
J&T BANKA, a. s.
Pobočka zahraničnej banky
Zverejňované informácie
k 31.12.2008

OBSAH

1. INFORMÁCIE O BANKE	3
1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, A.S. POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY	3
1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY	4
2. SPRÁVA NEZÁVISLEHO AUDÍTORA	5
3. SÚVAHA	6
4. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	7
5. VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH	8
6. VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	9
7. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE	10
7.1 VŠEOBECNE INFORMÁCIE	10
7.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY	11
7.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY	12
7.4 POUŽITIE ÚSUDKOV	17
7.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY	18
7.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE	18
7.7 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	18
7.8 POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM	19
7.9 MAJETOK A VYBAVENIE	22
7.10 OPERATÍVNY LEASIG	22
7.11 OSTATNÝ MAJETOK	22
7.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	23
7.13 DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE	23
7.14 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	23
7.15 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB	24
7.16 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK	24
7.17 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE	24
7.18 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	24
7.19 ÚROKOVÉ VÝNOSY	26
7.20 ÚROKOVÉ NÁKLADY	26
7.21 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	26
7.22 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE	26
7.23 ČISTÁ STRATA Z OBCHODOVANIA	27
7.24 OSTATNÉ VÝNOSY	27
7.25 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	27
7.26 DAŇ	27
7.27 TRANSAKCIE S HLAVNÝMI SPRIEZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ	29
7.28 SPOLOČNOSTI SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO M	33
7.29 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE	34
7.30 RIADENIE RIZÍK	35
7.31 REÁLNE HODNOTY	44
7.32 UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA	45
8. SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ	46
9. ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI	47
KONTAKTY	49

1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, A.S., POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY

Celkový počet zamestnancov k podľa evidenčného stavu k 31.12.2008: 90

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 31.12.2008: 8

Datum zápisu do obchodného registra: 23.22.2005

Dátum udelenia bankového povolenia: Oznámenie Národnej banky Slovenska o podmienkach pôsobenia pobočky na území Slovenskej republiky na základe jedného bankového povolenia v súlade s § 12 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov bolo vydané dňa 04.11.2005.

Dátum I. rozšírenia bankového povolenia: Oznámenie NBS podľa článku 26 smernice č. 2006/48/ES týkajúce sa rozšírenia oprávnenia na vykonávanie bankových činností prostredníctvom pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky zo dňa 24.07.2007.

Dátum II. rozšírenia bankového povolenia: Oznámenie Národnej banky Slovenska podľa článku 26 Smernice č. 2006/48/ES týkajúce sa rozšírenia oprávnenia na vykonávanie bankových činností prostredníctvom pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky zo dňa 22.2.2008

Dátum začatia vykonávania povolených bankových činností: 06.03.2006

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

K 31.12.2008 J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky vykonávala nasledovné činnosti:

- a) prijímanie vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,
- c) platobný styk a zúčtovanie,
- d) poskytovanie záruk,
- e) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- f) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s peňažnými prostriedkami v cudzích menách; a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- g) poskytovanie bankových informácií,
- h) obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi na účet klienta,
- i) úschova a správa cenných papierov.

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

K 31.12.2008 J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky nevykonávala nasledovné povolené činnosti:

- a) finančný prenájom (finančný lízing),
- b) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s nástrojmi peňažného trhu,
 2. v oblasti termínovaných obchodov (futures),
 3. s prevoditeľnými cennými papiermi; a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- c) úschova cenností,
- d) obchodovanie na účet klienta s nástrojmi peňažného trhu,
- e) obchodovanie na účet klienta s devízami.

Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené

J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky nemá činnosti obmedzené, pozastavené alebo zrušené.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrťroka

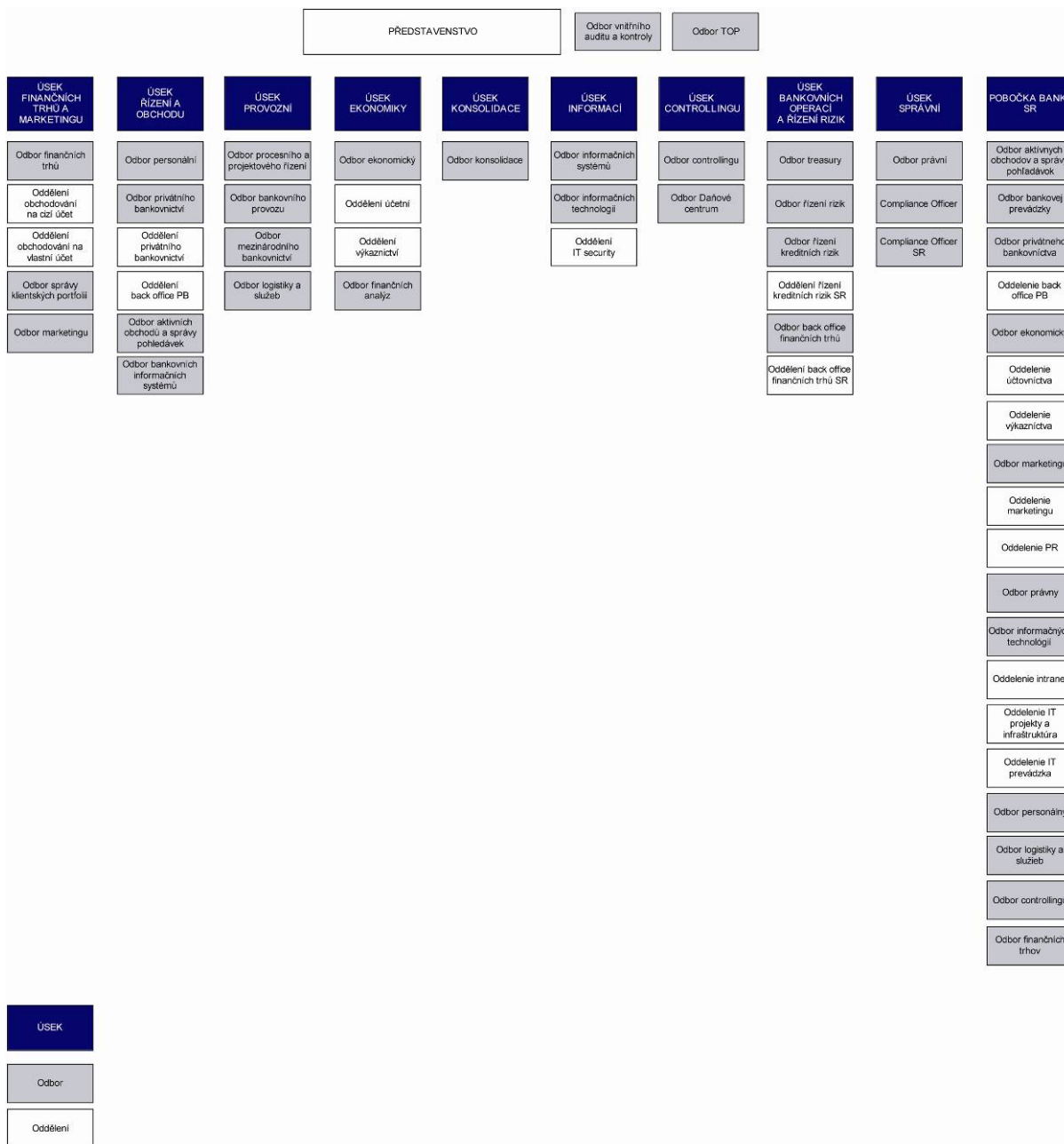
J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrťroka

J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bola uložená pokuta.

1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY

Platná k 31.12.2008



ZRIAĐOVATEĽOVI A VEDENIU J & T BANKA, A.S., POBOČKA ZAHRANIČNEJ BANKY:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky („pobočka“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2008, výkaz ziskov a strát, výkaz o zaúčtovaných výnosoch a nákladoch a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 a poznámky.

