



VÝROČNÁ SPRÁVA **2006** GESCHÄFTSBERICHT



PRVÁ STAVEBNÁ SPORITEĽŇA

Obsah

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad.....	2
Poslanie a ciele	3
Prehľad udalostí roka 2006	4
Príhovor predstavenstva	6
Orgány a vedenie spoločnosti	10
Správa o činnosti banky	16
Zámery na rok 2007	32
Účtovná závierka k 31. decembru 2006.....	36
Správa audítora	88
Správa dozornej rady	90
Summary.....	I – VIII

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

	2004	2005	2006
1. Predložené nové zmluvy			
1.1. Počet v ks	178 966	148 556	155 493
1.2. Cieľová suma v mil. Sk	55 718	49 185	48 015
2. Pridelenia			
2.1. Počet v ks	29 861	18 816	10 724
2.2. Cieľová suma v mil. Sk	8 732	5 884	3 479
3. Stavebné úvery, medziúvery			
3.1. Počet schválených úverov v ks	37 553	36 755	38 534
3.2. Schválené úvery v mil. Sk*	10 491	9 918	11 493
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. Sk*	4 295	3 327	2 888
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. Sk¹	14 786	13 245	14 381
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení			
6.1. Počet zmlúv v ks	1 033 203	1 032 220	982 765
6.2. Cieľová suma v mil. Sk	288 542	310 793	319 834
6.3. Stav vkladov v mil. Sk	32 323	36 475	40 705
7. Bilančná suma v mil. Sk	43 626	45 633	50 273
8. Stav úverov (brutto) v mil. Sk	31 828	35 317	41 603
9. Vlastné imanie v mil. Sk	8 189	7 939	7 984
10. Zisk po zdanení v mil. Sk	733	669	938
11. Stav úverov (brutto) / Bilančná suma v %	72,96	77,39	82,75
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	74,09	79,93	80,97
13. Vlastné imanie / Bilančná suma v %	18,77	17,40	15,88
14. Stav úverov (brutto) / Stav vkladov v %	98,47	96,82	102,21
15. Podiel zlyhaných úverov %	2,48	2,63	3,09
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)²	9,83	9,09	13,10
17. Rentabilita aktív (ROA)³	1,69	1,50	1,96
18. Primeranosť vlastných zdrojov v %	25,19	20,76	20,00
19. Počet zamestnancov	391	399	390

¹ Súčet riadkov označených (*)

² ROE v bežnom roku = 10. v bežnom roku / [(9. - 10. v bežnom roku + 9. - 10. v predchádzajúcom roku) / 2]

³ ROA v bežnom roku = 10. v bežnom roku / [(7. v bežnom roku + 7. v predchádzajúcom roku) / 2]

Poslanie a ciele Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

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

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

ktoré Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., plánuje a realizuje, robí tak vždy so zreteľom na záujmy svojich sporiteľov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou.

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v roku 2006 – prehľad udalostí

Január

- celoslovenské stretnutie odbytovej siete v Bratislave, spojené s vyhlasovaním najlepších obchodných zástupcov, hodnotením roka uplynulého, ako aj informovaním o hlavných úlohách na rok aktuálny
- štart prípravnej fázy ofenzívneho odbytu ako jedného z najväčších projektov PSS, a. s., za ostatné obdobie
- 15. január 2006 – zápis rozšírenia predmetu činnosti PSS, a. s., o poskytovanie stavebných úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia, do Obchodného registra
- *Babybonus* – projekt na podporu tarify junior extra, pripravený v spolupráci s DM-drogerie markt, s. r. o.

Február

- tlačová konferencia PSS, a. s., venovaná bilancii roka 2005 a hlavným zámerom na rok 2006
- opätovné zaradenie XXL úveru do ponuky PSS, a. s. – tentokrát bez časového obmedzenia
- zavedenie inkasa ako novej formy platby pre klientov

Marec

- novinky pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby: dynamická cieľová suma; stavebný úver bez skúmania až do výšky 1 milión Sk
- novinky pre stavebných sporiteľov – právnické osoby (SVB, BD a SBO): medziúvery s 5%-nou nasporenou sumou; nové formy zabezpečenia (banková záruka SZRB, a. s., s lehotou splatnosti 15 rokov, záložné právo k pohľadávkam)
- *Šťastných desať* – súťaž pre klientov PSS, a. s., s možnosťou vyhrať 20 000 Sk
- tlačová konferencia spoločnosti Allianz SP venovaná predaju Prvej dôchodkovej sporiteľne, d. s. s., a. s., a jej zlúčeniu s Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.
- Global Conference on Housing Finance in Emerging Markets (Washington, DC), za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.

Apríl

- TOP klub PSS, a. s., v Mexiku – exkluzívna odmena pre najlepších obchodných zástupcov za rok 2005
- rokovania PSS, a. s., a ostatných stavebných sporiteľní s predstaviteľmi politických strán o ďalšom vývoji štátnej prémie a stavebného sporenia vôbec
- *Šťastných desať* – pokračovanie súťaže pre klientov PSS, a. s.
- druhé miesto pre IMPULZ (interný časopis PSS, a. s.) v súťaži *Podnikové médium roka 2005*
- 150 000 Sk na podporu činnosti Ligy proti rakovine SR pri príležitosti *Dňa narcisov*
- zasadnutie EuBV (Brusel), za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.

Máj

- pokračovanie rokovaní PSS, a. s., a ostatných stavebných sporiteľní s predstaviteľmi politických strán o ďalšom vývoji štátnej prémie a stavebného sporenia vôbec
- mimoriadne zasadnutie valného zhromaždenia PSS, a. s.
- voľby do dozornej rady PSS, a. s.
- *Prežite nanovo svoje medové týždne* – súťaž pre klientov s možnosťou vyhrať romantickú dovolenku v Grécku
- Housing trends conference (Bratislava), za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.

Jún

- úprava podmienok stavebného sporenia pre fyzické osoby (zrušenie tzv. blokácie pridelenia cieľovej sumy, upravené maximálne rozpočtové ukazovatele, rozšírenie akceptácie dokladov účelového použitia a akceptácie znaleckého posudku)
- zasadnutie dozornej rady a valného zhromaždenia PSS, a. s., v Bratislave
- voľby do zamestnaneckej rady PSS, a. s.
- *Prežite nanovo svoje medové týždne* – pokračovanie súťaže pre klientov PSS, a. s.
- vyhodnotenie súťaže *Maľovaný rok* vyhlásenej v časopise PSS, a. s., DOMa, spojené s udeľovaním cien
- International Conference Real Property Information and Development of Mortgage Financing (Moskva), za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.
- vyhlásenie výsledkov 2. ročníka celoslovenskej súťaže *Čítame s Osmijankom – pridaj sa aj ty!*, realizovanej s podporou PSS, a. s.
- udelenie ceny PSS, a. s., *Bytový dom roka* polyfunkčnému bytovému komplexu Boria, Bratislava, Drieňová ulica (v rámci súťaže *Stavba roka*)

Júl

- „ostrý“ štart ofenzívneho odbytu – nového systému organizácie odbytovej štruktúry PSS, a. s.
- úvery s poistením – exkluzívna ponuka pre klientov PSS, a. s. (pripravená v spolupráci s Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s.), umožňujúca poistiť čerpaný stavebný úver alebo medziúver
- tlačová konferencia PSS, a. s.
- *Čím vyšší vklad, tým vyšší úrok* – špeciálna akcia pre klientov, umožňujúca získať v roku 2006 okrem bežného úroku aj úrokové zvýhodnenie vo výške od 1 % do 4 % (podľa výšky vkladu)
- akcia pre klientov *Sporte výhodne s PSS, a. s.*, s možnosťou vyhrať 10 000 Sk

August

- pokračovanie akcie *Čím vyšší vklad, tým vyšší úrok*
- pokračovanie akcie *Sporte výhodne s PSS, a. s.*
- udelenie ceny PSS, a. s., nájomnému bytovému domu Trenčianska Turná a rekonštrukcii slobodárne v Partizánskom (v rámci súťaže *Progresívne, cenovo dostupné bývanie*)

September

- pokračovanie akcie *Čím vyšší vklad, tým vyšší úrok*
- úprava podmienok sporenia pre fyzické osoby (záložný objekt, úrokové sadzby medziúverov), ako aj pre právnické osoby (zabezpečenie stavebných úverov a medziúverov s 50%-ným vkladom, úrokové sadzby medziúverov)
- mimoriadne zasadnutie valného zhromaždenia PSS, a. s.
- 26. IUHF Worldcongress (Vancouver), za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.

Október

- XXL úver s nižšími mesačnými splátkami a so splatnosťou až 25 rokov
- pilotná fáza projektu *Prvá bonusová karta PSS, a. s.*
- zasadnutie EuBV (Dubrovnik), za účasti členov predstavenstva PSS, a. s.

November

- platobné terminály – nový spôsob uhrádzania platieb na zmluvy o stavebnom sporení, umožňujúci klientom využívať na tieto účely platobné karty
- Ing. Imrich Béreš, predseda predstavenstva PSS, a. s., sa stal členom čestného predsedníctva Slovenského paralympijského výboru
- zasadnutie dozornej rady a valného zhromaždenia PSS, a. s., v Bratislave
- vyhodnotenie súťaže *Nápad roka 2006* vyhlásenej v časopise PSS, a. s., DOMa, spojené s udeľovaním cien

December

- stretnutie predsedu vlády SR s členmi predstavenstva PSS, a. s., na ktorom PSS, a. s., predložila projekt riešenia financovania nájomného bývania v SR
- spoločná tlačová konferencia predsedu vlády SR a Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na tému riešenie otázky financovania nájomného bývania v SR
- 4. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku *Banka roka 2006* (výročná cena týždenníka Trend za mimoriadne podnikateľské výkony)
- *Zlatá minca* pre PSS, a. s., za stavebný úver do 1 milióna Sk bez skúmania

Príhovor predstavenstva

Vážení akcionári, vážení obchodní partneri, vážení klienti!

Rok 2006 bol pre stavebné sporenie rokom kontinuity a stability. Po 13-ročnom období každoročných zmien sprevádzajúcich výšku štátnej prémie, sa pre rok 2006 podarilo dosiahnuť nemennosť vzorca na výpočet výšky štátnej prémie v zákone, schválenom ešte v roku 2004. Parametre poskytovania štátnej prémie sa preto voči roku 2005 významne nezmenili. Poklesla len maximálna výška štátnej prémie z 2 500 Sk na 2 000 Sk. Výpočtom – podľa vzorca v zákone – určená percentuálna výška štátnej prémie 10 % znamenala v roku 2006 nárast vymeriavacieho základu zo sumy 17 241 Sk na 20 000 Sk. Rok 2006 mohol teda po dlhom čase začať v znamení stability stavebného sporenia.

Ďalšími významnými momentmi, ovplyvňujúcimi vývoj stavebného sporenia v PSS, a. s., v roku 2006, boli predovšetkým zmena štruktúry odbytovej siete a určite aj predčasné parlamentné voľby. Tie sa v stavebnom sporení prejavili plusmi i mínusmi. Mínusy sprevádzali najmä obdobie volebného boja a prezentácie volebných programov, ktoré, ako to už pri každých voľbách býva, vniesli opäť nestabilitu z hľadiska prístupu víťazov volieb k podpore bývania. Predstavitelia všetkých troch stavebných sporiteľní prerokovali význam, možnosti a zábery stavebného sporenia so všetkými politickými stranami, ktoré mali, na základe výsledkov prieskumov, relevantnú šancu dostať sa do parlamentu. Verejnosť prijala pozitívne vyjadrenie podpory stavebnému sporeniu a rozvoju bytovej výstavby v Programovom vyhlásení vlády SR, signalizujúce možný dlhodobý stabilný vývoj významného nástroja financovania bývania – stavebného sporenia.

Tento pozitívny vývoj, spolu s už spomenutou zmenou štruktúry odbytovej siete PSS, a. s., sa odrazil aj na vysokej akceptácii všetkých aktivít a produktovej ponuky PSS, a. s., verejnosťou. To sa veľmi rýchlo pozitívne prejavilo na výsledkoch v druhom polroku 2006. Ich dosiahnutie však bolo možné iba vďaka okamžitej adaptácii sa odbytovej siete na nové podmienky, ako aj vďaka produktovej ponuke, orientovanej na potreby klientov. V roku 2006 uzatvorili klienti PSS, a. s., 155 493 zmlúv o stavebnom sporení, čo je o 4,7 % viac ako v roku 2005. Objem cieľových súm nových zmlúv o stavebnom sporení dosiahol 48,02 mld. Sk. K ultimu roka 2006 tak PSS, a. s., spracovala 982 765 zmlúv o stavebnom sporení v celkovom objeme 319,83 mld. Sk. Výška vkladov klientov PSS, a. s., medziročne vzrástla o 11,6 % a dosiahla 40,7 mld. Sk. Priemerná cieľová suma novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení predstavovala 308 793 Sk. Trhový podiel PSS, a. s., v novouzatvorených zmluvách v roku 2006 presiahol 86 %.

Atraktívna úverová ponuka viedla k mimoriadne priaznivému rozvoju v poskytovaní úverov a medziúverov. Celkovo PSS, a. s., v roku 2006 poskytla vo svojej histórii najviac, až 38 534 úverov a medziúverov, v objeme takmer 11,5 mld. Sk, čo predstavovalo medziročný nárast až o 14,4 %. Neustále zlepšovanie kvality úverového procesu a controllingu rizík umožnilo aj pri tomto enormnom vývoji obchodu udržať k 31. decembru 2006 podiel klasifikovaných úverov len 3,09 %.

Vďaka takýmto výsledkom si PSS, a. s., udržala pozíciu lídra na slovenskom trhu v oblasti financovania bytovej výstavby. Celkom v roku 2006 PSS, a. s., poskytla do tejto oblasti takmer 14,4 mld. Sk, čo predstavuje 32,4 % zo všetkých prostriedkov preinvestovaných na Slovensku v roku 2006 v oblasti bývania. Nadalej dominantnú pozíciu mala PSS, a. s., v oblasti obnovy a rekonštrukcie bytových domov, ktorú – ako prvá v SR – naštartovala pred viac než 5-timi rokmi.

PSS, a. s., sa od svojho vzniku radila medzi najdynamickejšie spoločnosti na slovenskom finančnom trhu. Vo výročných hodnoteniach vždy obsadzovala miesta v prvej päťke bánk. Výnimočné výsledky v roku 2006 potvrdilo 4. miesto v celkovom hodnotení slovenských bánk týždenníkom Trend. Sústavnú orientáciu na potreby klienta zase potvrdzujú nielen dosiahnuté výsledky, ale aj ocenenie Zlatá minca 2006, ktorú stavebnému úveru PSS, a. s., do 1 milióna Sk bez skúmania bonity klienta a potreby zábezpeky úveru nehnuteľnosťou alebo ručiteľom udelila odborná porota v celoštátnej súťaži finančných produktov.

V snahe preukázať kompetentnosť v oblasti bytovej politiky predstavila PSS, a. s., na sklonku roka 2006 premiérovi SR návrh financovania nájomného bývania. Na základe veľkého záujmu zo strany vlády SR sa dá, po schálení projektu a jeho uvedení do praxe, očakávať znásobenie počtu novostavaných nájomných bytov a tým umožnenie dôstojného bývania mladým rodinám.

V snahe vrátiť časť svojho hospodárskeho úspechu slovenskej verejnosti, podporovala PSS, a. s., aj v roku 2006 projekty zamerané na charitatívnu oblasť a bytové hospodárstvo.

Práve dôsledná orientácia na klienta a dôvera v našu profesionalitu znovu potvrdili, že atraktivita ponuky a kvalita služieb poskytovaných PSS, a. s., sú pre klienta najdôležitejšie. Výsledky dosiahnuté v roku 2006 sú odrazom systematickej práce a pracovného nasadenia našich zamestnancov, našej odbytovej siete, našich partnerov. Rovnako sú prejavom dôvery našich klientov v samotný systém stavebného sporenia a v náš bankový ústav. Ďakujeme našim klientom za ich dôveru a našim zamestnancom, spolupracovníkom a obchodným partnerom za ich pracovné nasadenie a dobrú spoluprácu.



Ing. Imrich Béreš
predseda predstavenstva



Mag. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva



Dipl. Ing. Erich Feix
člen predstavenstva

Základné údaje

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

Predmet činnosti:

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

Dcérske spoločnosti:

DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	100%-ná majetková účasť
------------------------------------	-------------------------

Akcionári

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

Raiffeisen Bausparkassen Holding G.m.B.H., Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je 100 %-ná dcérska spoločnosť Raiffeisen Bausparkasse, G.m.b.H., špecializovanej finančnej inštitúcie bankovej skupiny Raiffeisen na financovanie bytovej výstavby, ktorá vznikla v roku 1961. Za 45 rokov svojej činnosti poskytla táto najväčšia rakúska stavebná sporiteľňa, ktorá je spoľahlivým a kompetentným partnerom vo všetkých otázkach sporenia, financovania a výstavby, takmer 19 mld. euro na bytovú výstavbu v Rakúsku. Touto sumou bolo spolufinancovaných 370 000 bytových jednotiek a vytvorené bývanie pre viac ako milión ľudí.

Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – podľa počtu klientov je jedným z najväčších poskytovateľov finančných služieb a vedúcou retailovou bankou v strednej Európe. Spolu so svojimi 61 partnermi v rámci rakúskej sporiteľničnej skupiny má Erste Bank v strednej Európe viac než 15 miliónov klientov. Má silnú trhovú pozíciu v ponuke produktov retailového bankovníctva, vo financovaní nehnuteľností, v obchode s privátnymi klientmi a v službách pre malé a stredné podniky.

Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je banka s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, najrozsiahlejšou sieťou vlastných obchodných miest, najväčším podielom na trhu vkladov. V súčasnosti je to najväčšia komerčná banka na Slovensku s úplnou devízovou licenciou a povolením vykonávať hypotekárne bankové obchody. Svojim klientom poskytuje širokú škálu produktov a služieb, od tradičných bežných účtov po najmodernejšie služby elektronického bankovníctva.

