695	1 100 695
Ostatné aktíva	290	1 303	0	0	0	370 893	372 486
Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	0	0	0	0	0	6 867	6 867
Súvahové aktíva celkom	3 789 782	1 473 284	7 498 599	15 381 950	12 273 049	3 202 002	43 618 666
Závazky voči bankám	1 601 384	0	201 406	0	0	0	1 802 790
Závazky voči klientom	1 293 581	2 254 774	5 445 806	16 222 391	6 988 736	117 813	32 323 101
Ostatné pasíva	447 344	136 898	0	0	0	362 216	946 458
Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	0	0	0	0	0	6 316	6 316
Rezervy	0	0	0	0	0	494 705	494 705
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	4 293 866	4 293 866
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	594 440	0	0	0	594 440
Podiely iných vlastníkov	0	0	0	0	0	494	494
Súvahové pasíva celkom	3 342 309	2 391 672	6 241 652	16 222 391	6 988 736	8 431 906	43 618 666
Čistá súvahová pozícia	447 473	-918 388	1 256 947	-840 441	5 284 313	-5 229 904	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	447 473	-470 915	786 032	-54 409	5 229 904	0	-
Podsúvahové aktíva	353 024	302 190	1 504 169	1 557 434	497 009	0	4 213 826
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	30 184	-1 018 282	2 152 704	474 131	5 781 322	-5 229 904	2 190 155
Kumulatívna čistá banková pozícia k 31. decembru 2004	30 184	-988 098	1 164 606	1 638 737	7 420 059	2 190 155	-

(32) FINANČNÉ NÁSTROJE – KREDITNÉ RIZIKO

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

a) Použité spôsoby kategorizácie pohľadávok z úverov a kritériá pre 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 štvrťroka.

Banka zatrieduje pohľadávky z úverov do 5 kategórií, predovšetkým na základe nasledujúcich objektívnych znakov:

Štandardné pohľadávky:

- dlžník je v omeškaní so splátkami nie dlhšie ako 15 dní;

Štandardné pohľadávky s výhradou:

- dlžník je v omeškaní so splátkami dlhšie ako 15 dní, ale nie dlhšie ako 60 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 60 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní;

Pochybné pohľadávky:

- dlžník je v omeškaní so splátkami dlhšie ako 90 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 čiastky.

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 prieťahov,
- 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 novo dohodnutý 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. V zložitejších prípadoch banka pripravuje žalobný návrh sama.

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.

Dobrovoľná dražba

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

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.

(33) OPERAČNÉ RIZIKÁ

Operačné riziká sú oceňované na základe kvalifikovaných odhadov ich nositeľov a sú členené do nasledujúcich 4 kategórií:

- nevhodný alebo chybný interný proces,
- zlyhanie ľudského faktora,
- zlyhanie systému,
- vplyv vonkajších udalostí.

(34) 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 2004.

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.

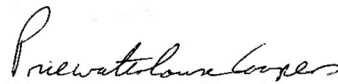
(35) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE KONSOLIDOVANÁ ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po dni, ku ktorému sa zostavuje táto konsolidovaná účtovná závierka, nenastali v banke žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

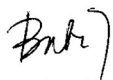
SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.:

1. Vykonalí sme audit pripojenej konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) a jej konsolidovaných účtovných jednotiek („Skupina“) za rok 2004, ktorá sa skladá zo súvahy zostavenej k 31. decembru 2004, 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 konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Skupiny k 31. decembru 2004 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 Bubénik
Licencia SKAU č. 544

Bratislava, 11. apríla 2005

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2004 zišla na dvoch zasadnutiach. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení spoločnosti. Otázky zásadného významu boli osobne prerokovávané s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Riadna a konsolidovaná účtovná závierka PSS, a. s., zostavená k 31. decembru 2004 a návrh rozdelenia zisku za rok 2004 boli predmetom rokovania audítorského výboru dozornej rady, ktorý zasadal v sídle spoločnosti 25. apríla 2005. Audítorský výbor vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2004 a návrhom rozdelenia zisku za rok 2004. Oba návrhy boli odporučené na zasadnutie dozornej rady.

Dozorná rada preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, riadnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2004, overenú spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2004.

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 2004 bola včas pred zasadnutím dozornej rady odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavenej k 31. decembru 2004, ako aj návrhu rozdelenia zisku za rok 2004, nemá dozorná rada žiadne námietky a uvedené materiály schvaľuje na predloženie valnému zhromaždeniu akcionárov spoločnosti.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným ako aj externým spolupracovníckam a spolupracovníkom za vykonanú prácu v roku 2004.

Bratislava jún 2005



Mag. Regina Ovesny-Straka
predsedníčka dozornej rady