Zodpovednosť vedenia pobočky

Vedenie pobočky je zodpovedné za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre zostavenie 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 nášho rozhodnutia, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených vedením pobočky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

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

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu pobočky k 31. decembru 2008 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008 v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

20. marec 2009

Auditorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96

Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

SÚVAHA
K 31.12.2008

MAJETOK

tis. Sk	poznámky	2008	2007
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7.5	4 092 173	697 139
Pohľadávky voči bankám	7.7	4 114 466	169 309
Pohľadávky voči klientom	7.8	17 359 427	12 712 477
Majetok a vybavenie	7.9	17 019	22 388
Ostatný majetok	7.11	578	520
Náklady a príjmy budúcich období		100	514
Spolu		25 583 763	13 602 347

ZÁVÄZKY

tis. Sk	poznámky	2008	2007
Závazky voči klientom	7.12	7 622 313	8 493 509
Zmenky		10 004	-
Derivátové finančné nástroje	7.13	-	34
Ostatné záväzky	7.14	20 199	26 380
Daň z príjmov právnických osôb	7.15	37 379	36 261
Odlžený daňový záväzok	7.16	3	41
Výnosy a výdavky budúcich období		50	36
Spolu		7 689 948	8 556 261

ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. SK	poznámky	2008	2007
Závazky voči centrále	7.17	17 893 815	5 046 086
		17 893 815	5 046 086
		25 583 763	13 602 347

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 10 až 45, bola schválená dňa 20. marca 2009.

Ing. Monika Céreevová
Riaditeľka pobočky a vedúca organizačnej zložky

Ing. Zdenka Labašová
Riaditeľka ekonomického odboru

Ing. Mária Rybárová
Zodpovedná za vedenie účtovníctva

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

tis. Sk	poznámky	2008	2007
Úrokové výnosy	7.19	1 135 186	711 818
Úrokové náklady	7.20	(614 997)	(413 350)
Čistý úrokový výnos		520 189	298 468
Výnosy z poplatkov a provízií	7.21	8 195	2 992
Náklady na poplatky a provízie	7.22	(1 267)	(13 909)
Čistý zisk / strata z obchodovania	7.23	22 693	(1 034)
Ostatné výnosy	7.24	768	456
Prevádzkové výnosy		550 578	286 973
Všeobecné prevádzkové náklady	7.25	(157 263)	(84 923)
Odpisy	7.9	(7 619)	(6 492)
Prevádzkové náklady		(164 882)	(91 415)
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom	7.8	(184 785)	-
Zisk pred zdanením		200 911	195 558
Daň	7.26	(74 919)	(37 599)
Zisk na rok		125 992	157 959

Poznámky uvedené na stranách 10 až 45 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH
Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

tis. SK	2008	2007
Zisk za rok	125 992	157 959
Spolu zaúčtované výnosy za rok	125 992	157 959

Poznámky uvedené na stranách 10 až 45 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008

tis. Sk	poznámky	2008	2007
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		200 911	195 558
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Odpisy		7 619	6 492
Zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom		184 785	-
Spolu		393 315	202 050
Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám		(3 945 157)	(49 261)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(4 831 735)	(5 709 457)
Zvýšenie stavu ostatného majetku		(58)	(89)
Zníženie/ zvýšenie stavu nákladov a príjmov budúcich období		414	(333)
Zníženie/ zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(871 196)	4 107 640
Zvýšenie stavu záväzkov zo zmeniek		10 004	-
Zníženie/ zvýšenie stavu derivátových finančných nástrojov		(34)	34
Zníženie/ zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(6 181)	10 566
Zvýšenie/ zníženie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		14	(215)
Zaplatená daň z príjmov		(73 839)	(2 633)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(9 324 453)	(1 441 698)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup majetku a vybavenia		(2 250)	(4231)
Čistý peňažný tok z investičných činností		(2 250)	(4 231)
Peňažné toky z finančných činností			
Prostriedky poskytnuté centrálou		12 721 737	2 112 964
Čistý peňažný tok z finančných činností		12 721 737	2 112 964
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		3 395 034	667 035
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty a začiatku roka		697 139	30 104
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	7.5	4 092 173	697 139

ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ ZAHŔŇA:

tis. Sk	2007	2008
Prijaté úroky	934 700	468 910
Vyplatené úroky	(609 992)	(391 004)
Spolu	324 708	77 906

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE
Za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007

7.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky („pobočka“) je pobočka založená v Slovenskej republike. Sídlo pobočky je Lamačská cesta 3, Bratislava; IČO: 35 964 693; IČ DPH: SK202 209 2710.