Členstvo v medzinárodných organizáciách

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

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

Vedenie spoločnosti

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
valné zhromaždenie
predstavenstvo
dozorná rada

V súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami má zriadené tieto orgány:

Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné.
predseda predstavenstva
Ing. Imrich Béreš za akcionára Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika
členovia predstavenstva
Mag. Herbert G. Pfeiffer za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Holding G.m.b.H., Wien, Rakúska republika Dipl. Ing. Erich Feix za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Spolková republika Nemecko

Každý akcionár navrhol jedného člena, ktorého zvolilo valné zhromaždenie. V roku 2006 pracovalo v zložení:

Dozorná rada PSS, a. s., pracovala v roku 2006 v zložení:
predseda
Mag. Johan Ertl Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH., Wien

členovia
Slovenská sporiteľňa, a. s. Mag. Regina Ovesny-Straka Ing. Peter Krutil (do 3. 5. 2006) JUDr. Samuel Vlčan (od 3. 5. 2006)
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH., Wien Mag. Dr. Erich Rainbacher
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG Dr. Alexander Erdland (do 3. 5. 2006) Reinhard Ulrich Klein (od 3. 5. 2006 do 5. 9. 2006; od 13. 6. 2006 do 5. 9. 2006 podpredseda dozornej rady) Ehrhard Steffen (od 5. 9. 2006; od 29. 11. 2006 podpredseda dozornej rady) Dr. Christiane Decker (do 29. 11. 2006) Jochen Maier (od 29. 11. 2006)
za zamestnancov PSS, a. s. Ing. Tomáš Kučera (do 20. 4. 2006) Ing. Nadežda Račanská (do 27. 4. 2006) Ing. Štefan Šterk (znovuzvolený 27. 4. 2006) Ing. Kamil Timura (od 20. 4. 2006) Ing. Zuzana Tománková (od 27. 4. 2006)

Zasadnutia dozornej rady v roku 2006:

- 13. jún 2006 Bratislava
- 29. november 2006 Bratislava

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2006:

- mimoriadne zasadnutie 3. máj 2006 Bratislava
- riadne zasadnutie 13. jún 2006 Bratislava
- mimoriadne zasadnutie 5. september 2006 Bratislava
- mimoriadne zasadnutie 29. november 2006 Bratislava

Predstavenstvo PSS, a. s.



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



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



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

Organizačná štruktúra

Rezort A:	Rezort B:	Rezort C:
Ing. Imrich Béreš bankový riaditeľ (02/58231452)	Mag. Herbert G. Pfeiffer bankový riaditeľ (02/58231301)	Dipl.Ing. Erich Feix bankový riaditeľ (02/58231404)
Ing. Jozef Bundala riaditeľ úseku personálneho riadenia (jbundala@pss.sk)	Ing. Soňa Halabrnová riaditeľka úseku informačných technológií (shalabrinova@pss.sk)	Ing. Miloš Blanárik riaditeľ úseku komunikácie (mblanarik@pss.sk)
JUDr. Katarína Niňajová riaditeľka úseku starostlivosti o právnické osoby (kninajova@pss.sk)	Ing. Roman Macher riaditeľ úseku nákupu (rmacher@pss.sk)	Ing. Vladimír Klimeš riaditeľ úseku odbytovej správy a kooperačných partnerov (vklimes@pss.sk)
Ing. Ivan Vozník riaditeľ úseku starostlivosti o klientov prokurista (ivoznik@pss.sk)	Mgr. Juraj Masár riaditeľ úseku strategického plánovania a treasury (jmasar@pss.sk)	Bc. Martin Ranuša riaditeľ úseku marketingu (mranusa@pss.sk)
JUDr. Irena Wimmerová riaditeľka úseku práva a vonkajších vzťahov (iwimmerova@pss.sk)	Ing. Martin Mitický riaditeľ úseku všeobecného servisu (mmiticky@pss.sk)	Miroslav Snopek riaditeľ úseku odbytu (do 30. 6. 2006)
	Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku prokurista (vstejskal@pss.sk)	Ing. Kamil Timura riaditeľ úseku odbytu (od 1. 11. 2006) (ktimura@pss.sk)
		Ing. Eva Trégerová riaditeľka úseku odbytovej analýzy a riadenia informácií prokurista (etregerova@pss.sk)

Regionálne pobočky – vedúci regionálnych pobočiek:

Bratislava Ing. Ľubomír Matrka (02/58231196)
Nitra Mgr. Mario Olach (do 30. 6. 2006) Ing. Zuzana Pavlenová (od 1. 7. 2006; 037/6522279)
Banská Bystrica Ing. Juraj Škrko (do 30. 6. 2006) Jarmila Beňušková (od 1. 7. 2006; 048/4155787)
Trenčín Dr. Ján Pavlis (do 30. 6. 2006) Anna Botková (od 1. 7. 2006; 032/7441251)
Žilina Ing. Jozef Majdák (do 30. 6. 2006) Ing. Lenka Dikaczová (od 1. 7. 2006; 041/5624829)
Košice Ing. Marek Darida (do 30. 6. 2006) Ing. Zuzana Mencilová (od 1. 7. 2006; 055/6220935)
Prešov Ing. Vladimír Ksenič (do 30. 6. 2006) Ing. Milena Švecová (od 1. 7. 2006; 051/7722660)
Poprad Ing. Andrea Tudíková (do 30. 6. 2006) Ing. Viliam Markocsy (od 1. 7. 2006; 052/7764742)







Do 31. decembra 2006
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
poskytla na bývanie celkom
134,24 miliardy Sk

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
hat bis zum 31. Dezember 2006
ingesamt schon
134,24 Mrd. SKK
fürs Wohnen gewährt



Správa o činnosti banky

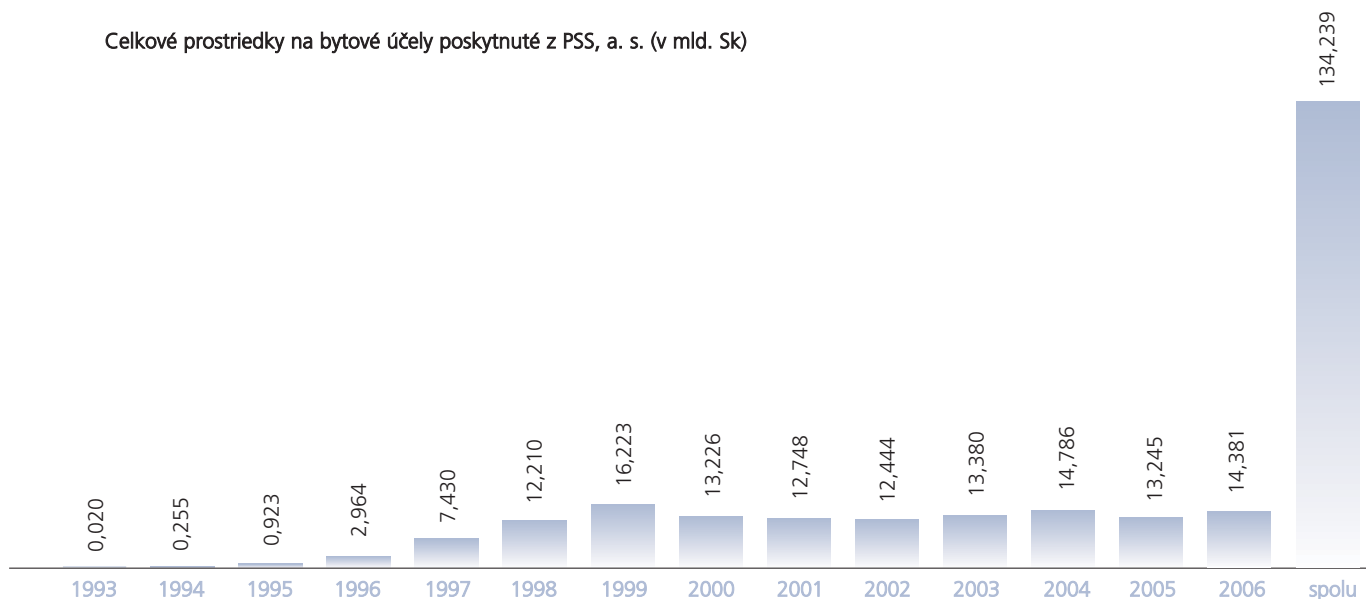
Bytová výstavba v roku 2006

Rok 2006 potvrdil, že úroveň cien a príjmy obyvateľstva SR neumožňujú ďalej výrazne zvyšovať počty dokončovaných bytov. V roku 2006 bolo dokončených 14 444 bytov, čo je mierne pod úrovňou počtu bytov dokončených v roku 2005. Začalo sa s výstavbou 20 592 bytov, čo je len o 4 % viac než v roku 2005. Uvedené údaje potvrdzujú predpoklad dosiahnutia „pomyselného stropu“ v počte novostavaných bytov. To následne podnecuje potrebu hľadania nových riešení v systéme celého investičného procesu pri výstavbe bytov.

Po predčasných parlamentných voľbách nová vláda SR deklarovala záujem vytvoriť do roka 2010 podmienky na výstavbu minimálne 4 bytov na tisíc obyvateľov Slovenska ročne, čo v praxi predstavuje výstavbu viac ako 21 000 bytov ročne. Voči súčasnému stavu si to vyžaduje zvýšiť výkonnosť tak financovania, ako aj výstavby o viac než 50 %. V záujme naplnenia tohto cieľa vláda SR deklarovala podporu stavebného sporenia a schválila opätovnú podporu hypotekárnych úverov (v obmedzenej forme).

Ďalším smerom orientácie zvýšenej aktivity vlády sa stala podpora nájomného bývania – pretože práve nájomné bývanie môže vytvoriť podmienky na zdravý rozvoj mladých rodín aj z nízkopríjmových skupín obyvateľstva. Nájomné bývanie vytvára zároveň predpoklady na okamžitú mobilitu pracovnej sily, ktorá sa stáva stále naliehavejšou potrebou pri prognózovanom diferencovanom regionálnom rozvoji Slovenska. Výkonnosť hospodárstva Slovenska neumožňuje rozširovať priamu účasť štátneho rozpočtu na zvyšovaní objemu financií na podporu novostavaných nájomných bytov. Preto vláda v roku 2006 privítala návrh PSS, a. s., na financovanie nájomného bývania zo súkromných zdrojov. Je predpoklad, že predložený projekt bude v priebehu roka 2007 dopracovaný do realizačnej fázy.

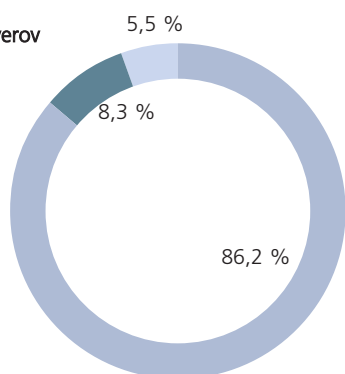
Celkové prostriedky na bytové účely poskytnuté z PSS, a. s. (v mld. SK)



Z celkovej sumy takmer 44,5 miliardy Sk, investovanej v roku 2006 do bývania, poskytli tri stavebné sporiteľne 18,9 miliardy Sk – z toho najväčšiu časť, až 14,4 miliardy Sk, poskytla Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. Stavebné sporenie teda zostáva aj naďalej hybnou silou rozvoja bytovej výstavby, ako aj obnovy a modernizácie bytového fondu na Slovensku. Rok 2006 súčasne potvrdil pozíciu PSS, a. s., ako lídra na trhu stavebného sporenia – veď samotná PSS, a. s., mala na celkovom financovaní bývania v roku 2006 takmer 33%-ný podiel. Na trhu stavebného sporenia v roku 2006 dosiahla PSS, a. s., podiel 73,7 % v počte zmlúv o stavebnom sporení a 86,7 % v objeme cieľových súm. Podčiarknutím úspešného rozvoja PSS, a. s., v roku 2006 je 4. miesto v rebríčku Banka roka (výročná cena týždenníka Trend za mimoriadne podnikateľské výkony) a ocenenie Zlatá minca za stavebný úver do 1 milióna Sk bez skúmania.

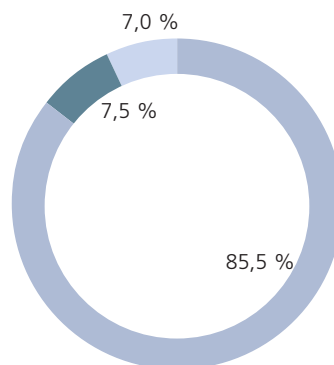
Podiel na trhu stavebného sporenia v roku 2006

Počet úverov



PSS, a. s.	86,2 %
Wüstenrot	8,3 %
ČSOB	5,5 %

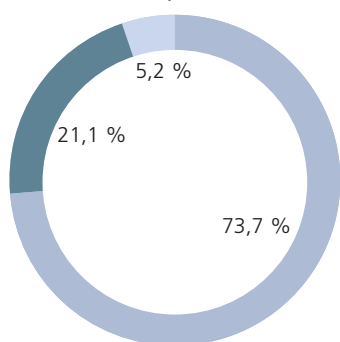
Objem úverov



PSS, a. s.	85,5 %
Wüstenrot	7,5 %
ČSOB	7,0 %

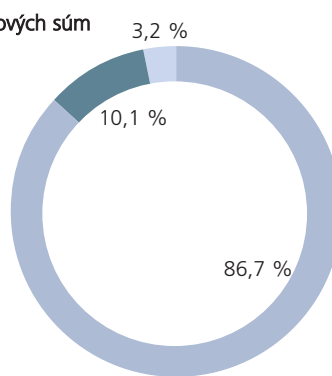
Podiel na trhu stavebného sporenia v roku 2006

Počet zmlúv o stavebnom sporení



PSS, a. s.	73,7 %
Wüstenrot	21,1 %
ČSOB	5,2 %

Objem cieľových súm



PSS, a. s.	86,7 %
Wüstenrot	10,1 %
ČSOB	3,2 %

Fyzické osoby v roku 2006

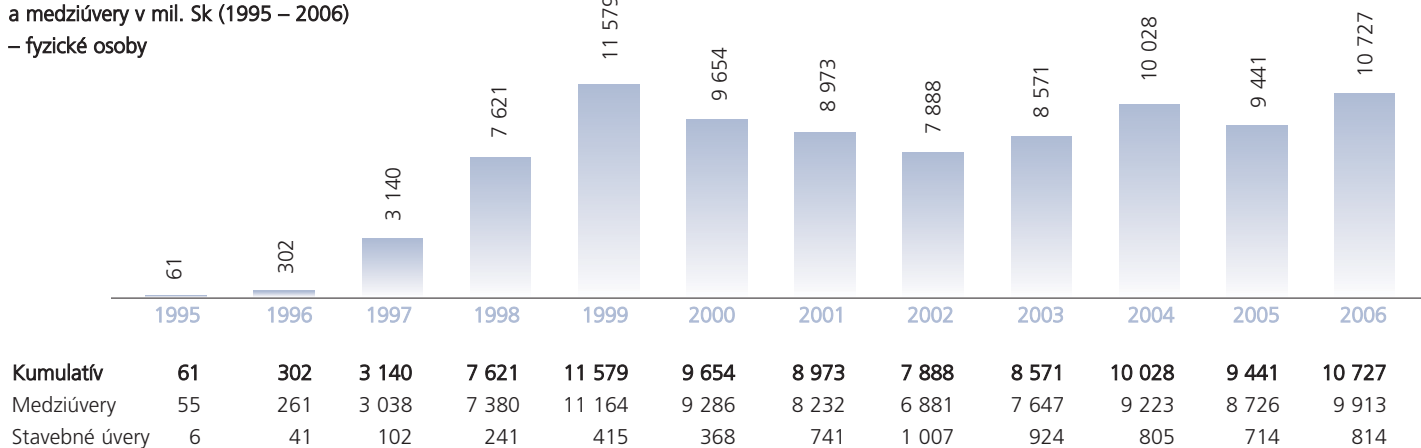
Prvoradým zámerom PSS, a. s., je chrániť záujmy svojich klientov, zvyšovať ich spokojnosť s poskytovanými službami a zároveň sústavne rozširovať možnosti využitia stavebného sporenia tak, aby bolo dostupné v podstate pre každého. Zodpovedá to cieľu, s ktorým PSS, a. s., realizuje svoju činnosť – ponúkať obyvateľom SR bezproblémové financovanie pri riešení otázky vlastného bývania. Aj v roku 2006 preto v centre pozornosti všetkých aktivít banky bolo zabezpečovanie neustáleho zvyšovania kvality poskytovaných služieb a z toho vyplývajúce dosahovanie dlhodobej spokojnosti klientov, ďalšie zvyšovanie profesionality poradenstva, jeho zdokonaľovanie a funkčné rozširovanie, podporené potrebným technickým zázemím. O tom, že takéto zábery a takéto princípy práce nachádzajú svoju odozvu v praxi, presvedčivo hovoria výsledky, s ktorými PSS, a. s., uzatvorila rok 2006.

Vyjadrené číslami súvisiacimi so stavebným sporením fyzických osôb to znamená predovšetkým 154 931 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 46,38 mld. Sk a priemernou cieľovou sumou 298 278 Sk. Počet stavebných sporiteľov na konci roka 2006 dosiahol 891 864; ich vklady predstavovali 40,05 mld. Sk. Zároveň v roku 2006 PSS, a. s., spracovala 44 261 výpovedí zmlúv viažúcich sa na účelové použitie nasporených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2006 spravovala 979 237 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 297,78 mld. Sk.

Dôležitým ukazovateľom napĺňania zámerov činnosti PSS, a. s., sú výsledky úverového obchodu. V tomto smere bol rok 2006 pre PSS, a. s., doslova rekordný. V roku 2006 totiž schválila stavebným sporiteľom – fyzickým osobám 4 795 stavebných úverov v objeme 0,81 mld. Sk a 33 344 medziúverov v objeme 9,91 mld. Sk. Pri medziúveroch sa záujmu opätovne tešil predovšetkým XXL úver. Zo sumáru medziúverov predstavovali XXL úvery počet 18 980, v celkovom objeme 4,77 mld. Sk. V úverovej oblasti teda prišlo – v porovnaní s rokom 2005 – k nárastu poskytnutých úverov a medziúverov o 4,7 %. Ešte výraznejší nárast zaznamenal objem poskytnutých úverových finančných prostriedkov – až o 13,6 %.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2006 na bytové účely 13,50 mld. Sk (čo je o 5,71 % viac než v roku 2005). Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 8,48 mld. Sk, použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 4,15 mld. Sk investovali do kúpy bytu či domu; na novú výstavbu to bolo 0,69 mld. Sk; na ostatné stavebné (resp. bytové) účely 0,17 mld. Sk.