Založenie

J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, bola založená rozhodnutím J & T BANKY, a.s. zo dňa 14.11.2005 a do obchodného registra bola zapísaná 23.11.2005 ako organizačná zložka podniku zahraničnej osoby.

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

- prijímanie vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- platobný styk a zúčtovanie,
- poskytovanie záruk,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s peňažnými prostriedkami v cudzích menách, a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- poskytovanie bankových informácií,
- úschova a správa cenných papierov,
- obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi na účet klienta.

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

- finančný prenájom (finančný lízing),
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s nástrojmi peňažného trhu,
 2. v oblasti termínovaných obchodov (futures),
 3. s prevoditeľnými cennými papiermi;a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- úschova cenností,
- obchodovanie na účet klienta s nástrojmi peňažného trhu,
- obchodovanie na účet klienta s devízami.

Vedúca organizačnej zložky

Ing. Monika Céreoová

Zriaďovateľ (ďalej aj „centrála“ alebo „banka“)

J & T BANKA, a.s., Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika

Predstavenstvo banky

Predseda: Ing. Patrik Tkáč

Členovia: JUDr. Ing. Jozef Spišiak, Ing. Kamil Bendák, Štěpán Ašer, MBA

Členovia dozornej rady

Predseda: Ing. Jozef Tkáč

Podpredseda: Ing. Ivan Jakobovič

Členovia: Jozef Šepetka, Ing. Dušan Palcr, Ing. Miloslav Čomaj, Ing. Eva Šagátová, Ing. Miroslav Minařík, IIng. Ingrida Láslopová, Ing. Mgr. Ondřej Popelka

J & T BANKA, a.s. – centrála má zapísané základné imanie 1 838 127 000,- Kč.

Účtovná závierka k 31. decembru 2007 bola schválená dňa 31. marca 2008 štatutárnym zástupcom.

Banka je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP, a.s., so sídlom na Lamačskej ceste 3 v Bratislave. Konsolidovanú účtovnú závierku za celú skupinu zostavuje spoločnosť TECHNO PLUS, a.s. (pôvodne TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť), konečná materská spoločnosť, so sídlom Donnerova 15, Bratislava. Konsolidované účtovné závierky je možné získať priamo v sídle J&T FINANCE GROUP, a.s.

Predstavenstvo Burzy cenných papierov v Bratislave na svojom riadnom zasadnutí, dňa 20.12.2007 rozhodlo o prijatí spoločnosti J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, za riadneho člena Burzy cenných papierov v Bratislave, odstúpením riadneho členstva od spoločnosti J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s. Riadne členstvo nadobudlo účinnosť v súlade s článkom 11 odsek 11.1 Pravidiel pre členstvo dňa 1.2.2008.

Služby boli dňa 4.3.2008 rozšírené o úschovu listinných cenných papierov a správu zahraničných cenných papierov.

7.2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovná závierka bola zostavená ako riadna účtovná závierka podľa §17(a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančných derivátov, ktoré sú uvedené v reálnej hodnote (fair value).

(c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka bola zostavená v slovenských korunách, ktoré sú funkčnou menou pobočky. Sumy v slovenských korunách sú vyjadrené v tisícoch okrem tých, kde je uvedené inak.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných postupoch, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bode 4 a 32 poznámok.

7.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

Účtovné postupy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia uvedené v účtovnej závierke.

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na slovenskú menu výmenným kurzom určeným v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska, platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk z obchodovania.

(b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

(d) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úrok, dividendy a kurzové rozdiely.

(e) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú rovnomerne vykazované vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu.

(f) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo v oceňovacích rozdieloch v rámci záväzkov voči centrále. V tomto prípade sú tieto vykazované v oceňovacích rozdieloch v rámci záväzkov voči centrále.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná použitím daňových sadzieb, pri

ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich odúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový zisk, ktorý sa ich týka, realizovať.

(g) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Pobočka prvotne vykazuje pohľadávky a záväzky voči klientom k dátumu, kedy vznikli.

(ii) Ukončenie vykazovania

Pobočka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku.

Pobočka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Pobočka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevymožiteľný.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná v súvahe vtedy a len vtedy, ak má pobočka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a uhradiť záväzok súčasne.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite pobočky.

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od diera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Pobočka používa akceptované oceňovacie modely pre určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sú vstupy do modelov zisťované na trhu.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, pobočka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Pobočka berie do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

(h) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané pobočkou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované v súvahe v umorovanej hodnote.

(i) Derivátové finančné nástroje

Derivátové finančné nástroje, ktoré zahŕňajú menové forwardy a opcie, sú prvotne vykázané v súvahe v obstarávacej cene (vrátane transakčných nákladov). Následne sú ocenené reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo na základe diskontovaných peňažných tokov. Pozitívna reálna hodnota derivátov je vykázaná ako majetok a záporná reálna hodnota je vykázaná ako záväzok.

Zmeny v reálnej hodnote derivátov sú zahrnuté v Čistom zisku z obchodovania.

(j) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a pobočka ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery.

(k) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacia cena zahŕňa výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, je vykázaný ako súčasť daného vybavenia.

V prípade, že časti položky majetku majú rozdielne doby použiteľnosti, sú účtované oddelene ako hlavné súčasti majetku a vybavenia.

(ii) Následné náklady

Položka majetku a vybavenia je vykazovaná v reprodukčnej obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do pobočky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie sú nasledujúce:

Nábytok, zariadenie a vybavenie	5 – 10 rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	3 – 5 rokov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(l) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku pobočky, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho hodnotu, ktorú možno získať. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sú zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá vytvára peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do výšky čistej účtovnej hodnoty, ktorú by mal majetok, keby nebolo vykázané zníženie hodnoty.

(m) Závazky voči klientom a záväzky voči centrále

Závazky voči klientom a záväzky voči centrále sú hlavnými zdrojmi financovania pobočky.

Závazky voči klientom a záväzky voči centrále sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote, vrátane časového rozlíšenia úrokov, s použitím efektívnej úrokovej miery.

(n) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre pobočku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si vynaloženie zdrojov prinášajúcich ekonomické úžitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný majetok.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva je oceňovaná nižšou sumou z nákladov na splnenie zmluvy a akýchkoľvek kompenzácií alebo peňále vznikajúcich zo zlyhania jej splnenia. Pred vytvorením rezervy vykazuje pobočka zníženie hodnoty majetku naviazaného na nevýhodnú zmluvu.

(o) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva je vykazovaná v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná odmena alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má pobočka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancami a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(p) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné a neboli aplikované

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú účinné k 31. decembru 2008 a neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

- IFRS 8 Operating Segments (Prevádzkové segmenty) predstavuje "manažérsky prístup" k segmentovému vykazovaniu. IFRS 8 sa stáva povinným pre účtovnú závierku za rok 2009. Požadovaná je zmena prezentácie a vykazovania informácií o segmentoch na základe vnútorných správ, ktoré pravidelne preveruje „vedúci účtovnej jednotky s rozhodovacou právomocou“ s cieľom rozhodovať o prostriedkoch, ktoré sa majú segmentu prideliť, a posudzovať jeho výkonnosť. Tento štandard nebude mať vplyv na zisk, stratu alebo vlastné imanie. Pobočka neočakáva, že nový štandard bude relevantný pre jej aktivity.
- Novelizovaný IAS 1 Presentation of Financial statements (Prezentácia účtovnej závierky) [2007] predstavuje výraz "súhrnný výsledok hospodárenia", ktorý predstavuje zmeny vo vlastnom imaní počas obdobia, iné ako tie, ktoré sú výsledkom transakcií s vlastníckimi konajúcimi v rámci svojich právomocí ako vlastníci. Súhrnný výsledok hospodárenia môže byť prezentovaný buď v rámci výkazu ziskov a strát (kombinujúci v jednom výkaze výkaz ziskov a strát a všetky zmeny, ktoré sa netýkajú vlastníkov) alebo vo výkaze ziskov a strát a samostatnom súhrnnom výsledku hospodárenia. Očakáva sa, že novelizovaný IAS 1, ktorý sa stáva povinným pre účtovnú závierku pobočky za rok 2009, nebude mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky.
- Novelizovaný IAS 23 Borrowing Costs (Náklady na prijaté úvery a pôžičky) ruší možnosť zaúčtovať náklady na prijaté úvery a pôžičky do nákladov a požaduje, aby spoločnosť kapitalizovala tieto náklady priamo priraditeľné k akvizícii, zhotoventiu alebo výrobe majetku ako časť obstarávacej ceny tohto majetku. Novelizovaný IAS 23 bude povinný pre účtovnú závierku pobočky za rok 2009 a nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku.
- Dodatky k IAS 32 a IAS 1 Presentation of Financial Statements – Puttable Financial Instruments (*Finančné nástroje: prezentácia – Nástroj obsahujúci právo predať a povinnosť vyplývajúce z likvidácie*) požadujú, aby nástroje obsahujúce právo predať a nástroje, ktoré iba pri likvidácii uvalia na spoločnosť povinnosť dodať tretej spoločnosti alikvotnú časť čistých aktív spoločnosti, boli klasifikované ako vlastné imanie pri splnení určitých podmienok. Neočakáva sa, že dodatky, ktoré sa stanú povinnými pre účtovnú závierku pobočky pre rok 2009 a budú spätne aplikovateľné, budú mať vplyv na účtovnú závierku.