Finančné prostriedky na stavebné úvery a medziúvery v mil. Sk (1995 – 2006) – fyzické osoby



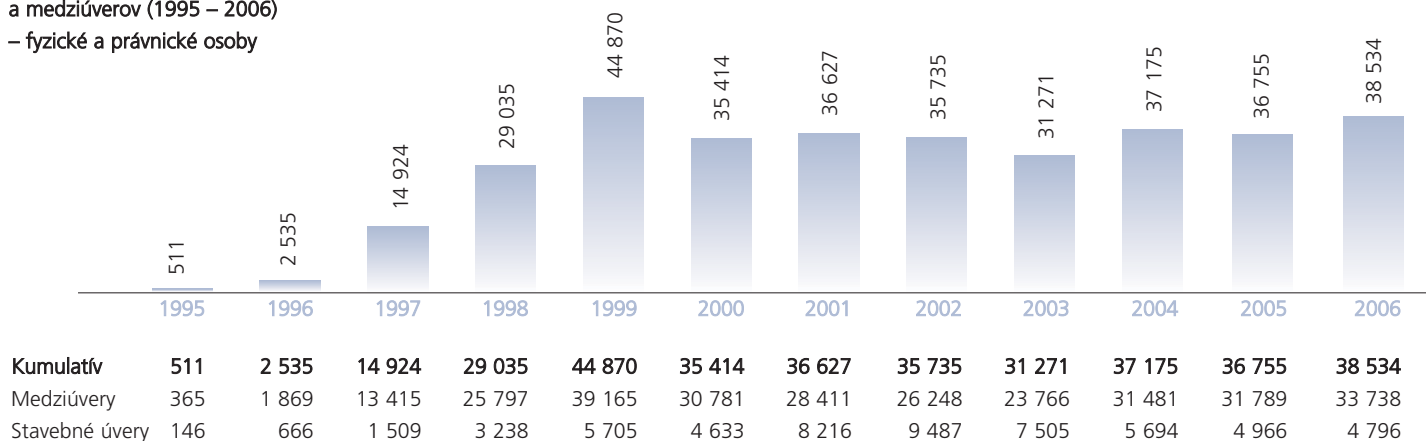
Právnické osoby v roku 2006

Podobne ako pri fyzických osobách, aj záber činností, orientovaných na stavebných sporiteľov – právnické osoby sa niesol v znamení rozširovania a skvalitňovania ponuky pre túto skupinu klientov PSS, a. s. Okrem uzatvárania nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami zameriaval aj na poskytovanie úverov, predovšetkým na modernizáciu a rekonštrukciu bytových domov. Z tohto aspektu PSS, a. s., v roku 2006 pokračovala v svojej systematickej orientácii na vytváranie optimálnych podmienok najmä pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov.

Od mája 2006 v oblasti stavebného sporenia pre právnické osoby pribudla celkom nová doména – poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. Nový druh obchodu umožnila zmena zákona o stavebnom sporení a povolenie Národnej banky Slovenska (z 18. októbra 2005), ktorým táto rozšírila PSS, a. s., bankové povolenie o nový druh obchodu – poskytovanie stavebných úverov na stavebné účely podľa § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

Pokiaľ ide o konkrétne údaje, v roku 2006 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľmi – právnickými osobami 562 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 1,63 mld. Sk; priemerná cieľová suma týchto zmlúv predstavovala 2 909 811 Sk. Za to isté obdobie schválila PSS, a. s., právnickým osobám 395 stavebných úverov a medziúverov v objeme 766,5 mil. Sk. Priemerná výška cieľovej sumy medziúverov vzrástla na 1 941 038 Sk. Medzi účelmi použitia dominovala modernizácia a rekonštrukcia, čo je – vzhľadom na stav bytového fondu na Slovensku – celkom opodstatnené. Zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia poskytla PSS, a. s., v roku 2006 stavebným sporiteľom – právnickým osobám finančné prostriedky v objeme 117,9 mil. Sk.

Počet schválených stavebných úverov
a medziúverov (1995 – 2006)
– fyzické a právnické osoby



Produktové novinky roka 2006

Aj v roku 2006 sprevádzali stavebné sporenie v PSS, a. s., viaceré novinky v oblasti produktu. A aj tentokrát bolo zámerom noviniek reagovať na požiadavky „zvonka“ a rozširovať možnosti využitia stavebného sporenia – tak pre fyzické ako aj právnické osoby, a tak pre existujúcich ako aj potenciálnych klientov.

Hneď vo februári 2006 PSS, a. s., opätovne zaradila do svojej ponuky XXL úver, pričom znovu platilo, že na jeho získanie nie je potrebný žiadny počiatočný vklad. Navyše to bol návrat trvalý, teda bez časového obmedzenia a bez vymedzenia maximálnej celkovej výšky XXL úverových prostriedkov. S účinnosťou od 15. októbra 2006 prišlo v súvislosti s XXL úverom k ďalšiemu zlepšeniu podmienok jeho poskytovania – predĺžila sa možnosť splácania XXL úveru, a to až na 25 rokov.

Prvý marec 2006 priniesol so sebou dynamickú cieľovú sumu, umožňujúcu stavebným sporiteľom zvoliť si hneď pri uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení pravidelné ročné zvyšovanie cieľovej sumy o 5 % alebo o 10 %. Dynamickú cieľovú sumu si môže klient zvoliť kedykoľvek počas sporenia, pri všetkých tarifách sporenia navyše bez poplatku. Od 1. marca 2006 sa zároveň zvýšila hranica na poskytnutie stavebného úveru bez skúmania bonity a bez potreby ručiteľa či zabezpečenia nehnuteľnosťou až na 1 000 000 Sk.

Od 1. júla do 30. septembra sa mohli klienti PSS, a. s., zapojiť do akcie *Čím vyšší vklad, tým vyšší úrok*, ponúkajúcej (pri splnení stanovených podmienok) možnosť získať za rok 2006 zvýšené úročenie nasporených finančných prostriedkov v rozsahu od 1 % do 4 %, podľa výšky nasporenej sumy.

Ďalšia zaujímavá novinka je časovo späť s 1. júlom 2007. Od tohto dátumu môžu žiadatelia o úver zároveň požiadať aj o poistenie úveru. Poistenie úveru, pripravené v spolupráci so spoločnosťou Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., sa vzťahuje na prípad úmrtia dlžníka. Klient PSS, a. s., žiadateľ o úver, sa môže rozhodnúť pre poistenie zostatku dlhu, alebo pre poistenie cieľovej sumy.

Rok 2006 znamenal aj zavedenie nových foriem poukazovania finančných prostriedkov na účty stavebného sporenia. S účinnosťou od 15. februára 2006 môžu stavební sporitelia realizovať vklady či splátky úveru, resp. ďalšie platby súvisiace so zmluvami o stavebnom sporení, aj prostredníctvom inkasa. Od novembra 2006 pribudla zase ako novinka platba prostredníctvom platobných kariet, s využitím platobných terminálov, ktoré sa stali súčasťou mobilných pracovísk obchodných zástupcov PSS, a. s.

V prospech klientov hovoria i ďalšie inovácie ako zjednodušenie podmienok a upravenie výšky maximálnych rozpočtových ukazovateľov pri postupnom financovaní; zjednodušenie podmienok pre následný úver; zakomponovanie produktových zmien do tarify junior extra a extra istoty; predĺženie akceptácie znaleckého posudku k záložnému objektu; rozšírenie zábezpek úveru o samostatne stojaci stavebný pozemok; či zjednodušenie dokladovania účelového použitia finančných prostriedkov.

Systematickú orientáciu PSS, a. s., na spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytové družstvá (BD) a iných správcov bytových objektov (SBO) potvrdili aj v roku 2006 špeciálne podmienky práve pre tieto skupiny stavebných sporiteľov – právnických osôb.

Prvý marec 2006 odštartoval nový typ medziúveru pre SVB, BD a SBO – ide o medziúver, na získanie ktorého stačilo nasporiť (respektíve jednorazovo vložiť) iba 5 % cieľovej sumy. V súvislosti so spôsobom zabezpečenia bola úroková sadzba takýchto medziúverov od 4,79 % p. a. do 4,99 % p. a.

Súčasne sa od 1. marca 2006 rozšírili možnosti zabezpečenia úverov pre SVB, BD či SBO. Ide o záložné právo k pohľadávkam, registrované v Notárskom centrálnom registri záložných práv. Maximálna výška takto zabezpečeného úveru bola v roku 2006 4 000 000 Sk; pri bytovom dome s viac než 90-timi bytmi až 5 000 000 Sk. V roku 2006 mohli SVB, BD a SBO využiť ako formu zabezpečenia aj bankovú záruku Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s., s lehotou splatnosti až 15 rokov, a to pri čerpaní úverov zameraných na zníženie energetickej náročnosti bytových domov.

Stavební sporitelia – právnické osoby mohli v roku 2006 využiť i špeciálne zľavy, ktoré PSS, a. s., pripravila v spolupráci so spoločnosťou JUBSTAV, spol. s r. o., ako aj v spolupráci s firmou ROCKWOOL Slovensko, s. r. o.

Projekty roka 2006

Najrozsiahlejším projektom roka 2006 – a zároveň jedným z najambicióznejších projektov PSS, a. s., za ostatné obdobie – sa stal *ofenzívny odbyt*. Ide o celkom nový systém organizácie vlastnej odbytovej siete PSS, a. s., meniaci a po novom upravujúci nielen jej organizačnú štruktúru. Ofenzívny odbyt prináša celkovú zmenu systému práce, kariérneho postupu a finančného ohodnotenia odbytových pracovníkov – obchodných zástupcov PSS, a. s. K najväčším výhodám ofenzívneho odbytu patria kariérny postup závislý iba od vlastného výkonu a neohraničený zárobok závislý iba od vlastného úsilia. Zavedenie ofenzívneho odbytu malo v roku 2006 dve fázy: kým prvý polrok mal charakter prípravy a rozbehu, 1. júla 2006 odštartoval nový odbytový systém naostro. A ako ukázali už výsledky v závere roka 2006, bol to krok správnym smerom.

Rok 2006 sa niesol aj v znamení rozvoja a skvalitnenia činnosti *Centra telefonických služieb pre klientov PSS, a. s.* (PSS, a. s., ho uviedla do prevádzky v marci 2005). Druhý rok činnosti CTS charakterizovali predovšetkým výrazné zvýšenie kvality servisu poskytovaného klientom i obchodným zástupcom PSS, a. s., skvalitnenie informačného toku medzi centrárou a odbytovou sieťou PSS, a. s., účinná podpo-

ra produktových noviniek a zmien, či zavedenie voľby komunikácie v maďarskom jazyku pre klientov PSS, a. s. Celkovo počas roka 2006 uskutočnili operátori CTS 177 122 hovorov (v roku 2005 to bolo 93 702 hovorov), čo mesačne predstavovalo viac než 1 800 hovorov na 1 operátora. Čo sa týka prevažujúcich tém hovorov, 42 % tvorili konkrétne informácie o úveroch, 25 % všeobecné informácie a do trojice najčastejších tém patrili aj konkrétne informácie o sporení (16 %).

S veľkou odozvou zo strany klientov sa v závere roka 2006 stretli *POS terminály*, respektíve možnosť realizovať platby platobnou kartou. Prostredníctvom POS terminálov môžu klienti PSS, a. s., bezhotovostne realizovať platby súvisiace so stavebným sporením – a to tak v obchodnom zastúpení, ako aj priamo u obchodného zástupcu, nakoľko POS terminály tvoria súčasť mobilných pracovísk obchodných zástupcov PSS, a. s. O účinnosti zavedenia tejto novinky výrečne hovorí štatistika z posledných dní roka 2006: prostredníctvom POS terminálov uhradili klienti 28. 12. 2006 platby v hodnote 3,47 mil. Sk; 29. 12. 2006 predstavovali platby 3,86 mil. Sk; 30. 12. 2006 to bolo 4,40 mil. Sk a 31. 12. 2006 šlo o sumu 1,31 mil. Sk.

Zamestnanci

Vysoká odbornosť, profesionalita, rešpektovanie kultúry správania sa, ústretový prístup, ochrana záujmov klientov – také sú najdôležitejšie zásady, ktorými sa vo svojej činnosti riadia zamestnanci Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. K 31. decembru 2006 PSS, a. s., zamestnávala 425 zamestnancov (vrátane 35 zamestnankýň na materskej dovolenke). Z tohto počtu 395 zamestnancov pracovalo v centrále PSS, a. s., v Bratislave; 30 pracovalo v 8-mich regionálnych pobočkách banky. Vekový priemer zamestnancov v roku 2006 bol 38 rokov. Takmer dve tretiny zamestnancov – až 275 – predstavovali ženy; ženy zároveň tvorili 44 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Záujem PSS, a. s., o vysoký stupeň vzdelanostnej úrovne dokazuje viac než 50 % zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním.

PSS, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál a jednu z dôležitých konkurenčných výhod, pričom veľkú pozornosť venuje sústavnému zvyšovaniu ich odbornej úrovne a kvalifikácie. Potvrdením takýchto snáh PSS, a. s., je systematické vzdelávanie zamestnancov, zamerané najmä na zvyšovanie kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností, ako aj jazykových vedomostí. V roku 2006 vynaložila PSS, a. s., na účely vzdelávania takmer 5,4 mil. Sk. Ďalšou oblasťou starostlivosti o zamestnancov, na ktorú PSS, a. s., kladie dôraz, je starostlivosť zdravotná. Reprezentujú ju predovšetkým pravidelné preventívne prehliadky a ďalšie zdravotnícko-preventívne opatrenia pripravované v spolupráci s renomovanými zdravotníckymi zariadeniami.

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

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

Etický kódex

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

Odbytová sieť

Odbyt je jednou z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Jeho prostredníctvom sa realizujú prvotné podnikateľské ciele spoločnosti. Odbytová činnosť je na začiatku celého procesu návratnosti; od kvality a kvantity jej vstupov vo veľkej miere závisí celkový výsledok podnikania v oblasti sporenia a úverovania.

O tom, akú dôležitú úlohu pripisuje PSS, a. s., odbytu, najlepšie svedčí vlastná odbytová sieť, na ktorú je PSS, a. s., právom hrdá. Vlastnú odbytovú sieť PSS, a. s., systematicky buduje v podstate od začiatku svojej činnosti, venujúc jej sústavnému rozvoju maximálnu pozornosť. Svedčí o tom aj ambiciózný projekt celkom novej organizácie odbytovej štruktúry, ktorý odštartoval v roku 2006 pod názvom *ofenzívny odbyt*. Ofenzívny odbyt ako celkom nový systém tvorí 11 odbytovo-organizačných stupňov. Stupne 1 až 5 sú zamerané prvotne na obchodnú činnosť a klientský servis; stupne od 6 vyššie plnia dôležitú úlohu pri budovaní a riadení jednotlivých „územných“ štruktúr siete.

Nový spôsob organizácie odbytovej štruktúry priniesol aj rozhodnutie o posilnení personálneho rozvoja odbytovej siete. Ten považuje PSS, a. s., za dôležitý nástroj riadenia odbytovej siete, ako aj za mimoriadne efektívnu pomôcku zvyšovania výkonnosti a účinnosti jej práce. Nový systém personálneho rozvoja odbytovej siete rozlišuje dve formy: vzdelávanie povinné a vzdelávanie motivačné. Svoje miesto v ňom majú aj overené a osvedčené formy vzdelávacích aktivít, predovšetkým informačné dni a ADO – adaptačné školenie pre novonastúpených obchodných zástupcov.

Prácu odbytovej siete riadi riaditeľ úseku odbytu – v roku 2006 to bolo prostredníctvom 8 regionálnych pobočiek v Bratislave, Nitre, Banskej Bystrici, Trenčíne, Žiline, Košiciach, Prešove a Poprade. Externú odbytovú sieť v roku 2006 tvorilo 1 022 obchodných zástupcov a 2 271 sprostredkovateľov stavebného sporenia. Obchodní zástupcovia boli – vychádzajúc zo zásad ofenzívneho odbytu – začlenení do stupňov 4 – 10 novej odbytovej štruktúry; sprostredkovatelia do stupňov 1 – 3. Služby PSS, a. s., mohli jej klienti využiť v obchodných zastúpeniach PSS, a. s., na celom Slovensku, rovnako ako aj, vďaka systému Front Office, v podstate kdekoľvek.

Neoddeliteľnou súčasťou sprostredkovávania zmlúv o stavebnom sporení je spolupráca PSS, a. s., s kooperačnými partnermi. V roku 2006 spolupracovala PSS, a. s., s 23 kooperačnými partnermi. Strategické postavenie medzi nimi mali Slovenská sporiteľňa, a. s., OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., a Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. Ďalšími významnými partnermi prispievajúcimi k skvalitneniu obchodu boli Capitol, a. s., S&D Capital, s. r. o., FinCo&Partners, a. s., a Swissbrokers, s. r. o.

Humanitárny program

Rok 2006 bol desiatym rokom cieľavedomej práce Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., v oblasti humanitárnej a charitatívnej. Humanitárna a charitatívna oblasť sa za toto obdobie stala neodmysliteľnou súčasťou činnosti PSS, a. s. Podávanie pomocnej ruky jednotlivcom i organizáciám v situáciách, na riešenie ktorých veľa krát nestačia vlastné sily, považuje PSS, a. s., za svoju morálnu povinnosť a spoločenský záväzok. Aktivity v oblasti humanitárnej a charitatívnej vychádzajú zo zásad formulovaných v *Štatúte fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s.*, a sú zamerané najmä na pomoc:

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

O priznaní a výške finančného príspevku rozhoduje predstavenstvo PSS, a. s., na základe odporúčania humanitárnej komisie, zvažujúcej predovšetkým naliehavosť potreby finančného príspevku. Hlavným zámerom pri tomto posudzovaní je podporiť konkrétny projekt pomoci organizácie či jednotlivca. V roku 2006 PSS, a. s., podporila 76 projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla takmer 6,2 mil. Sk. Najvyššiu čiastku – 840 000 Sk – poukázala pozostalým po vojakoch, ktorí zahynuli pri návrate z vojenskej misie v Kosove. Z ďalších podporených organizácií a nadácií spomeňme aspoň niektoré: Drahuška a my (300 000 Sk), Kľúč k životu (300 000 Sk), Liga proti rakovine SR (150 000 Sk), Domov sociálnych služieb pre dospelých v Moravskom Jáne (100 000 Sk), občianske združenie Pes človeku (100 000 Sk), združenie ZCHPAK (100 000 Sk), Domov seniorov Archa (100 000 Sk), Detská psychiatrická liečebňa (100 000 Sk), Diagnostické centrum pre mládež Bratislava-Trnávka (100 000 Sk), HQ Hope – Nezačínajte si do detí (100 000 Sk).

V roku 2006 pomohla PSS, a. s., aj 88 fyzickým osobám. Zo svojho charitatívneho fondu im poskytla takmer 3 milióny Sk na nákup osobných automobilov pre telesne postihnutých občanov, nákup rehabilitačných pomôcok či dôležitých liekov, na bezbariérové stavebné úpravy v dome či byte, na liečebné a rehabilitačné pobyty. Celkovo tak od roka 1996 PSS, a. s., poskytla takmer 48 miliónov Sk na viac než 640 humanitárnych a charitatívnych projektov.



Symbolický šek pre Ligu proti rakovine SR



Diagnostické centrum pre mládež Bratislava - Trnávka

Fond PSS, a. s., na podporu rozvoja bytového hospodárstva SR

Podpora bývania má v PSS, a. s., aj ďalšie podoby, nadväzujúce na hlavný predmet jej činnosti. Jednou z takýchto foriem je *Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na podporu rozvoja bytového hospodárstva SR*. Založený bol v roku 2004; od roka 2005 spravuje finančné prostriedky vo výške 5 miliónov SK na jeden rok.