- Rada pre medzinárodné účtovné štandardy vydala určité dodatky k existujúcim štandardom ako časť ich prvého projektu každoročných vylepšení. Dátumy účinnosti týchto dodatkov sa líšia v závislosti od štandardu a väčšina bude aplikovateľná pre účtovnú závierku pobočky za rok 2009. Pobočka neočakáva, že dodatky budú mať významný vplyv na jej účtovnú závierku.
- Dodatky k IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement – Eligible Hedged Items (Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie – Kvalifikované podkladové aktíva) objasňuje aplikáciu existujúcich princípov, ktoré stanovujú, či špecifické riziká alebo časti peňažných tokov sú kvalifikované pre určenie zabezpečovacieho vzťahu. Dodatky sa stanú povinnými pre účtovnú závierku pobočky za rok 2010 so spätnou platnosťou. Pobočka neočakáva, že dodatky budú mať vplyv na účtovnú závierku.
- Dodatok k IAS 40 Investment Property (Investičný nehnuteľný majetok) zahŕňa do definície “investičný nehnuteľný majetok” majetok v procese výstavby alebo vývoja pre budúce použitie. Tento majetok, ktorý predtým patril do rozsahu pôsobnosti IAS 16, teraz patrí do IAS 40. Dodatok je účinný od 1. januára 2009. Pobočka neočakáva, že dodatok k IAS 40 bude mať vplyv na účtovnú závierku.
- IFRIC 13 *Customer Loyalty Programmes* (Vernostné programy pre zákazníkov) sa venuje účtovaniu v spoločnostiach, ktoré poskytujú vernostné programy pre zákazníkov, kde si zákazník môže vyčerpať kredity v podobe tovaru a služby zdarma alebo so zľavou. IFRIC 13 bude povinným pre účtovnú závierku pobočky za rok 2009 a bude aplikovateľný spätne. Pobočka neočakáva, že táto nová interpretácia bude relevantná pre jej aktivity.

7.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu rizík v bode 30 poznámok.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov 3 (g) (vi).

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Vedenie pobočky posudzuje pohľadávky v súvislosti so znížením hodnoty individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré pobočka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov robí vedenie úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený členom predstavenstva banky zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (g) (v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

7.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke (bod 7.6 poznámok)	29 675	17 743
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7.7 poznámok)	4 062 498	679 396
Spolu	4 092 173	697 139

Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov zahŕňajú termínovaný vklad v Národnej banke Slovenska, ktorý je zabezpečením za predzásobenie eurohotovosťou, vo výške 11 293 tis. Sk.

Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov zahŕňajú termínovaný vklad v Národnej banke Slovenska, ktorý je zabezpečením za predzásobenie eurohotovosťou, vo výške 11 293 tis. Sk.

7.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:		
Povinné minimálne rezervy	4 114 466	169 309
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska	11 293	-
Ostatné	40	35
Spolu	4 125 799	169 344
Pokladničná hotovosť	29 635	17 708
Spolu	4 155 434	187 052
Minus povinné minimálne rezervy a termínovaný vklad v Národnej banke Slovenska (bod 7.7 poznámok)	(4 125 759)	(169 309)
Spolu	29 675	17 743

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

7.7 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Splatné na požiadanie	4 051 205	679 396
Povinné minimálne rezervy (bod 6 poznámok)	4 114 466	169 309
Termínovaný vklad v Národnej banke Slovenska splatný do 3 mesiacov (bod 7.6 poznámok)	11 293	-
Spolu	8 176 964	848 705
Minus pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7.5 poznámok)	(4 062 498)	(679 396)
Spolu	4 114 466	169 309

Pobočka nemá pohľadávky voči bankám po lehote splatnosti.

7.8. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky voči klientom	17 544 212	12 712 477
Opravné položky na zníženie hodnoty	(184 785)	-
Spolu	17 359 427	12 712 477

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zmluvnou zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	3 979 253	1 692 035
- od 3 mesiacov do 1 roka	10 489 729	10 141 787
- od 1 roka do 5 rokov	1 924 153	878 655
- nad 5 rokov	966 292	-
Spolu	17 359 427	12 712 477

POHLADÁVKY MÁ POBOČKA VOČI KLIENTOM V NASLEDUJÚCICH ODVETVIACH

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Oblasť nehnuteľností	9 895 501	6 954 779
Výrobné podniky	2 481 228	1 667 183
Hotely a turizmus	2 252 211	1 019 628
Zdravotníctvo	798 986	213 227
Ostatné služby	605 643	2 023 259
Činnosti v oblasti retransmisie a šírenia signálu	601 628	-
Energetika	261 689	-
Finančné služby	172 000	414 297
Maloobchod	168 061	-
Obyvateľstvo	122 458	413 048
Veľkoobchod	22	7 056
Spolu	17 359 427	12 712 477

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA KRAJÍN

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Slovenská republika	10 828 247	7 435 518
Cyprus	5 605 581	4 452 796
Veľká Británia	646 553	98 854
Britské Panenské ostrovy	220 032	579 534
Česká republika	59 014	-
Holandsko	-	145 775
Spolu	17 359 427	12 712 477

ZABEZPEČENIE K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM JE NASLEDUJÚCE:

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Nehnutelnosti	6 858 548	2 361 036
Cenné papiere	3 763 440	206 757
Peňažné vklady	60 252	6 867
Ručenie tretej osoby	8 654	102 916
Zmenky	3 380	9 574 536
Ostatné	359 614	303 205
Spolu	11 053 888	12 555 317

ÚVEROVÁ ANGAŽOVANOSŤ TÝKAJÚCA SA POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM, KTORÝ NIE JE PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEVYKAZUJE ZNÁMKY ZNEHODNOTENIA:

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky voči klientom	15 652 320	12 711 429
Spolu	15 652 320	12 711 429

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA NEZNEHODNOTENÝCH POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM PO LEHOTE SPLATNOSTI K 31. DECEMBRU 2008:

tis. Sk	V lehote splatnosti	Do 1 mesiaca po lehote splatnosti	Spolu
Pohľadávky voči klientom	15 652 320	-	15 652 320
Spolu	15 652 320	-	15 652 320

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA NEZNEHODNOTENÝCH POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM PO LEHOTE SPLATNOSTI K 31. DECEMBRU 2007:

tis. Sk	V lehote splatnosti	Do 1 mesiaca po lehote splatnosti	Spolu
Pohľadávky voči klientom	12 711 429	1 048	12 712 477
Spolu	12 711 429	1 048	12 712 477

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU K 31.12.2008

tis. Sk	V lehote splatnosti	Opravná položka	Znížená hodnota
Pohľadávky voči klientom	1 891 892	(184 785)	1 707 107
Spolu	1 891 892	(184 785)	1 707 107