Prostriedky fondu sú určené predovšetkým na financovanie projektov zameraných na progres v starostlivosti o bytové objekty, vrátane obnovy historických pamiatok na Slovensku. Zameriava sa aj na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním, v oblasti stavebníctva a architektúry. Do konca roka 2006 schválil *Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na podporu rozvoja bytového hospodárstva SR* podporu 40 projektov v celkovom finančnom objeme 13,64 mil. SK. Z nich už bolo 25 ukončených, 4 projekty sú rozpracované.

Podporované projekty možno rozdeliť na niekoľko skupín:

1. Obnova a správa bytového fondu (napr. projekty *Analýza efektivity bytového hospodárstva v SR a vývoj koncepcie vzdelávania v problematike správy bytov; Softvér na identifikáciu stavebnej sústavy bytového domu ako podklad na kompletnú obnovu domu; Budovanie kapacít na zveľaďovanie a efektívnejšie využívanie historických stavebných štruktúr; Energetické audity a certifikáty bytových domov*);
2. Podpora výstavby bytov (napr. projekty *Metodika financovania a realizácie bytových stavieb pre pracovníkov verejnej správy; Návod a postupy pri preberaní stavebných prác; Efektívne bývanie*);
3. Podpora štúdia (napr. vydanie knihy *Stavebné konštrukcie I.*; tri ročníky študentskej súťaže *Nízkoenergetické budovy*; dva ročníky *Študentskej vedeckej konferencie*);
4. Projekty týkajúce sa rozvoja kvality a funkčnosti bytových stavieb vrátane znižovania finančnej náročnosti na novostavané bytové objekty (napr. súťaž *Progresívne, cenovo dostupné bývanie*; súťaž *Stavba roka*; súťaž *CE.Z.AR*);
5. Projekty zamerané na ďalšie vzdelávanie (napr. konferencie *Systém financovania bývania pre krajiny v transformačnom procese* či *Tepelná ochrana budov, energetická hospodárnosť a energetická certifikácia budov*).



Súťaž Progresívne, cenovo dostupné bývanie



Súťaž Stavba roka

Komunikácia – externá aj interná

Komunikácii – či už s klientmi a verejnosťou alebo so zamestnancami a spolupracovníkmi – venuje PSS, a. s., veľkú pozornosť. Takýto prístup dáva právo konštatovať, že komunikácia – tak externá, ako aj interná – tvorí už samozrejmosť súčasť života banky a jej firemnej kultúry.

V externej komunikácii zohráva dôležitú úlohu klientský časopis DOMa. Je, ako jeden z benefitov, určený stavebným sporiteľom PSS, a. s., ktorým ho táto posielala bezplatne na ich domáce (resp. korešpondenčné) adresy. Obsahovo sa časopis sústreďuje na informácie o stavebnom sporení a udalostiach spätých s činnosťou PSS, a. s., zároveň ale prináša aj praktické rady, návody, tipy súvisiace s bývaním a výstavbou vôbec. V roku 2006 vyšli 4 vydania časopisu DOMa, každé v náklade 650 000 výtlačkov.

Vyjadrením snahy pravidelne komunikovať s verejnosťou je i systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými. Tento trend potvrdzujú desiatky výstupov zameraných na výsledky, možnosti či aktuálne trendy stavebného sporenia v PSS, a. s., ktoré sa počas roka 2006 stali súčasťou obsahovej náplne periodik, rozhlasových a televíznych relácií.

So svojimi sporiteľmi, súčasnými i potenciálnymi, komunikuje PSS, a. s., aj prostredníctvom reklamných kampaní či pravidelne aktualizovaných informačných prospektov.

Špecifickou formou externej komunikácie sú prieskumy. Kvalitatívny a kvantitatívny prieskum sa v roku 2006 ešte intenzívnejšie zaoberal náročnou konkurenčnou situáciou na trhu produktov určených na financovanie bývania v SR. Prieskumy sledovali obchodné podmienky priamej i nepriamej konkurencie, kvalitu poradenstva, a to najmä v súvislosti so zavedením ofenzívneho odbytu a využívaním mobilných kompletov, kvalitatívne posúvajúcich poradenstvo, oproti iným finančným spoločnostiam, na sofistikovanejšiu úroveň. Osobinú časť prieskumov tvorili emocionálne dopyty, testujúce účinok reklamnej komunikácie PSS, a. s., a pozíciu značky vrátane maskota PSS, a. s. – lišiaka ako komunikátora produktovej ponuky banky.

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ, adresáti ktorého sú zamestnanci centrály a odbytová sieť PSS, a. s. Časopis je významným nástrojom pri komunikácii rozhodnutí vedenia firmy, informovaní o novinkách i ostatných aktivitách súvisiacich so životom firmy a jej zamestnancov i spolupracovníkov. V roku 2006 vyšlo 8 vydaní časopisu (z toho jedno ako dvojčísle), každé v náklade 3 000 výtlačkov.

Internú komunikáciu pomáha zabezpečovať aj intranet, určený zamestnancom centrály PSS, a. s. Keďže každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, najdôležitejšími aspektmi pri využívaní intranetu sa stávajú jeho aktuálnosť a okamžitá dostupnosť.

V neposlednom rade reprezentujú internú komunikáciu aj pracovno-spoločenské podujatia, zámerom ktorých je nielen informovať zamestnancov a spolupracovníkov o aktuálnom dianí v PSS, a. s. Rovnako dôležitú úlohu pri ich príprave a realizácii zohráva aj podpora a upevňovanie dobrých vzájomných vzťahov medzi zamestnancami a spolupracovníkmi PSS, a. s.



Základné informácie o systéme riadenia rizík

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

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

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

Hlavnými skupinami rizík sú:

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

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

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

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

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikového controllingu a controllingu rizík. Odbor podnikového controllingu a controllingu rizík spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosti, úsekom vnútorného auditu, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné pilieře systému riadenia rizík v PSS, a. s.

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

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

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

Systém riadenia rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvalovaný predstavenstvom. V súčasnosti je PSS, a. s., v oblasti riadenia rizík zameraná predovšetkým na implementáciu pravidiel Basel II. Na skvalitnenie riadenia kreditného rizika PSS, a. s., v roku 2006 vyvinula vlastný model pre aplikačný ako aj behaviorálny scoring. Cieľom PSS, a. s., je (po schválení vlastných modelov Národnou bankou Slovenska) uplatňovať IRB approach pre retailové pohľadávky.

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

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

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

	2004	2005	2006
I. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 1. januáru	15 717 105	16 202 645	21 286 939
1. Prírastky prostriedkov	14 039 688	15 286 197	15 101 783
A. Prírastok na účtoch sporenia	11 220 033	11 573 774	11 486 254
vklady od sporiteľov	9 043 962	9 443 995	9 835 381
pripísaný úrok	820 001	894 527	994 791
pripísaná štátna prémie	1 356 070	1 235 252	656 083
B. Splátky istiny stavebného úveru	2 770 579	3 506 865	3 577 935
C. Zmena stavu nevyplatených prostriedkov na účtoch stavebných úverov	51 431	215 055	35 277
D. Zmena nasporenej sumy nad 100 % cieľovej sumy na účtoch sporenia	-2 355	-9 497	2 317
2. Úbytky prostriedkov	-13 554 148	-10 201 902	-8 820 691
A. Výplata nasporených prostriedkov pri výpovedi účelová výpoveď	-4 865 437	-4 360 603	-5 450 974
výpovedaná suma na bytové účely	-4 765 492	-4 269 133	-5 344 428
výpovede po 6-tich rokoch	-3 387 023	-2 530 766	-1 858 658
bezúčelová výpoveď	-1 378 469	-1 738 366	-3 485 770
bezúčelová výpoveď	-99 945	-91 471	-106 546
B. Výplata pridelených stavebných úverov	-4 033 610	-2 780 596	-1 563 587
výplata stavebného úveru	-868 007	-768 398	-874 798
splatenie medziúveru prideleným stavebným úverom	-3 165 603	-2 012 198	-688 788
C. Výplata pridelených nasporených prostriedkov pri pridelení s úverom	-4 655 101	-3 060 703	-1 806 131
pri pridelení s úverom	-4 652 850	-3 055 445	-1 798 820
pri pridelení bez úveru	-2 251	-5 258	-7 311
II. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 31. decembru	16 202 645	21 286 939	27 568 031
A. Čakatelia na pridelenie	-676 351	-947 495	-1 445 049
B. Viazanie prostriedkov na pridelenia sporiteľov so splnenými podmienkami vo výške 50 % nárokovanej čiastky	-1 215 658	-2 088 653	-2 947 984
III. Stav voľných prostriedkov vo fonde stavebného sporenia	14 310 636	18 250 792	23 174 999
IV. Stav medziúverov, ostatných investícií do bytovej výstavby a povinných minimálnych rezerv v NBS	18 560 044	22 878 477	31 406 190
A. Vyplatené medziúvery	16 220 510	20 377 929	28 632 132
B. Nevyplatené záväzky z medziúverov	1 728 847	1 817 094	2 007 799
C. Vyplatené úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	15 350	15 350	15 350
D. Prostriedky viazané v NBS vo forme povinných minimálnych rezerv	595 337	668 104	750 910
V. Prečerpané (-), nevyčerpané (+) voľné prostriedky vo fonde stavebného sporenia na bytové účely (III. - IV.)	-4 249 408	-4 627 685	-8 231 191
Využitie voľných prostriedkov fondu stavebného sporenia na bytové účely v % (IV. / III.)	129,69	125,36	135,52

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

AKTÍVA	2006	2005	2004
Likvidné aktíva a cenné papiere držané do splatnosti	7 770 784	8 595 974	10 330 820
Úvery poskytnuté klientom	40 575 813	34 544 694	31 273 313
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	1 302 135	1 258 114	1 179 061
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	101 310	801 310	531 310
Ostatné pohľadávky	522 955	433 230	311 117
Aktíva spolu	50 272 997	45 633 322	43 625 621
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	321 372	206 038	1 802 790
Úsporné vklady klientov	40 704 807	36 475 454	32 323 101
Rezervy	401 139	387 017	363 962
Ostatné pasíva	861 582	626 072	947 250
Cudzíe zdroje	42 288 900	37 694 581	35 437 103
Základné imanie	2 000 000	2 000 000	2 000 000
Rezervné, kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku	1 270 824	1 270 824	1 156 496
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	7 707	0	57 665
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 767 917	3 999 146	4 241 281
Zisk z bežného obdobia	937 649	668 771	733 076
Vlastné imanie	7 984 097	7 938 741	8 188 518
Pasíva spolu	50 272 997	45 633 322	43 625 621

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

	2006	2005	2004
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu	1 426 864	1 125 639	1 048 307
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	257 897	492 875	620 826
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	602 828	643 437	578 870
Náklady na správu	-1 127 203	-1 289 957	-1 257 539
Ostatné prevádzkové výnosy	374 079	56 201	38 378
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	1 534 465	1 028 195	1 028 841
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-267 326	-140 295	-86 622
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-63 508	-50 345	-63 451
Zisk pred zdanením	1 203 631	837 555	878 769
Daň z príjmov	-265 982	-168 784	-145 693
Zisk po zdanení	937 649	668 771	733 076

Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2006

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, aj v roku 2006 pokračovala Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v úspešnej obchodnej činnosti. Potvrďuje to i nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2005.

Individuálnu účtovnú závierku za rok 2006 zostavila PSS, a. s., po prvýkrát len v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii (ďalej len IFRS). Individuálnu účtovnú závierku za rok 2005 zostavila PSS, a. s., podľa slovenských účtovných štandardov, aj podľa IFRS.

Majetková situácia

Bilančná suma PSS, a. s., k 31. decembru 2006 dosiahla hodnotu 50,3 mld. Sk, čo znamená zvýšenie o 4,6 mld. Sk (+ 10,2 %), predstavujúce viac ako dvojnásobný nárast v porovnaní s rokom 2005.

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu pohľadávok z úverov poskytnutých klientom o 6,0 mld. Sk (+ 17,5 %), ktorý tak dosiahol výšku 40,6 mld. Sk. Ich podiel na celkových aktívach banky sa zvýšil zo 75,7 % v roku 2005 na 80,7 % v roku 2006. Rovnako ako v roku 2005, aj v roku 2006 sme na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov zo 42,7 % na 31,4 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov z 57,3 % na 68,5 %. PSS, a. s., začala v máji 2006 s ponukou stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia, podiel ktorých predstavoval v závere roka 0,1 % stavu poskytnutých úverov.

Stav finančných investícií na finančnom trhu (trhu likvidných aktív) zaznamenal oproti roku 2005 mierny pokles, a to o 0,8 mld. Sk (- 9,6 %), najmä v dôsledku investovania voľných finančných prostriedkov do poskytovania úverov. S ohľadom na možnosť krytia nepredvídateľnej potreby likvidity v budúcnosti, boli nakúpené štátne dlhopisy zaradené do portfólia na predaj.

Začiatkom roka 2006 PSS, a. s., predala 100 % akcií dcérskej spoločnosti Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s., v dôsledku čoho poklesol stav podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom o 0,7 mld. Sk (- 87,4 %).

Ostatné položky aktív zaznamenali len mierny nárast. Stav hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach PSS, a. s., v porovnaní s rokom 2005 mierne vzrás-

tol o 0,1 mld. Sk (+ 3,5 %) a dosiahol výšku 1,3 mld. Sk. Stav ostatných pohľadávok v porovnaní s predchádzajúcim rokom taktiež vzrástol o 0,1 mld. Sk. (+ 20,7 %) a dosiahol hodnotu 0,5 mld. Sk.

Na strane pasív sme v hodnotenom období zaznamenali, v porovnaní s rokom 2005, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 82,6 % na 84,1 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 17,4 % na 15,9 %.

V rámci cudzích zdrojov sme však zaznamenali významný nárast stavu úsporných vkladov klientov oproti roku 2005, a to o 4,2 mld. Sk (+ 11,6 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasporených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov, vo výške 11,4 mld. Sk (v roku 2005: 11,6 mld. Sk) a úbytku nasporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení vo výške 7,2 mld. Sk (v roku 2005: 7,5 mld. Sk). Vklady klientov tak k 31. decembru 2006 dosiahli hodnotu 40,7 mld. Sk (k 31. decembru 2005: 36,5 mld. Sk) a ich podiel na celkových pasívach vzrástol za porovnávané obdobie zo 79,9 % na 81,0 %. Vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2006 102,2 % (2005: 96,8 %).

Stav rezerv zostal približne na úrovni roka 2005. Vyšší stav ostatných pasív je ovplyvnený vyšším záväzkom voči daňovému úradu z titulu splatnej dane za rok 2006, ako aj vyššieho objemu nevyplatených zrušených zmlúv a nevyplatených pridelení.

Stav vlastného imania zostal približne na rovnakej úrovni ako v roku 2005, pričom sme zaznamenali pokles nerozdeleného zisku z minulých rokov o 0,2 mld. Sk (- 5,8 %) v dôsledku vyplatených dividend, ktorý bol však kompenzovaný nárastom zisku bežného obdobia o 0,3 mld. Sk (+ 40,2 %). Významný podiel na zvýšení zisku bežného obdobia oproti minulému roku mal výnos z predaja podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti PSS, a. s., vyplatila v roku 2006 úvery v hodnote 11,1 mld. Sk, z toho 10,1 mld. Sk vo forme medziúverov, 0,9 mld. Sk vo forme stavebných úverov a 0,1 mld. Sk vo forme stavebných úverov poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 6,4 mld. Sk nasporených

prostriedkov (vrátane štátnej prémie a úrokov). Celkovo tak PSS, a. s., vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 17,5 mld. Sk (v roku 2005: 14,7 mld. Sk).

Na strane druhej PSS, a. s., prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 10,8 mld. Sk, štátnu prémie vo výške 0,7 mld. Sk a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 6,4 mld. Sk. Celkový príjem peňažných prostriedkov PSS, a. s., tak za rok 2006 dosiahol objem 17,9 mld. Sk (v roku 2005: 17,7 mld. Sk).

V roku 2006 PSS, a. s., taktiež investovala 0,1 mld. Sk do obstarania hmotného a nehmotného majetku (v roku 2005: 0,2 mld. Sk).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2005, PSS, a. s., zaznamenala významný nárast výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 0,5 mld. Sk (+ 49,2 %), ktorý tak dosiahol výšku 1,5 mld. Sk. Taktiež sa zvýšil výsledok hospodárenia po zdanení o 0,3 mld. Sk (+ 40,2 %), ktorý tak dosiahol výšku 0,9 mld. Sk.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík vzrástli v roku 2006 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu o 0,3 mld. Sk (+ 26,8 %). Tento nárast bol dosiahnutý vyšším úrokovým výnosom z úverov poskytnutých klientom o 0,3 mld. Sk (+ 15,6 %), v dôsledku ich vyššieho priemerného stavu, ako aj vyššími úrokovými výnosmi z bežných a termínovaných účtov v iných bankách a z REPO obchodov o 0,1 mld. Sk (+ 99,7 %), ktoré v danom období predstavovali úrokovo najvýhodnejšie krátkodobé investície. Nárast úrokových výnosov bol čiastočne eliminovaný vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov o 0,1 mld. Sk (+ 10,2 %), spôsobenými ich vyšším priemerným stavom v roku 2006 oproti roku 2005.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí, v porovnaní s predchádzajúcim rokom, poklesli o 0,2 mld. Sk (- 47,7 %), a to najmä v dôsledku nižšieho objemu investovania voľných finančných prostriedkov do portfólia cenných papierov, ktoré PSS, a. s., investovala predovšetkým do úrokovo výhodnejšieho poskytovania úverov.

Oproti roku 2005 sme zaznamenali len mierny pokles čistých výnosov z poplatkov a provízií; ich výška dosiahla úroveň 0,6 mld. Sk.

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2005, poklesli o 0,2 mld. Sk (- 12,6 %) a dosiahli hodnotu 1,1 mld. Sk. Tento pokles ovplyvnila predovšetkým zmena výšky % príspevku do fondu ochrany vkladov z 0,75 % v roku 2005 na 0,2 % v roku 2006, v dôsledku čoho poklesol celkový objem príspevkov z 0,24 mld. Sk na 0,07 mld. Sk. Jedným z dlhodobých cieľov PSS, a. s., v rámci vývoja nákladov na správu, je udržať ukazovateľ *cost/income ratio* pod hranicou 60 %. Za rok 2006 dosiahol tento ukazovateľ hodnotu 49,47 % (v roku 2005: 59,28 %).

Nárast ostatných prevádzkových výnosov v roku 2006 o 0,3 mld. Sk (+ 565,6 %) je spôsobený predovšetkým realizovaním výnosu z predaja podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom (0,3 mld. Sk).

Nárast položky saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok, je ovplyvnený predovšetkým vyšším objemom (0,15 mld. Sk) odpísaných, prípadne postúpených nevymožiteľných pohľadávok z úverov v roku 2006 (2005: 0,05 mld. Sk).

Saldo splatnej a odloženej dane z príjmov právnických osôb za rok 2006 bolo oproti roku 2005 vyššie o 0,1 mld. Sk (+ 57,6 %) a dosiahlo hodnotu 0,3 mld. Sk.

Hlavné zámery na rok 2007

Rok 2007 sa v PSS, a. s., ponese v znamení ďalšieho zvyšovania kvality ofenzívneho odbytu a novej odbytovej štruktúry, kvality systému Front Office a kvality poradenstva vôbec – lebo sú to práve kvalita a vysoká úroveň všetkých činností, od ktorých sa odvíja úspech firmy. K dôležitým zámerom na rok 2007 patrí zavedenie do praxe projektu scoring klientov, čo povedie k zníženiu podielu klasifikovaných úverov. Pokiaľ ide o úvery (respektíve posudzovanie žiadostí o ne) značný prínos v tomto smere si PSS, a. s., sľubuje od spolupráce so Slovak Banking Credit Bureau a so Sociálnou poisťovňou.

Z hľadiska odbytovo-obchodných výsledkov plánuje PSS, a. s., v roku 2007 uzatvoriť 180 000 zmlúv o stavebnom sporení. Pri predpokladanej priemernej cieľovej sume 273 667 Sk to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 49,26 mld. Sk. Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a.s., vo výške 13,1 mld. Sk a zároveň predpokladá, že poskytne cca 40 000 stavebných úverov a medziúverov (spolu pre fyzické a právnické osoby). Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby v roku 2007 dosiahnu 14,0 mld. Sk.

Svoje miesto a kompetentnosť v oblasti bytovej politiky potvrdí PSS, a. s., v roku 2007 aj podporovaním vlády Slovenskej republiky pri vytváraní koncepcie financovania nájomného bývania.



V roku 2006 schválila
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

38 534 stavebných
úverov a medziúverov
v celkovom objeme
11,49 miliardy Sk

Im Jahr 2006 gewährte die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
38 534 Bauspardarlehen und Zwischendarlehen
im Gesamtvolumen von SKK 11,49 Mrd.



Účtovná zvierka k 31. decembru 2006

SÚVAHA (v tis. Sk)

	Číslo poznámky	2006	2005
AKTÍVA			
Pokladničné hodnoty a účty emisných bánk	5	2 688 874	4 331 592
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	6	1 558 107	0
Pohľadávky voči bankám	7	372 198	251 129
Cenné papiere držané do splatnosti	8	3 151 605	4 013 253
Likvidné aktíva a cenné papiere držané do splatnosti		7 770 784	8 595 974
Úvery poskytnuté klientom	9	40 575 813	34 544 694
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	10	101 310	801 310
Cenné papiere určené na predaj - akcie	6	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	11	964 436	959 795
Investície v nehnuteľnostiach	12	111 760	126 597
Dlhodobý nehmotný majetok	13	225 939	171 722
Iné aktíva	14	518 455	428 730
Ostatné aktíva		1 926 400	2 492 654
AKTÍVA SPOLU		50 272 997	45 633 322
PASÍVA			
Závazky voči bankám	15	321 372	206 038
Úsporné vklady klientov	16	40 704 807	36 475 454
Ostatné záväzky voči klientom	17	272 768	200 292
Rezervy	18	401 139	387 017
Daňové záväzky - splatná daň		71 947	4 973
Odložený daňový záväzok	19	36 556	20 856
Ostatné záväzky	20	480 311	399 951
Cudzie zdroje		42 288 900	37 694 581
Základné imanie		2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond		586 996	586 996
Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku		683 828	683 828
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		7 707	0
Nerozdelený zisk z minulých rokov		3 767 917	3 999 146
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		937 649	668 771
Vlastné imanie	21	7 984 097	7 938 741
PASÍVA SPOLU		50 272 997	45 633 322

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT (v tis. Sk)

	Číslo poznámky	2006	2005
Úrokové výnosy	22	2 727 579	2 463 365
Úrokové náklady	22	-1 050 129	-969 494
Čisté úrokové výnosy		1 677 450	1 493 871
Čisté výnosy z realizácie cenných papierov určených na predaj	23	7 311	122 643
Výnosy z dividend	24	0	2 000
Výnosy z poplatkov a provízií	25	946 021	973 480
Náklady na poplatky a provízie	25	-343 193	-330 043
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		602 828	643 437
Nakupované služby	26	-502 675	-476 102
Personálne náklady	27	-428 389	-401 790
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	28	-99 163	-118 337
Ostatné prevádzkové náklady	29	-96 976	-293 728
Náklady na správu		-1 127 203	-1 289 957
Ostatné prevádzkové výnosy	30	374 079	56 201
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		1 534 465	1 028 195
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-267 326	-140 295
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-63 508	-50 345
Zisk pred zdanením		1 203 631	837 555
Daň z príjmov	33	-265 982	-168 784
Zisk po zdanení		937 649	668 771

**VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ ZA OBDOBIE
OD 1. JANUÁRA 2006 DO 31. DECEMBRA 2006 (v tis. Sk)**

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy tvorené zo zisku	Oceňovacie rozdiely k cenným papierom na predaj	Nerozdelený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2005	2 000 000	526 668	629 828	57 666	4 241 281	733 075	8 188 518
Oceňovacie rozdiely k cenným papierom na predaj	-	-	-	-57 666	-	-	-57 666
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	668 771	668 771
Celkový vykázaný zisk roka 2005	-	-	-	-57 666	-	668 771	611 105
Prevod zisku roka 2004	-	-	-	-	733 075	-733 075	0
Zvýšenie - zmeny účtovných metód	-	-	-	-	39 118	-	39 118
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	60 328	-	-	-60 328	-	0
Prídel do ostatných fondov tvorených zo zisku	-	-	54 000	-	-54 000	-	0
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-900 000	-	-900 000
Stav k 31. decembru 2005	2 000 000	586 996	683 828	0	3 999 146	668 771	7 938 741
Stav k 1. januáru 2006	2 000 000	586 996	683 828	0	3 999 146	668 771	7 938 741
Oceňovacie rozdiely k cenným papierom na predaj	-	-	-	7 707	-	-	7 707
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	937 649	937 649
Celkový vykázaný zisk roka 2006	-	-	-	7 707	-	937 649	945 356
Prevod zisku roka 2005	-	-	-	-	668 771	-668 771	0
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-900 000	-	-900 000
Stav k 31. decembru 2006	2 000 000	586 996	683 828	7 707	3 767 917	937 649	7 984 097

VÝKAZ CASH FLOW (v tis. Sk)

POLOŽKY CASH FLOW	Číslo poznámky	2006	2005
Peňažné operácie			
Prijaté úroky		2 683 017	2 641 426
Zaplatené úroky		-1 060 519	-964 886
Prijaté dividendy		0	2 000
Prijaté poplatky a provízie		946 020	1 025 679
Platené poplatky a provízie		-347 238	-363 320
Platby zamestnancom a dodávateľom		-920 501	-837 747
Ostatné príjmy a výdavky		-46 054	-178 523
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		9 646	4 129
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-169 735	-312 605
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		1 094 636	1 016 153
Zvýšenie(x)/zníženie prevádzkových aktív		-6 666 865	-2 707 443
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-285 613	836 586
Nárast/pokles úverov klientom		-6 280 919	-3 409 303
Nárast/pokles ostatných aktív		-97 843	-133 963
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktívne		-2 490	-763
Zvýšenie/zníženie(x) prevádzkových pasív		4 322 095	3 990 776
Nárast/pokles záväzkov voči klientom		4 301 829	4 002 156
Nárast/pokles ostatných záväzkov		20 124	-5 750
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasívne		142	-5 630
Cash flow z prevádzkovej činnosti		-1 250 134	2 299 486
Zvýšenie/zníženie investícií			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-146 552	-199 932
Príjmy z predaja investičného majetku		3 705	3 142
Výdavky(x)/príjem z nákupu/predaja finančných investícií		0	2 683 059
Nárast(x)/pokles cenných papierov určených na predaj		-1 500 565	1 398 084
Obstaranie dcérskych spoločností		0	-270 000
Tržby z predaja dcérskych spoločností		1 022 022	0
Cash flow z investičnej činnosti		-621 390	3 614 353
Vyplatené dividendy		-900 000	-900 000
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-200 000	0
Cash flow z finančnej činnosti		-1 100 000	-900 000
NETTO CASH FLOW		-2 971 524	5 013 839
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 831 060	-182 779
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	1 859 536	4 831 060
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-2 971 524	5 013 839

POZNÁMKY

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len banka) je akciová spoločnosť so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika. Založená bola 14. októbra 1992, zapísaná do Obchodného registra 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

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

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

Služby banky sú poskytované prostredníctvom vlastnej odbytvej siete, ktorá je reprezentovaná 8-mimi regionálnymi pobočkami v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Prešove, Poprade a Košiciach. Okrem toho poskytovala banka v roku 2006 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytvej siete, ktorú tvorili: 2 regionálni riaditelia tímu, 5 regionálnych riaditeľov skupiny, 6 organizačných riaditeľov, 29 manažérov predaja, 78 koordinátorov predaja, 345 vedúcich konzultantov, 557 konzultantov, 1143 reprezentantov, 231 manažérov kontaktov a 897 spracovateľov kontaktov.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2006 taktiež podieľali spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a. s., Tatrabanka, a. s., Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., OVB Allfinanz Slovensko, s. r. o., Capitol, a. s., Finc&Partners, a. s. a iní kooperační partneri.

Štruktúra akcionárov banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podieľ v %	
		2006	2005
Slovenská sporiteľňa, a. s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúska republika	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Spolková republika Nemecko	32,50	32,50
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien	Rakúska republika	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi banky v roku 2006

Predstavenstvo	Dozorná rada	Prokuristi
<p><i>predseda:</i> Ing. Imrich Béreš</p> <p><i>členovia:</i> Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix</p>	<p><i>predseda:</i> Mag. Johann Ertl</p> <p><i>podpredseda:</i> Dr. Alexander Erdland (do 3. mája 2006) Reinhard Ulrich Klein (od 3. mája 2006 do 5. septembra 2006) Ehrhard Steffen (od 5. septembra 2006)</p> <p><i>členovia:</i> Mag. Dr. Erich Rainbacher Mag. Regina Ovesny-Straka Ing. Peter Krutil (do 3. mája 2006) JUDr. Samuel Vlčan (od 3. mája 2006) Dr. Christiane Decker (do 29. novembra 2006) Jochen Maier (od 29. novembra 2006) Ing. Štefan Šterk (do 14. marca 2006 a od 27. apríla 2006) Ing. Nadežda Račanská (do 28. marca 2006) Ing. Tomáš Kučera (do 28. marca 2006) Ing. Kamil Timura (od 20. apríla 2006) Ing. Zuzana Tománková (od 27. apríla 2006)</p>	<p>Ing. Eva Trégerová Ing. Vladimír Stejskal, PhD. Ing. Ivan Vozník</p>

Dcérske spoločnosti banky:

DCÉRSKE SPOLOČNOSTI	Adresa	Hlavný predmet činnosti	Audítor	Metóda konsolidácie
DomBytGLOBAL, spol. s. r. o.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika	inžinierska činnosť v stavebníctve, správa nehnutelností	Pricewaterhouse- Coopers Slovensko, s. r. o.	úplná

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka je vypracovaná v súlade s IFRS na základe ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou. Banka aplikuje všetky IFRS a ich interpretácie vydané Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board) v znení schválenom Európskou úniou, ktoré boli v platnosti k 31. decembru 2006. Banka prvýkrát zostavila účtovnú závierku v súlade s IFRS k 31. decembru 2005.

Pri zostavovaní účtovnej závierky podľa IFRS stanovuje vedenie banky predpoklady a odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív v súvahe, na výšku prípadných pohľadávok a záväzkov k dátumu účtovnej závierky uvedených v poznámkach k účtovnej závierke a na náklady a výnosy vykázané v danom účtovnom období vo výkaze ziskov a strát. Tieto odhady sa zakladajú na informáciách dostupných k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

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

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve) v súlade s IFRS. Podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve zostavuje banka individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení Nariadenia Komisie (ES) č. 1725/2003 z 29. septembra 2003 o prijatí určitých medzinárodných účtovných noriem v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 v platnom znení v tých častiach, ktoré nie sú upravené v nariadeniach.

a) Vydané štandardy, interpretácie a doplnenia k vydaným štandardom účinné od 1. januára 2006

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

- Doplnok IAS 19 – Poistno-matematické zisky a straty, plány skupiny a zverejnenia,
- Doplnok IAS 21 – Čistá investícia do zahraničného subjektu,

- Doplnok IAS 39 – Možnosť oceňovať reálnou hodnotou,
- Doplnok IAS 39 a IFRS 4 – Zmluvy o finančných zárukách,
- Doplnok IAS 39 – Účtovanie zaistenia peňažných tokov z pravdepodobných transakcií v rámci skupiny,
- Doplnok IFRS 1 – Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
- IFRS 6 – Prieskum nerastných zdrojov a ich oceňovanie,
- IFRIC 4 – Určenie, či je súčasťou zmluvy aj leasing,
- IFRIC 5 – Práva na podiely z fondov pre vyradenie z prevádzky, recykláciu a obnovu životného prostredia,
- IFRIC 6 – Záväzky vyplývajúce z pôsobenia na osobitnom trhu – odpad z elektrických a elektronických zariadení.

b) Vydané štandardy, interpretácie a doplnenia k vydaným štandardom, ktoré nie je povinnosť aplikovať k 31. decembru 2006

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky banky k 31. decembru 2006 dobrovoľne použitý:

- IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia, doplnok IAS 1 – Vykazovanie informácií o vlastnom imaní (účinný od 1. januára 2007),
- IFRS 8 – Prevádzkové segmenty (účinný od 1. januára 2008),
- IFRIC 7 – Aplikácia postupov predpísaných štandardom IAS 29 - Vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách (účinný od 1. marca 2006),
- IFRIC 8, so zameraním na vysvetlenie niektorých aspektov IFRS 2 – Platby akciami (účinný od 1. mája 2006),
- IFRIC 9 – Prehodnotenie vložených derivátov (účinný od 1. júna 2006),
- IFRIC 10 – Priebežná účtovná závierka a zníženie hodnoty (účinný od 1. novembra 2006),
- IFRIC 11, IFRS 2 – Platby na základe podielov (účinný od 1. marca 2007),
- IFRIC 12 – Koncesie na poskytovanie služieb (účinný od 1. januára 2009).

IFRS 7 významným spôsobom ovplyvní prezentáciu účtovnej závierky banky k 31. decembru 2007 a zverejnenie údajov o finančných nástrojoch, ale neovplyvní účtovanie a oceňovanie. Ostatné uvedené štandardy a interpretácie pravdepodobne nebudú mať vplyv na účtovnú závierku banky k 31. decembru 2007.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

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 v deň ich finančného vyrovnania.

b) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

c) Prepočet cudzej meny

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

d) Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú historickou cenou, tzv. amortised cost. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok.

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

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

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

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (poplatok za uzatvorenie úverovej zmluvy). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia v historickej cene „amortised cost“ a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty ako o dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty¹ majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

¹ z anglického „loss event“

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy. Banka vykoná test na zníženie hodnoty pri úveroch, ktoré sú vymáhané a odstúpené a pri úveroch, ktoré nie sú vymáhané ani odstúpené, ale doba omeškania platby zo strany dlžníka je dlhšia než 30 dní.

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

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

K ostatným úverom tvorí banka paušalizovanú opravnú položku. Paušalizovaná opravná položka sa vytvára na celé úverové portfólio a odráža predpokladané straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. Banka tvorí paušalizovanú opravnú položku na individuálne nevýznamné úvery s dobou omeškania platby dlhšou než 30 dní, ale kratšou než 90 dní.

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, banka pristupuje k postúpeniu takýchto pohľadávok.

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

Súčasťou ocenenia úverov je aj časové rozlíšenie salda prijatého poplatku za uzatvorenie úverovej zmluvy a provízie za úver vyplácanej sprostredkovateľom.

f) Cenné papiere

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

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj,
- cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát².

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú historickou cenou „amortised cost“.

Cenné papiere držané do splatnosti sú ocenené obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú aj náklady súvisiace s ich obstaraním (napríklad platené poplatky), po prípadnom odpočítaní opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty. 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 menovitou hodnotou (prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

V prípade investícií do nekótovaných cenných papierov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť trhovou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát (cez VZaS), vykázané vo výkaze ziskov a strát sú finančným majetkom, ktorý banka nadobudla s úmyslom ich ďalšieho predaja, resp. s cieľom dosiahnutia zisku z krátkodobých pohybov cien v krátkodobom investičnom horizonte; okrem toho sem patria aj ostatné cenné papiere, ktoré sú z rozhodnutia banky zaradené do tohto portfólia. Cenné papiere ocenené v reálnej

² z anglického „securities at fair value through profit or loss“

hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, sa vykazujú v reálnej hodnote k dátumu ich nadobudnutia a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu. Banka v tomto portfóliu nevykazuje žiadne cenné papiere.

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

Cenné papiere sú odúčtované v prípade, že banka stratí kontrolu nad zmluvnými právami, z ktorých daný finančný majetok pozostáva. Túto kontrolu stráca, ak sú zmluvné práva uplatnené, zaniknú alebo sa ich banka vzdá.

g) Repo obchody

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

h) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

i) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, sa konsolidujú v konsolidovanej účtovnej závierke úplnou metódou. Majetkové účasti s rozhodujúcim vplyvom sú účasti v spoločnostiach, v ktorých banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zámery je oprávnená inak kontrolovať. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zámery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, kedy bola na banku prevedená právomoc vykonávať nad nimi kontrolu a ich konsolidácia sa končí dátumom zániku tejto právomoci.

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

j) Dlhodobý majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o prípadné znehodnotenie, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby zaradenia majetku do používania.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok zaradený do používania v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacía cena znížená o očakávanú hodnotu v čase vyradenia majetku. Očakávaná hodnota v čase vyradenia majetku je jeho očakávaná predajná cena znížená o náklady na usku-točnenie predaja.

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

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Banka odhadované doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku pravidelne prehodnocuje.

V prípade indikácií zníženia hodnoty dlhodobého majetku banka odhaduje jeho očakávanú hodnotu v čase vyradenia majetku. Ak účtovná hodnota dlhodobého majetku prevyšuje jeho očakávanú hodnotu v čase vyradenia majetku, ide o dočasné znehodnotenie majetku. Na toto dočasné znehodnotenie majetku tvorí banka opravné položky a hodnota majetku sa zníži na túto očakávanú hodnotu v čase vyradenia.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok banky a žiadny majetok nie je založený ako ručenie za záväzky banky.

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje ako tržová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciacie.

Metóda polohovej diferenciacie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciacie, vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov

vplývajúcej na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciacie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce vplyvy.

l) Leasing

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

Banka neobstarávala, ani neprenajímala majetok formou finančného leasingu.

m) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami. Obstarávacía cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

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

n) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

o) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Požitky po ukončení zamestnania

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

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

V prípade programov so stanovenými príspevkami banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v okamihu, kedy dôjde k ich úhrade. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znižovať úhrady následných príspevkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. Program so stanovenou výškou dôchodku je program, ktorý určí výšku dôchodkového plnenia, ktoré dostane zamestnanec, zvyčajne v okamihu jeho odchodu do dôchodku. Výška plnenia závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Závazok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky, znížená o reálnu hodnotu aktív plánu, a zohľadňuje aj úpravy o nevykázané poistno-matematické zisky alebo straty a náklady za odpracovaný čas v minulých obdobiach. Stanovenú výšku dôchodku každoročne počíta nezávislý poistný matematik používajúc tzv. „Projected Unit Credit“ metódu. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vypláčať a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných odhadov a skúseností sa časovo rozlišujú a počas očakávanej priemernej zostatkovej doby zamestnania zamestnancov znižujú alebo zvyšujú výnosy banky. Tá časť poistno-matematických ziskov a strát, ktorá sa vykazuje, je čistým prebytkom vzájomného započítania nevykázaných poistno-matematických ziskov a strát na konci predchádzajúceho obdobia nad vyššiu z nasledovných súm:

- 10 % zo súčasnej hodnoty stanovenej výšky dôchodku k tomu dátumu (pred odpočítaním aktív plánu) a
- 10 % z reálnej hodnoty aktív plánu.

Náklady za odpracovaný čas v minulých obdobiach sa ihneď vykazujú ako výnos, s výnimkou prípadu, že zmeny v dôchodkovom pláne sú podmienené tým, že zamestnanec zostane pre banku pracovať počas určitého obdobia (doba potrebná na priznanie dôchodku). V tomto prípade sú náklady za odpracovaný čas v minulých obdobiach časovo rozlíšené, a to rovnomerne počas doby potrebnej na priznanie dôchodku.

Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky banky voči zamestnancom patria najmä:

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

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

p) Vlastné imanie

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

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

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

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

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

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

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

s) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za uzatvorenie úverovej zmluvy a provízie za úver vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

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

t) Zdaňovanie

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

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

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

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

u) Činnosti, na ktoré je banka splnomocnená tretími osobami

Banka vykonáva administráciu provízií vyplácaných sprostredkovateľom za uzatvorené zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení pre spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s.

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

v) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

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

Z tohto titulu vznikol rozdiel oproti účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2005 v týchto položkách výkazu ziskov a strát: Náklady na poplatky a provízie, Nakupované služby, Personálne náklady a Ostatné prevádzkové náklady.

Uvedený rozdiel je spôsobený najmä vykazovaním nákladov na neuplatnenú daň z pridanej hodnoty v účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2005 v položke Ostatné prevádzkové náklady vo výške 51 384 tis. Sk, ktoré sú v účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2006 vykázané vo výške 51 375 tis. Sk v položke Nakupované služby a vo výške 9 tis. Sk v položke Náklady na poplatky a provízie. Ďalší významný rozdiel je spôsobený reklasifikáciou nákladov na dane a poplatky, ktoré boli v účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2005 vykázané v položke Nakupované služby vo výške 12 214 tis. Sk a v účtovnej závierke banky zostavenej k 31. decembru 2006 sú tieto vykázané v položke Ostatné prevádzkové náklady.

w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

Banka k súvahovému dňu skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, banka odhadne ich získateľnú hodnotu. Získateľná hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

x) Vložené deriváty

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

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A PREDPOKLADY POUŽITÉ PRI APLIKOVANÍ ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

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

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

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

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určitelnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom banky, pričom banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou.

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (18) – Rezervy. V prípade, že suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia.

(5) POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY EMISNÝCH BÁNK

POKLADNIČNÉ HODNOTY A ÚČTY EMISNÝCH BÁNK (v tis. Sk)	2006	2005
Pokladničná hotovosť	446	541
Povinné minimálne rezervy v NBS	994 380	597 393
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	1 694 048	3 733 658
Spolu	2 688 874	4 331 592

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré banka musí povinne držať v NBS; ich výška sa kvantifikuje na základe rozhodnutia NBS č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách v znení rozhodnutia NBS č. 6/2004 a ich čerpanie je obmedzené. Povinné minimálne rezervy sú stanovené ako 3 % z vybraných pasív banky a sú úročené úrokovou sadzbou 1,5 %.

Banka eviduje v podsúvahe ako prijaté kolaterály v obrátenom repo obchode pokladničné poukážky NBS ocenené k 31. decembru 2006 v reálnej hodnote 1 693 916 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 3 733 653 tis. Sk).

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2006 sa rovná jej menovitej hodnote vo výške 446 tis. Sk. Reálna hodnota povinných minimálnych rezerv v NBS a úverov poskytnutých NBS v rámci repo obchodov sa kvôli ich krátkodobému charakteru nelíši od účtovnej hodnoty.

(6) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Pretože nie je možné spoľahlivo určiť reálnu hodnotu tejto investície, je ocenená v obstarávacej cene.

CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ (v tis. Sk)	2006	2005
Akcie RVS, a. s.	4 500	4 500
Štátne dlhopisy	1 558 107	0
Spolu	1 562 607	4 500

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy – reálna hodnota bez úrokov	1 500 565	0
Štátne dlhopisy – kupón	52 724	0
Štátne dlhopisy – diskont / (prémia)	4 818	0
Celková hodnota štátnych dlhopisov	1 558 107	0

V priebehu roka 2006 bolo zaznamenané zníženie základného imania spoločnosti RVS, a. s., z pôvodnej výšky 262 600 tis. Sk na 209 400 tis. Sk z dôvodu odkúpenia vlastných akcií spoločnosťou. Podiel banky na základnom imaní RVS, a. s., sa tak zvýšil na 2,149 % (k 31. decembru 2005: 1,714 %).

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

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

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	2006	2005
Bežné účty	66 982	54 285
Termínované vklady	305 216	196 844
Spolu	372 198	251 129

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

Uvedená účtovná hodnota pohľadávok voči bankám je zároveň ich trhovou hodnotou, pretože transakcie sú krátkodobé a uskutočnili sa za bežných trhových podmienok.

(8) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy	3 151 605	3 164 169
Pokladničné poukážky NBS	0	849 084
Spolu	3 151 605	4 013 253

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy – reálna hodnota pri obstaraní	3 086 898	3 086 898
Štátne dlhopisy – kupón	108 938	108 938
Štátne dlhopisy – diskont / (prémia)	-44 231	-31 667
Celková hodnota štátnych dlhopisov	3 151 605	3 164 169
<i>Trhová hodnota štátnych dlhopisov</i>	<i>3 266 060</i>	<i>3 365 028</i>

POKLADNIČNÉ POUKÁŽKY NBS (v tis. Sk)	2006	2005
Pokladničné poukážky NBS – reálna hodnota pri obstaraní	0	844 097
Pokladničné poukážky NBS – diskont / (prémia)	0	4 987
Celková hodnota pokladničných poukážok NBS	0	849 084
<i>Trhová hodnota pokladničných poukážok NBS</i>	<i>0</i>	<i>849 143</i>

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Pokladničné poukážky NBS sú nekótované cenné papiere.

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2006	2005
Stavebné úvery fyzickým osobám	12 817 397	14 847 820
Stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	23 006	14 198
Stavebné úvery ostatným právnickým osobám	13 035	12 006
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia právnickým osobám	49 892	0
Medziúvery fyzickým osobám	27 024 302	19 422 895
Medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	1 077 288	747 201
Medziúvery ostatným právnickým osobám	440 604	174 594
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	15 350	15 350
Úvery zamestnancom	18 037	19 112
Spolu brutto	41 478 911	35 253 176
Opravná položka k úverom	-903 098	-708 482
Spolu netto	40 575 813	34 544 694

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKAM Z ÚVEROV	2006	2005
Opravné položky k medziúverom	-767 781	-544 080
Opravné položky k stavebným úverom	-120 951	-150 034
Opravné položky k úverom na financovanie veľkých stavebných projektov	-14 349	-14 349
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	-17	-19
Spolu	-903 098	-708 482

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKAM Z ÚVEROV	2006	2005
K 1. januáru	-708 482	-570 680
Zníženie úrokových výnosov – úroky k znehodnoteným úverom	-160 044	-116 729
Zmena stavu opravných položiek – vplyv zmeny súčasnej hodnoty	96 142	73 490
Saldo (tvorby) a rozpustenia opravných položiek	-130 714	-94 563
K 31. decembru	-903 098	-708 482

TRHOVÁ HODNOTA ÚVEROV (v tis. Sk)

	2006	2005
Stavebné úvery	12 280 172	14 541 196
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	47 605	0
Medziúvery	28 026 584	20 797 134
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	1 000	1 000
Úvery zamestnancom	17 564	18 681
Spolu netto	40 372 925	35 358 011

ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV (v tis. Sk)

	2006	2005
Fyzické osoby	39 859 736	34 289 827
Právnické osoby	1 619 175	963 349
Spolu	41 478 911	35 253 176

Percentuálny podiel objemu úverov v tis. Sk poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2006 je 96,10 % (k 31. decembru 2005: 97,27 %) a podiel objemu úverov v tis. Sk poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 3,90 % (k 31. decembru 2005: 2,73 %).

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. Sk)	2006	2005
Úvery bez identifikovaného znehodnotenia	39 713 709	33 832 509
Znehodnotenú úvery, z toho:	1 889 682	1 484 556
- zlyhané úvery*	1 283 565	930 072
Poplatky a provízie vstupujúce do výpočtu efektívnej úrokovej miery	-124 480	-63 889
	41 478 911	35 253 176

* zlyhané úvery sú úvery, ktoré sú v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní alebo úvery vo vymáhaní

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

ÚVERY PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	2006	2005
1 mesiac a menej	1 572 844	525 407
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	780 341	1 096 737
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	3 916 899	3 882 590
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	25 366 430	17 149 758
Viac ako 5 rokov	8 077 194	10 652 678
Nešpecifikované	1 765 203	1 946 006
Spolu	41 478 911	35 253 176

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

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI	2006	2005
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	265 286	363 707
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	9 362 590	6 780 544
Viac ako 5 rokov	31 851 035	28 108 925
Spolu	41 478 911	35 253 176

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

DRUH ZABEZPEČENIA ÚVEROV	2006	2005
Banková záruka	327 278	250 815
Ručiteľ	23 016 543	20 328 819
Záložné právo na nehnuteľnosť, v ktorej dlžník býva alebo bude bývať	4 074 495	3 235 688
Záložné právo na ostatné nehnuteľnosti	4 100 621	4 390 396
Vinkulovaný vklad v inej banke	247 381	49 971
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	5 718 055	3 775 842
Bez zábezpeky	3 994 538	3 221 645
Spolu	41 478 911	35 253 176

Očakávané priemerné zníženie súčasnej hodnoty peňažných tokov z jednotlivých úverových portfólií závisí od nasledovných faktorov:

- pravdepodobnosti, že sa pohľadávka stane v budúcnosti vymáhanou,
- odhadovaného výnosu zo zabezpečenia pohľadávky.

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	2006	2005
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	15,4	14,0
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	43,0	40,4
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	66,0	60,5
Viac ako 360 dní	94,0	92,0

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v banke	100,0
3.	Banková záruka	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	81,4*
7.	Ručiteľ	32,2*

* Percento výnosu je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k 31. decembru 2006.

(10) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

Banka uplatňuje rozhodujúci vplyv v dcérskej spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r. o., v ktorej vykazuje k 31. decembru 2006 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. Sk)	2006	2005
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	101 310	101 310
Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s.	0	700 000
Spolu	101 310	801 310

Reálnu hodnotu podielu na vlastnom imaní spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r. o., nie je možné spoľahlivo určiť.

a) DomBytGLOBAL, spol. s r.o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zaregistrovaná do Obchodného registra 30. januára 1998.

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

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

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

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBG	2006	2005
Základné imanie	100 310	100 310
Zákonný rezervný fond	1 664	1 664
Nerozdelený zisk z minulých rokov	103	277
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	2 726	-174
Vlastné imanie spolu	104 803	102 077
Čistá účtovná hodnota investície	101 310	101 310

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

Spoločnosť Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s. (ďalej len PDS) ako akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave na Bajkalskej ulici č. 30, bola založená 24. júna 2004. Do Obchodného registra bola zapísaná 8. októbra 2004 a svoju činnosť začala vykonávať od 1. novembra 2004.

Dňa 9. januára 2006 banka predala 100 % akcií PDS spoločnosti Allianz - Slovenská poisťovňa, a.s. (viď. bod (30) - Ostatné prevádzkové výnosy).

PDS bola zrušená bez likvidácie ku dňu 28. 2. 2006 a zlúčená so spoločnosťou Allianz - Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a. s., so sídlom Obchodná 43-45, 811 06 Bratislava.

(11) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Nehnutelnosti ¹	Stroje a zariadenia ²	Inventár ³	Dopravné prostriedky	Spolu
Obstarávacia cena					
1. január 2005	853 455	583 722	184 433	29 322	1 650 932
Prírastky	124 526	32 998	5 171	18 462	181 157
Úbytky a prevody	0	-29 854	-5 159	-11 346	-46 359
31. december 2005	977 981	586 866	184 445	36 438	1 785 730
Oprávky					
1. január 2005	-140 410	-479 967	-161 206	-21 735	-803 318
Prírastky	-24 298	-47 764	-8 311	-4 849	-85 222
Úbytky a prevody	-4 776	29 608	5 058	10 422	40 312
31. december 2005	-169 484	-498 123	-164 459	-16 162	-848 228
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2005	206	21 605	0	0	21 811
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2005	43	21 915	335	0	22 293
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2005	713 251	125 360	23 227	7 587	869 425
31. december 2005	808 540	110 658	20 321	20 276	959 795

Obstarávacia cena					
1. január 2006	977 981	586 866	184 445	36 438	1 785 730
Prírastky	31 106	57 323	8 523	900	97 852
Úbytky a prevody	-7 562	-43 579	-10 566	-10 896	-72 603
31. december 2006	1 001 525	600 610	182 402	26 442	1 810 979
Oprávky					
1. január 2006	-169 484	-498 123	-164 459	-16 162	-848 228
Prírastky	-22 633	-32 109	-4 044	-4 576	-63 362
Úbytky a prevody	-8 637	43 380	10 472	7 822	53 037
31. december 2006	-200 754	-486 852	-158 031	-12 916	-858 553
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2006	43	21 915	335	0	22 293
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2006	8 075	3 782	153	0	12 010
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2006	808 540	110 658	20 321	20 276	959 795
31. december 2006	808 846	117 540	24 524	13 526	964 436

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Technické zariadenia, kancelárska technika, hardvér, komunikačné prostriedky

³Umelecké diela, nábytok, inventár

Banka eviduje k 31.decembru 2006 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 850 tis. Sk (k 31.decembru 2005: 1 530 tis. Sk).

(12) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

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

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH	Budovy	Pozemky	Spolu
Obstarávacía cena			
1. január 2005	161 353	22 806	184 159
Prírastky	182	0	182
- v tom: <i>technické zhodnotenie</i>	182	0	182
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-31 354	-4 344	-35 698
31. december 2005	130 181	18 462	148 643
Oprávky			
1. január 2005	-23 851	0	-23 851
Prírastky	-2 971	0	-2 971
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	4 776	0	4 776
31. december 2005	-22 046	0	-22 046
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2005	137 502	22 806	160 308
31. december 2005	108 135	18 462	126 597
Obstarávacía cena			
1. január 2006	130 181	18 462	148 643
Prírastky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	0	72 048	72 048
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-102 657	0	-102 657
31. december 2006	27 524	90 510	118 034
Oprávky			
1. január 2006	-22 046	0	-22 046
Prírastky	-428	0	-428
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	16 200	0	16 200
31. december 2006	-6 274	0	-6 274
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2006	108 135	18 462	126 597
31. december 2006	21 250	90 510	111 760

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

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2006 výšku 107 094 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 111 087 tis. Sk).

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

NEHMOTNÝ MAJETOK	Softvér	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2005	452 236	21 075	473 311
Prírastky	26 080	699	26 779
Úbytky a prevody	-10 865	-9 682	-20 547
31. december 2005	467 451	12 092	479 543
Oprávky			
1. január 2005	-323 503	-16 452	-339 955
Prírastky	-27 879	-2 265	-30 144
Úbytky a prevody	10 865	9 343	20 208
31. december 2005	-340 517	-9 374	-349 891
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2005	15 607	365	15 972
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2005	42 058	12	42 070
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2005	144 340	4 988	149 328
31. december 2005	168 992	2 730	171 722
Obstarávacia cena			
1. január 2006	467 451	12 092	479 543
Prírastky	84 802	498	85 300
Úbytky a prevody	1 307	-668	639
31. december 2006	553 560	11 922	565 482
Oprávky			
1. január 2006	-340 517	-9 374	-349 891
Prírastky	-34 308	-1 065	-35 373
Úbytky a prevody	0	681	681
31. december 2006	-374 825	-9 758	-384 583
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2006	42 058	12	42 070
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2006	43 709	1 331	45 040
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2006	168 992	2 730	171 722
31. december 2006	222 444	3 495	225 939

Banka eviduje k 31.decembru 2006 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 7 452 tis. Sk (k 31.decembru 2005: 17 347 tis. Sk).

(14) INÉ AKTÍVA

INÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2006	2005
Ostatné pohľadávky voči klientom	291 322	224 482
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	44 407	50 875
Zásoby	19 497	12 997
Rôzni dlžníci	161 529	146 282
Poskytnuté prevádzkové preddavky	19 583	19 886
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 116	387
Náklady a príjmy budúcich období	9 780	7 289
Spolu	547 234	462 198
Opravné položky k pohládkám z poplatkov	-26 521	-31 327
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-2 258	-2 141
Spolu netto	518 455	428 730

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

Podstatnú časť položky Rôzni dlžníci k 31. decembru 2006 predstavuje pohľadávka voči poisťovni vo výške odkupnej hodnoty zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky v sume 143 173 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 134 090 tis. Sk).

Najvýznamnejšou položkou, ktorú banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2006 predstavuje sumu 3 321 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 2 820 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2006	2005
K 1. januáru	-2 141	-1 998
Tvorba opravných položiek	-333	-441
Použitie opravných položiek	216	298
K 31. decembru	-2 258	-2 141

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKÁM Z POPLATKOV	2006	2005
K 1. januáru	-31 327	-33 699
Tvorba opravných položiek	0	-1 064
Použitie opravných položiek	4 806	3 436
K 31. decembru	-26 521	-31 327

(15) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám k 31. decembru 2006 vo výške 321 372 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 206 038 tis. Sk) predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

Účtovná hodnota záväzkov voči bankám k 31. decembru 2006 vo výške 321 372 tis. Sk je zároveň ich trhovou hodnotou, pretože sa transakcie uskutočnili v štvrtom kvartáli 2006 za bežných trhových podmienok.

(16) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	2006	2005
Úsporné vklady fyzických osôb	40 052 663	36 058 611
Úsporné vklady právnických osôb	652 144	416 843
- z toho: úsporné vklady spoločení vlastníkov bytov	399 466	267 874
Spolu	40 704 807	36 475 454

Trhová hodnota úsporných vkladov klientov dosahuje k 31. decembru 2006 výšku 39 536 592 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 36 726 337 tis. Sk).

(17) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	2006	2005
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	78 703	86 451
Nevyplatené stavebné úvery a medziúvery	86 604	47 839
Pridelenia	65 739	41 663
Iné záväzky voči klientom	41 722	24 339
Spolu	272 768	200 292

(18) REZERVY

Banka má k súvahovému dňu vytvorené nasledovné rezervy:

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

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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

Rezerva na úrokový bonus

Rezervu na úrokový bonus tvorí banka v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení z februára 2005 na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré jej vzniknú z titulu vyplácania úrokových bonusov z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci nových taríf s ročným úročením vkladov 2 %, s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005 a klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001 s 3%-ným ročným úročením.

Základňou pre tvorbu tejto rezervy sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, je stanovený vo výške 50 %, výška bonusu vo výške 50 % pre nové tarify a 40 % pre klasické tarify.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete tvorí banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného obchodným zástupcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto 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. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

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

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 poisťovním matematikom na základe metódy Projected Unit Credit Method v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2006	2005
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	27 092	27 614
Rezerva na tantiémy členom dozorných orgánov	0	1 606
Spolu	27 092	29 220

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2006	2005
Rezerva na úrokový bonus	121 317	126 041
Rezerva na záväzky z extra istoty	7 090	6 626
Rezerva na úrazové poistenie klientov	0	300
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	37 700	37 500
Rezerva na súdne spory	11 846	16 192
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	8 135	7 767
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	3 974	3 148
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	171 177	147 142
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	12 808	13 081
Spolu	374 047	357 797
Rezervy spolu	401 139	387 017

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2005 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	35 174	71 979	-79 539	27 614
Rezerva na tantiémy členom dozorných orgánov	0	1 606	0	1 606
Spolu	35 174	73 585	-79 539	29 220

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Rezerva na úrokový bonus	124 681	45 604	-44 244	126 041
Rezerva na záväzky z extra istoty	5 930	2 356	-1 660	6 626
Rezerva na úrazové poistenie klientov	2 671	0	-2 371	300
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	44 600	3 954	-11 054	37 500
Rezerva na súdne spory	2 292	14 320	-420	16 192
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	3 339	5 682	-1 254	7 767
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	8 599	0	-5 451	3 148
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	128 849	20 430	-2 137	147 142
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	6 221	8 909	-2 049	13 081
Spolu	327 182	101 255	-70 640	357 797

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. 1. 2006	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2006
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	27 614	77 716	-78 238	27 092
Rezerva na tantiémy členom dozorných orgánov	1 606	0	-1 606	0
Spolu	29 220	77 716	-79 844	27 092

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. 1. 2006	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2006
Rezerva na úrokový bonus	126 041	40 699	-45 423	121 317
Rezerva na záväzky z extra istoty	6 626	2 398	-1 934	7 090
Rezerva na úrazové poistenie klientov	300	0	-300	0
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	37 500	6 412	-6 212	37 700
Rezerva na súdne spory	16 192	7	-4 353	11 846
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	7 767	427	-59	8 135
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	3 148	826	0	3 974
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	147 142	26 252	-2 217	171 177
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	13 081	1 026	-1 299	12 808
Spolu	357 797	78 047	-61 797	374 047

(19) ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. Sk)	2006	2005
Opravné položky k úverom	0	-16 352
Opravné položky k poplatkom	0	-5 952
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	-429	-407
Nevyplatené sumy	-4 883	-42
Rezervy	-43 723	-49 907
Spolu	-49 035	-72 660
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. Sk)	2006	2005
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	44 286	34 140
Cenné papiere určené na predaj	1 808	0
Neprijaté sankčné úroky	7	198
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	57	29
Rezervy	39 433	59 149
Spolu	85 591	93 516
Odložený daňový záväzok netto	36 556	20 856

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK NETTO (v tis. Sk)	2006	2005
K 1. januáru	20 856	46 339
Odložená daň vo výkaze ziskov a strát	13 892	-11 958
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní	1 808	-13 525
K 31. decembru	36 556	20 856

Odložená daňová pohľadávka z rezerv vo výške 43 723 tis. Sk vzniká na základe skutočnosti, že tvorba niektorých rezerv (napr. rezervy na úrokový bonus, rezervy na provízie pre sprostredkovateľov, rezervy na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách) nie je daňovo uznateľným nákladom v období, v ktorom sa tvorba rezervy účtuje, ale až v období, v ktorom sa rezerva použije.

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

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (33) - Daň z príjmov.

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2006	2005
Rôzni veritelia	178 852	116 919
Zúčtovanie so zamestnancami	10 390	10 253
Sociálny fond z miezd a zo zisku	4 871	7 055
Prijaté prevádzkové preddavky	15 807	36
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	178 990	162 156
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	7 316	6 979
Výdavky budúcich období	84 085	96 553
Spolu	480 311	399 951

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2006 vo výške 136 970 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 78 294 tis. Sk).

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 173 546 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 155 639 tis. Sk).

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky budúcich období tvoria výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 52 997 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 52 560 tis. Sk), prémie bankovým riaditeľom vo výške 10 200 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 10 200 tis. Sk) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 11 667 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 10 114 tis. Sk).

(21) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie banky pozostáva k 31. decembru 2006 (rovnako ako k 31. decembru 2005) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 400 tis. Sk. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

PRECENENIE CENNÝCH PAPIEROV NA PREDAJ (v tis. Sk)	2006	2005
K 1. januáru	0	57 666
Zisk zo zmien reálnej hodnoty	16 864	51 451
Odložená daň	-3 204	-9 776
Zisk odúčtovaný pri predaji do hospodárskeho výsledku bežného roka	-7 350	-122 643
Odložená daň	1 397	23 302
K 31. decembru	7 707	0

Návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia a použitie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie banky (v tis. Sk)

POUŽITIE ZISKU	2006	2005
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	937 649	668 771
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 767 917	3 999 146
Disponibilný zisk	4 705 566	4 667 917
Výplata dividend	-900 000	-900 000
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 805 566	3 767 917

(22) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2006	2005
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	2 347 418	2 030 240
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	23 667	15 266
- z úverov poskytnutých NBS	105 908	49 627
- z dlhových cenných papierov	250 586	368 232
Úrokové výnosy spolu	2 727 579	2 463 365
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-1 037 252	-941 647
- z termínovaných vkladov iných bánk	-12 877	-27 847
Úrokové náklady spolu	-1 050 129	-969 494
Čisté úrokové výnosy spolu	1 677 450	1 493 871
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	2006	2005
Úroky z medziúverov	1 624 693	1 204 736
Úroky zo stavebných úverov	721 631	824 585
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	251	0
Úroky z úverov zamestnancom	843	919
Spolu	2 347 418	2 030 240

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahujú v roku 2006 výšku 96 142 tis. Sk (v roku 2005: 73 490 tis. Sk).

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne pokladničné poukážky	0	7 040
Pokladničné poukážky NBS	6 819	26 443
Štátne dlhopisy	243 767	331 903
Eurobondy - kupón	0	2 846
Spolu	250 586	368 232

(23) ČISTÉ VÝNOSY Z REALIZÁCIE CENNÝCH PAPIEROV URČENÝCH NA PREDAJ

Čisté výnosy z realizácie cenných papierov určených na predaj v roku 2006 vo výške 7 311 tis. Sk predstavujú čisté výnosy z predaja štátnych dlhopisov (v roku 2005: 122 643 tis. Sk).

(24) VÝNOSY Z DIVIDEND

Výnosy z dividend predstavujú bankou prijaté dividendy od dcérskych účtovných jednotiek a od ostatných účtovných jednotiek.

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	2006	2005
Poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení	188 869	226 218
Poplatok za vedenie účtu	460 759	510 014
Ostatné poplatky	296 393	237 248
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	946 021	973 480
Poplatky bankám	-2 319	-2 201
Provízie externej odbytovej siete	-331 811	-321 339
Poplatky a provízie pri obchodovaní s cennými papiermi	-253	-196
Vklady extra istota	-2 398	-2 353
Odstupné odbytovej siete	-6 412	-3 954
Náklady na poplatky a provízie spolu	-343 193	-330 043
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	602 828	643 437

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. Sk)	2006	2005
Náklady na marketing a odbyť	-234 404	-232 653
Spotreba materiálu a energie	-25 168	-26 300
Opravy a údržba majetku	-17 499	-16 647
Nájomné	-14 341	-17 617
Náklady na ASI	-38 006	-38 376
Spoje	-38 857	-32 167
Projekt Front Office	-60 128	-58 650
Audit, poradenské a konzultačné služby	-32 805	-14 211
Ostatné nakupované služby	-41 467	-39 481
Nakupované služby spolu	-502 675	-476 102

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	2006	2005
Mzdy, z toho:	-324 206	-305 326
- <i>odmeny členov štatutárnych, riadiacích a dozorných orgánov</i>	-3 056	-3 129
- <i>tantiémy členom dozorných orgánov</i>	-1 557	-1 606
Sociálne náklady a príspevky do fondov	-72 093	-65 729
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-26 253	-20 431
Programy so stanovenými príspevkami	-3 558	-3 149
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-2 279	-7 155
Personálne náklady spolu	-428 389	-401 790

(28) ODPISY HMATNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A INVESTÍCIÍ V NEHNUTEĽNOSTIACH

ODPISY (v tis. Sk)	2006	2005
Odpisy hmotného majetku	-63 362	-85 222
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-428	-2 971
Odpisy nehmotného majetku	-35 373	-30 144
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach spolu	-99 163	-118 337

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2006	2005
Kurzové straty	-731	-7 651
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-73 452	-242 377
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-8 323	-27 646
Dary na charitatívne účely a rozvoj bytového hospodárstva	-9 709	-10 994
Iné prevádzkové náklady	-4 761	-5 060
Ostatné prevádzkové náklady spolu	-96 976	-293 728

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2006	2005
Kurzové zisky	801	9 044
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	606	1 989
Výnosy z nájomného, z toho:	8 267	6 468
- <i>nájomné z investícií v nehnuteľnostiach</i>	6 519	3 848
Zisk z predaja podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom (viď bod (10) písm. b))	322 022	0
Projekt Front Office	13 087	22 646
Iné prevádzkové výnosy	29 296	16 054
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	374 079	56 201

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy tvorí zhodnotenie pohľadávky dôchodkového poistenia manažmentu vo výške 5 375 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 6 047 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM (v tis. Sk)	2006	2005
Tvorba opravných položiek k úverovým obchodom	-537 201	-94 563
Použitie opravných položiek k úverovým obchodom	406 487	0
Netto (tvorba)/použitie opravných položiek k úverovým obchodom	-130 714	-94 563
Strata z odpísaných pohľadávok z úverov	-25 970	-7 118
Strata z postúpených pohľadávok z úverov	-110 642	-38 614
(Tvorba)/použitie opravných položiek k úverovým obchodom spolu	-267 326	-140 295

V roku 2006 banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v hodnote 120 280 tis. Sk, pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 9 638 tis. Sk.

(32) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	2006	2005
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	0	-1 064
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-333	-441
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	4 806	3 436
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	216	298
Netto (tvorba)/použitie opravných položiek k ostatným aktívam	4 689	2 229
Odpis pohľadávok k ostatným aktívam	-68 197	-52 574
(Tvorba)/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-63 508	-50 345

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

Úprava výsledku hospodárenia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke podľa IFRS pre účely vyčíslenia základu dane z príjmov (v tis. Sk):

	2006
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	1 203 631
Položky zvyšujúce výsledok hospodárenia podľa Opatrenia MF SR	39 373
Položky znižujúce výsledok hospodárenia podľa Opatrenia MF SR	-90 283
Upravený výsledok hospodárenia	1 152 721

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2006	2005
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	1 203 631	837 555
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19 %	228 690	159 135
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-13 966	-2 782
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	51 258	12 431
Celková vykázaná daň z príjmov 19 %	265 982	168 784
Daň z príjmov splatná	-252 688	-180 742
Odložená daň	-13 892	11 958
Dodatočné odvody dane z príjmov	598	0
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-265 982	-168 784

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2006 aj v roku 2005 je stanovená vo výške 19 %.

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2006	2005
Pokladničná hotovosť	446	541
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	115 177	3 910
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	1 692 931	3 731 427
Bežné účty	66 982	54 285
Termínované vklady	305 000	196 800
Termínované pôžičky	-321 000	0
Pokladničné poukážky NBS	0	844 097
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty spolu	1 859 536	4 831 060

Zmeny peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov (v tis. Sk):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2006	2005
K 1. januáru	4 831 060	-182 779
Nárast/pokles pokladničných hodnôt	-95	136
Nárast/pokles účtu prebytku účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonne stanoveným limitom	111 267	-276 628
Nárast/pokles úverov poskytnutých emisným bankám - sterilizačné REPO	-2 038 496	3 036 826
Nárast/pokles bežných účtov v iných bankách	12 697	19 737
Nárast termínovaných vkladov	108 200	186 400
Nárast/pokles termínovaných pôžičiek	-321 000	1 600 000
Nárast/pokles pokladničných poukážok NBS	-844 097	447 368
K 31. decembru	1 859 536	4 831 060

(35) OPERATÍVNY LEASING

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

	2006	2005
Do 1 roka	68 257	60 714
1 až 5 rokov	74 180	114 901
Viac než 5 rokov	0	0
Spolu	142 437	175 615

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

(36) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

a) Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva. Výška rezervy vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného poisťným matematikom na základe Projected Unit Credit Method. Záväzok z budúcich výplat dôchodku je pokrytý poisťnou zmluvou.

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

	2006	2005
Súčasná hodnota záväzkov financovaných mimo fondov	198 553	143 366
Nevykázané (straty)/zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-27 376	3 776
Celkom rezerva v súvahe	171 177	147 142

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

	2006	2005
Náklady na bežné služby	18 463	14 227
Úrokové náklady	6 969	6 203
Očakávané výnosy z majetku, ktorým sa schéma financuje	-5 375	-6 047
Účinky vysporiadania alebo zníženia rozsahu existujúcich požitkov zamestnancov (stornované zmluvy)	820	0
Celkom čiastka v personálnych nákladoch	20 877	14 383

Zmeny v rezerve vykázanej v súvahe (v tis. Sk):

	2006	2005
Rezerva k 1. januáru	147 142	128 849
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	26 252	20 430
Účinky vysporiadania alebo zníženia rozsahu existujúcich požitkov zamestnancov (stornované zmluvy)	0	0
Vyplatené dôchodky	-2 217	-2 137
Rezerva k 31. decembru	171 177	147 142

Hlavné poisťno-matematické predpoklady (v tis. Sk):

	2006	2005
Diskontná sadzba	4,0%	5,0%
Očakávaná miera zvyšovania miezd na nasledujúce obdobie	4,5%	2,7%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov na nasledujúce obdobie	4,5%	3,7%

Zmeny v pohľadávkach vykázaných v súvahe (v tis. Sk):

	2006	2005
Pohľadávka voči poisťovni k 1. januáru	134 090	118 749
Príspevky (platené poisťné)	6 380	13 223
Vyplatené dôchodky	-2 672	-3 929
Výnosnosť aktív plánu	5 375	6 047
Pohľadávka voči poisťovni k 31. decembru	143 173	134 090

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

V roku 2006 zaplatila banka v rámci doplnkového dôchodkového poistenia čiastku 3 558 tis. Sk (v roku 2005: 3 149 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 3 886 tis. Sk (v roku 2005: 3 507 tis. Sk).

b) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Náklady na ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky, ktoré sú definované v bode (3) – Dôležité účtovné metódy, písm. o), dosiahli v roku 2006 výšku 2 279 tis. Sk (v roku 2005: 7 155 tis. Sk).

(37) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Medzi spriaznené osoby banky patria:

a) akcionári banky a ich dcérske spoločnosti

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

b) dcérske spoločnosti banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.
- Prvá dôchodková sporiteľňa, d. s. s., a. s. (do 9. januára 2006)

c) kľúčoví členovia manažmentu banky, akcionárov banky alebo dcérskych spoločností banky a ich rodinní príslušníci:

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

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

a) Akcionári banky a ich dcérske spoločnosti

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

	2006	2005
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	0	195 276
Dlhodobý nehmotný majetok	40 161	37 837
Iné aktíva	228	91
Spolu	40 389	233 204
Pasíva		
Ostatné záväzky	19 711	11 335
Spolu	19 711	11 335

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

	2006	2005
Úrokové výnosy	111	590
Úrokové náklady	-4 015	-13 944
Náklady na poplatky a provízie	-41	-45
Nakupované služby	-9 584	-6 882
Ostatné prevádzkové výnosy	575	1 052
Spolu	-12 954	-19 229

b) Dcérske spoločnosti banky

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

	2006	2005
Aktíva		
Dlhodobý hmotný majetok	16	1 387
Iné aktíva	15	8 381
Spolu	31	9 768
Pasíva		
Ostatné záväzky	144	187
Spolu	144	187

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

	2006	2005
Výnosy z dividend	0	2 000
Nakupované služby	-655	-906
Ostatné prevádzkové náklady	-9	-12
Ostatné prevádzkové výnosy	1 034	11 480
Spolu	370	12 562

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	2006	2005
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom	52 406	51 679
Spolu	52 406	51 679
Pasíva		
Úsporné vklady klientov	15 379	19 487
Spolu	15 379	19 487

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

	2006	2005
Úrokové výnosy	1 681	1 772
Úrokové náklady	-508	-469
Spolu	1 173	1 303

Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu vykázané v položke Personálne náklady (v tis. Sk):

	2006	2005
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-80 285	-77 758
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-26 252	-20 430
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-594	-547
Odmeny pri pracovných a životných jubileách	-74	-225
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-107 205	-98 960

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSĽUBY

Banka neeviduje žiadne podmienené záväzky. Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom, banka tvorí rezervu na súdne spory (viď bod (18) - Rezervy).

Na základe schválených úverových zmlúv banka eviduje k 31. decembru 2006 úverové prísluby vo výške 2 326 868 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 2 103 750 tis. Sk).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík v banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS o rizikách a systéme riadenia rizík z 26. novembra 2004.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Vzhľadom na udelenú licenciu sa trhové riziko banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

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

a) Úrokové riziko

Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika banka používa metódu GAP-analýzy a na výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. Banka vykonáva štvrťročne 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 túto skutočnosť sú možnosti banky na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené.

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

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

Výkaz o úrokovej citlivosti aktív a pasív banky vychádza z odhadovanej zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Rozdiel v odhadovanej zostatkovej splatnosti jednotlivých aktív a pasív banky vo výkaze o úrokovej citlivosti a vo výkaze rizika likvidity spočíva v posudzovaní úrokovej citlivosti, resp. úrokovej necitlivosti jednotlivých položiek aktív a pasív.

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

	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty emisných bánk	4 331 592	0	0	0	0	0	4 331 592
Pohľadávky voči bankám	251 129	0	0	0	0	0	251 129
CP držané do splatnosti	849 084	62 275	46 664	2 305 593	749 637	0	4 013 253
Úvery poskytnuté klientom	749 889	1 096 737	3 882 591	17 149 757	10 652 678	1 013 042	34 544 694
Podielové CP a vklady s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	801 310	801 310
CP určené na predaj – akcie	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	959 795	959 795
Investície v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	126 597	126 597
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	171 722	171 722
Iné aktíva	0	0	0	0	0	428 730	428 730
Súvahové aktíva celkom	6 181 694	1 159 012	3 929 255	19 455 350	11 402 315	3 505 696	45 633 322
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	0	0	206 038
Úsporné vklady klientov	379 981	1 177 875	3 642 399	23 710 329	7 381 303	183 567	36 475 454
Ostatné záväzky voči klientom	179 260	0	0	0	0	21 032	200 292
Rezervy	0	0	0	0	0	387 017	387 017
Daňové záväzky – splatná daň	0	0	0	0	0	4 973	4 973
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	20 856	20 856
Ostatné záväzky	11 989	0	0	0	0	387 962	399 951
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0	586 996	586 996
Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	683 828	683 828
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	3 999 146	3 999 146
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	668 771	668 771
Súvahové pasíva celkom	777 268	1 177 875	3 642 399	23 710 329	7 381 303	8 944 148	45 633 322
Čistá súvahová pozícia	5 404 426	-18 863	286 856	-4 254 979	4 021 012	-5 438 452	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2005	5 404 426	5 385 563	5 672 419	1 417 440	5 438 452	0	-

V stĺpci neurčená splatnosť sa vykazujú neúročené aktíva, resp. pasíva.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA K 31. DECEMBRU 2005 (v %)

	SKK	EUR	CZK	HUF
Aktíva				
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	2,79	0	0	0
Pohľadávky voči bankám	1,84	1,00	0	0
Pohľadávky voči klientom	6,32	0	0	0
CP držané do splatnosti	5,76	0	0	0
Pasíva				
Závazky voči bankám	3,15	0	0	0
Závazky voči klientom	2,72	0	0	0

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2006 (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 a účty emisných bánk	2 688 874	0	0	0	0	0	2 688 874
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	0	0	1 505 383	0	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	372 198	0	0	0	0	0	372 198
CP držané do splatnosti	0	62 275	844 697	1 505 096	739 537	0	3 151 605
Úvery poskytnuté klientom	1 572 844	780 341	3 916 901	25 366 430	8 077 194	862 103	40 575 813
Podielové CP a vklady s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	101 310	101 310
CP určené na predaj – akcie	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	964 436	964 436
Investície v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	111 760	111 760
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	225 939	225 939
Iné aktíva	0	0	0	0	0	518 455	518 455
Súvahové aktíva celkom	4 657 458	871 798	4 761 598	26 871 526	10 322 114	2 788 503	50 272 997
Závazky voči bankám	321 372	0	0	0	0	0	321 372
Úsporné vklady klientov	689 023	1 977 202	7 520 817	24 463 580	6 054 185	0	40 704 807
Ostatné záväzky voči klientom	0	0	0	0	0	272 768	272 768
Rezervy	0	0	0	0	0	401 139	401 139
Daňové záväzky – splatná daň	0	0	0	0	0	71 947	71 947
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	36 556	36 556
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	480 311	480 311
Základné imanie	0	0	0	0	0	2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond	0	0	0	0	0	586 996	586 996
Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku	0	0	0	0	0	683 828	683 828
Oceňovací rozdiel z CP na predaj	0	0	0	0	0	7 707	7 707
Nerozdelený zisk z minulých rokov	0	0	0	0	0	3 767 917	3 767 917
Výsledok hospodárenia bežného účetného obdobia	0	0	0	0	0	937 649	937 649
Súvahové pasíva celkom	1 010 395	1 977 202	7 520 817	24 463 580	6 054 185	9 246 818	50 272 997
Čistá súvahová pozícia	3 647 063	-1 105 404	-2 759 219	2 407 946	4 267 929	-6 458 315	0
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2006	3 647 063	2 541 659	-217 560	2 190 386	6 458 315	0	-

V stĺpci neurčená splatnosť sa vykazujú neúročené aktíva resp. pasíva.

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

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA K 31. DECEMBRU 2006 (v %)

	SKK	EUR	USD	CZK	HUF
Aktíva					
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	3,62	0	0	0	0
Pohľadávky voči bankám	4,25	0,89	0	0	0
Pohľadávky voči klientom	6,37	0	0	0	0
CP určené na predaj	4,29	0	0	0	0
CP držané do splatnosti	6,53	0	0	0	0
Pasíva					
Závazky voči bankám	4,91	0	0	0	0
Závazky voči klientom	2,65	0	0	0	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 je nasledovná:

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY K 31. DECEMBRU 2005

(v tis. Sk)

	SKK	EUR	CZK	HUF	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty emisných bánk	4 331 301	188	102	1	4 331 592
Pohľadávky voči bankám	251 111	18	0	0	251 129
Cenné papiere držané do splatnosti	4 013 253	0	0	0	4 013 253
Úvery poskytnuté klientom	34 544 694	0	0	0	34 544 694
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	801 310	0	0	0	801 310
Cenné papiere určené na predaj – akcie	4 500	0	0	0	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	959 795	0	0	0	959 795
Investície v nehnuteľnostiach	126 597	0	0	0	126 597
Dlhodobý nehmotný majetok	171 722	0	0	0	171 722
Iné aktíva	428 730	0	0	0	428 730
Súvahové aktíva celkom	45 633 013	206	102	1	45 633 322
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	206 038
Úsporné vklady klientov	36 475 454	0	0	0	36 475 454
Ostatné záväzky voči klientom	200 292	0	0	0	200 292
Rezervy	387 017	0	0	0	387 017
Daňové záväzky – splatná daň	4 973	0	0	0	4 973
Odložený daňový záväzok	20 856	0	0	0	20 856
Ostatné záväzky	387 962	11 549	440	0	399 951
Základné imanie	2 000 000	0	0	0	2 000 000
Zákonný rezervný fond	586 996	0	0	0	586 996
Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku	683 828	0	0	0	683 828
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 999 146	0	0	0	3 999 146
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	668 771	0	0	0	668 771
Súvahové pasíva celkom	45 621 333	11 549	440	0	45 633 322
Čistá devízová pozícia	11 680	-11 343	-338	1	0
Kumulatívna čistá devízová pozícia k 31. decembru 2005	11 680	337	-1	0	-

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY K 31. DECEMBRU 2006

(v tis. Sk)

	SKK	EUR	USD	CZK	HUF	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty emisných bánk	2 688 650	100	3	120	1	2 688 874
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	1 558 107	0	0	0	0	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	372 175	23	0	0	0	372 198
Cenné papiere držané do splatnosti	3 151 605	0	0	0	0	3 151 605
Úvery poskytnuté klientom	40 575 813	0	0	0	0	40 575 813
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	101 310	0	0	0	0	101 310
Cenné papiere určené na predaj – akcie	4 500	0	0	0	0	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	964 436	0	0	0	0	964 436
Investície v nehnuteľnostiach	111 760	0	0	0	0	111 760
Dlhodobý nehmotný majetok	225 939	0	0	0	0	225 939
Iné aktíva	516 305	2 150	0	0	0	518 455
Súvahové aktíva celkom	50 270 600	2 273	3	120	1	50 272 997
Závazky voči bankám	321 372	0	0	0	0	321 372
Úsporné vklady klientov	40 704 807	0	0	0	0	40 704 807
Ostatné záväzky voči klientom	272 768	0	0	0	0	272 768
Rezervy	401 139	0	0	0	0	401 139
Daňové záväzky – splatná daň	71 947	0	0	0	0	71 947
Odložený daňový záväzok	36 556	0	0	0	0	36 556
Ostatné záväzky	450 560	29 392	259	100	0	480 311
Základné imanie	2 000 000	0	0	0	0	2 000 000
Zákonný rezervný fond	586 996	0	0	0	0	586 996
Kapitálové fondy a fondy tvorené zo zisku	683 828	0	0	0	0	683 828
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	7 707	0	0	0	0	7 707
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 767 917	0	0	0	0	3 767 917
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	937 649	0	0	0	0	937 649
Súvahové pasíva celkom	50 243 246	29 392	259	100	0	50 272 997
Čistá devízová pozícia	27 354	-27 119	-256	20	1	0
Kumulatívna čistá devízová pozícia k 31. decembru 2006	27 354	235	-21	-1	0	-

Banka nevykazuje k 31. decembru 2006 a k 31. decembru 2005 významné devízové riziko.

(40) 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 patrí snaha:

- 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 je pre banku jedným z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

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

Riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)							
Pokladničné hodnoty							
a účty emisných bánk	4 331 592	0	0	0	0	0	4 331 592
Pohľadávky voči bankám	251 129	0	0	0	0	0	251 129
CP držané do splatnosti	849 084	62 275	46 663	2 305 593	749 638	0	4 013 253
Úvery poskytnuté klientom	1 472 649	585 254	2 473 591	17 984 337	10 874 556	1 154 307	34 544 694
CP určené na predaj – akcie	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Podielové CP a vklady	0	0	0	0	0	801 310	801 310
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	959 795	959 795
Investície v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	126 597	126 597
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	171 722	171 722
Iné aktíva	13 136	574	10 594	1 275	0	403 151	428 730
Súvahové aktíva celkom	6 917 590	648 103	2 530 848	20 291 205	11 624 194	3 621 382	45 633 322
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	0	0	206 038
Úsporné vklady klientov	5 534 796	27 559 583	356 451	2 412 324	612 289	11	36 675 746
Ostatné záväzky voči klientom	179 260	0	0	0	0	21 032	200 292
Rezervy	0	0	0	0	0	387 017	387 017
Daňové záväzky – daň splatná	0	4 973	0	0	0	0	4 973
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	20 856	20 856
Ostatné záväzky	286 036	15 131	192	111	0	98 481	399 951
Cudzie zdroje celkom	6 206 130	27 579 687	356 643	2 412 435	612 289	527 397	37 694 581
Čistá súvahová pozícia likvidity	711 460	-26 931 584	2 174 205	17 878 770	11 011 905	3 093 985	7 938 741

Riziko likvidity v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤5 rokov	>5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničné hodnoty a účty emisných bánk	4 331 592	0	0	0	0	0	4 331 592
Pohľadávky voči bankám	251 129	0	0	0	0	0	251 129
CP držané do splatnosti	849 084	62 275	46 663	2 305 593	749 638	0	4 013 253
Úvery poskytnuté klientom	749 889	1 096 737	3 886 664	17 149 758	10 652 678	1 008 968	34 544 694
CP určené na predaj – akcie	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Podielové CP a vklady	0	0	0	0	0	801 310	801 310
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	959 795	959 795
Investície v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	126 597	126 597
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	171 722	171 722
Iné aktíva	13 136	574	10 594	1 275	0	403 151	428 730
Súvahové aktíva celkom	6 194 830	1 159 586	3 943 921	19 456 626	11 402 316	3 476 043	45 633 322
Závazky voči bankám	206 038	0	0	0	0	0	206 038
Úsporné vklady klientov	559 230	1 177 875	3 642 398	23 710 329	7 381 304	4 318	36 675 746
Ostatné záväzky voči klientom	179 260	0	0	0	0	21 032	200 292
Rezervy	0	0	0	0	0	387 017	387 017
Daňové záväzky – daň splatná	0	4 973	0	0	0	0	4 973
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	20 856	20 856
Ostatné záväzky	286 036	15 131	192	111	0	98 481	399 951
Cudzie zdroje celkom	1 230 564	1 197 979	3 642 590	23 710 440	7 381 304	531 704	37 694 581
Čistá súvahová pozícia likvidity	4 964 266	-38 393	301 331	-4 253 814	4 021 012	2 944 339	7 938 741

Riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2006 (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 a účty emisných bánk	2 688 874	0	0	0	0	0	2 688 874
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	0	0	1 505 383	0	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	372 198	0	0	0	0	0	372 198
CP držané do splatnosti	0	62 275	844 697	1 505 096	739 537	0	3 151 605
Úvery poskytnuté klientom	1 525 944	704 811	3 538 422	25 520 850	8 423 682	862 104	40 575 813
Podielové CP a vklady s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	101 310	101 310
CP určené na predaj – akcie	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	964 436	964 436
Investície v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	111 760	111 760
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	225 939	225 939
Iné aktíva	291 545	3 684	10 539	0	0	212 687	518 455
Súvahové aktíva celkom	4 902 103	799 952	4 393 658	27 025 946	10 668 602	2 482 736	50 272 997
Závazky voči bankám	321 372	0	0	0	0	0	321 372
Úsporné vklady klientov	4 469 097	31 130 283	746 591	3 839 762	519 074	0	40 704 807
Ostatné záväzky voči klientom	233 368	0	0	0	0	39 400	272 768
Rezervy	0	0	0	0	0	401 139	401 139
Daňové záväzky – splatná daň	0	71 947	0	0	0	0	71 947
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	36 556	36 556
Ostatné záväzky	340 948	85 551	27 802	0	0	26 010	480 311
Cudzíe zdroje celkom	5 364 785	31 287 781	774 393	3 839 762	519 074	503 105	42 288 900
Čistá súvahová pozícia likvidity	-462 682	-30 487 829	3 619 265	23 186 184	10 149 528	1 979 631	7 984 097

Riziko likvidity v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2006 (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 a účty emisných bánk	2 688 874	0	0	0	0	0	2 688 874
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	0	0	1 505 383	0	1 558 107
Pohľadávky voči bankám	372 198	0	0	0	0	0	372 198
CP držané do splatnosti	0	62 275	844 697	1 505 096	739 537	0	3 151 605
Úvery poskytnuté klientom	1 572 844	780 341	3 916 900	25 366 430	8 077 194	862 104	40 575 813
Podielové CP a vklady s rozhodujúcim vplyvom	0	0	0	0	0	101 310	101 310
CP určené na predaj – akcie	0	0	0	0	0	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	0	0	0	0	0	964 436	964 436
Investície v nehnuteľnostiach	0	0	0	0	0	111 760	111 760
Dlhodobý nehmotný majetok	0	0	0	0	0	225 939	225 939
Iné aktíva	291 545	3 684	10 539	0	0	212 687	518 455
Súvahové aktíva celkom	4 949 003	875 482	4 772 136	26 871 526	10 322 114	2 482 736	50 272 997
Závazky voči bankám	321 372	0	0	0	0	0	321 372
Úsporné vklady klientov	689 022	1 977 203	7 520 818	24 463 580	6 054 184	0	40 704 807
Ostatné záväzky voči klientom	233 368	0	0	0	0	39 400	272 768
Rezervy	0	0	0	0	0	401 139	401 139
Daňové záväzky – splatná daň	0	71 947	0	0	0	0	71 947
Odložený daňový záväzok	0	0	0	0	0	36 556	36 556
Ostatné záväzky	340 948	85 551	27 802	0	0	26 010	480 311
Cudzie zdroje celkom	1 584 710	2 134 700	7 548 620	24 463 580	6 054 184	503 105	42 288 900
Čistá súvahová pozícia likvidity	3 364 293	-1 259 219	-2 776 484	2 407 946	4 267 930	1 979 631	7 984 097

(41) FINANČNÉ NÁSTROJE - KREDITNÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia kreditného rizika

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

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

Stratégia riadenia kreditného rizika je súbor dokumentov:

- Úverová stratégia banky,
- interná smernica Systém riadenia rizík,
- interná smernica Riadenie úverového rizika.

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

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

Z uvedeného jasne vyplýva, že banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je 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 žiadnemu individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

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,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

d) 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 pri inom porušení podmienok úverovej zmluvy a splatné úverové zostatky v poskytnutej lehote nevrátia, a to nasledovnými spôsobmi:

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Outsourcing

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

(42) OPERAČNÉ RIZIKÁ

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

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

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

(43) 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 uvedené inak, výrazne neodlišuje od hodnôt uvedených v súvahe banky k 31. decembru 2006.

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, ako aj výnosov budúcich období, sa rovná ich účtovnej hodnote.

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

Dňa 1. februára 2007 bola založená dcérska spoločnosť EURODomBytGlobal, s. r. o., s priamou majetkovou účasťou banky vo výške 5 % a s nepriamou majetkovou účasťou vo výške 95 %. V zmysle zákona o bankách predstavuje táto spoločnosť podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom je inžinierska, resp. obstarávateľská činnosť v oblasti stavebníctva, vypracovanie dokumentácie a projektov, ako aj realizácia jednoduchých stavieb, drobných stavieb a ich zmien.

Po 31. decembri 2006 nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej nekonsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) zostavenej v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii k 31. decembru 2006, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a súhrn významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť predstavenstva spoločnosti

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

Zodpovednosť audítora

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

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

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

The company's ID (IČO) No. 35739347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.

The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2006, výsledok jej hospodárenia a cash flow za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii podľa požiadaviek slovenského zákona o účtovníctve.


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




Ing. Mária Frühwaldová
Licencia SKAU č. 047

26. februára 2007

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2006 zišla na dvoch zasadnutiach. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky. Otázky zásadného významu boli osobne prerokované s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Riadna individuálna a konsolidovaná účtovná závierka PSS, a. s., zostavené k 31. decembru 2006 podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii (IFRS), a návrh rozdelenia zisku za rok 2006 boli predmetom rokovania audítorského výboru dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 3. mája 2007. Audítorský výbor vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2006 a s návrhom rozdelenia zisku za rok 2006. Všetky prerokované materiály odporučil na zasadnutie dozornej rady.

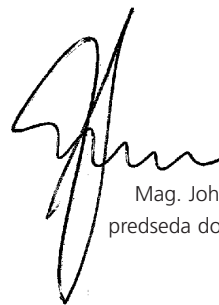
Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 31. mája 2007 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 Obchodného zákonníka, riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavené k 31. decembru 2006, overené spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2006.

Audítora 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 2006 bola včas pred zasadnutím dozornej rady odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavených k 31. decembru 2006, ako aj návrhu rozdelenia zisku za rok 2006, nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí predložiť uvedené materiály na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným i externým spolupracovníčkam a spolupracovníkom za prácu vykonanú v roku 2006.

Bratislava 31. mája 2007



Mag. Johann Ertl
predseda dozornej rady



V roku 2006 schválila
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
právnickým osobám
**395 stavebných úverov
a medziúverov**
v objeme 766,5 mil. Sk

Im Jahr 2006 reichte
die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
den juristischen Personen 395 Bauspar- und
Zwischendarlehen in Höhe
von insgesamt SKK 766,5 Mio. aus.