OPRAVENÉ POLOŽKY SÚ TVORENÉ K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM Z NASLEDUJÚCICH KRAJÍN:

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Slovenská republika	(173 863)	-
Cyprus	(10 922)	-
Spolu	(184 785)	-

OPRAVENÉ POLOŽKY SÚ TVORENÉ K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM Z NASLEDUJÚCICH SEKTOROV:

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Oblasť nehnuteľností	(87 887)	
Výrobné podniky	(52 002)	
Finančné služby	(28 458)	
Hotely a turizmus	(16 438)	
Spolu	(184 785)	

ZABEZPEČENIE PRIJATÉ ZA POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM PO LEHOTE SPLATNOSTI

tis. Sk	2008		2007	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záložné právo na nehnuteľnosť	-	-	1 048	2 040
Prijaté zabezpečenie - cenné papiere	-	-	-	1 300
Ostatné záložné práva	-	-	-	2 413
	-	-	1 048	5 753

ZABEZPEČENIE PRIJATÉ ZA POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU

tis. Sk	2008		2007	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záložné právo na nehnuteľnosť	473 643	473 643	1 048	2 040
Prijaté zabezpečenie - cenné papiere	922 826	898 417	-	1 300
Ostatné záložné práva	58 075	190 553	-	2 413
Spolu	1 454 544	1 562 613	1 048	5 753

Reálna hodnota zabezpečenia prijatého za pohľadávky voči klientom so zníženou hodnotou je vykázaná do výšky úveru.

ZNÍŽENIE HODNOTY POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

tis. Sk	2008	2007
K 1. januáru	-	-
Tvorba opravných položiek na straty z úverov	(211 362)	-
Rozpustenie opravných položiek na straty z úverov	26 577	-
K 31. decembru	(184 785)	-

K 31.12.2008 boli vytvorené iba individuálne opravné položky.

7.9 MAJETOK A VYBAVENIE

tis. Sk	Neprevádzkový hmotný majetok	Zariadenie a vybavenie	Softvér	Obstaranie majetku	Spolu
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2007	-	4 400	24 067	-	28 467
Prírastky	-	1 284	557	2 390	4 231
Transfery	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2007	-	5 684	24 624	2 390	32 698
K 1. januáru 2008	-	5 684	24 624	2 390	32 698
Prírastky	368	973	909	-	2 250
Transfery	-	-	2 390	(2 390)	-
K 31. decembru 2008	368	6 657	27 923	-	34 948
Oprávky					
K 1. januáru 2007	-	(493)	(3 325)	-	(3 818)
Odpis za aktuálny rok	-	(1 396)	(5 096)	-	(6 492)
K 31. decembru 2007	-	(1 889)	(8 421)	-	(10 310)
K 1. januáru 2008	-	(1 889)	(8 421)	-	(10 310)
Odpis za aktuálny rok	(25)	(1 594)	(6 000)	-	(7 619)
K 31. decembru 2008	(25)	(3 483)	(14 421)	-	(17 929)
Zostatková hodnota					
K 31. decembru 2008	343	3 174	13 502	-	17 019
K 31. decembru 2007	-	3 795	16 203	2 390	22 388

Majetok a vybavenie sú poistené proti krádeži a živelným pohromám. Zmluva bola uzatvorená centrálou J & T BANKA a.s., v Prahe, a zahŕňa aj pobočku.

7.10 OPERATÍVNY LEASING

Pobočka má uzatvorené lízingové zmluvy s nasledujúcimi výpovednými lehotami:

tis. Sk	Výpovedná lehota	Výška splátky počas obdobia výpovednej lehoty v tis. Sk
Podnikateľský nájom hnutelných vecí (nábytok)	1 mesiac	87
Nájom nebytových priestorov	3 mesiace	2 245
Spolu		2 332

7.11 OSTATNÝ MAJETOK

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Poskytnuté zálohy	97	127
Iné pohľadávky	481	393
Spolu	578	520

7.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Splatné na požiadanie	627 357	3 286 074
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	5 630 288	3 627 026
- od 3 mesiacov do 1 roka	1 336 150	1 580 409
- do 5 rokov	28 518	-
Spolu	7 622 313	8 493 509

7.13 DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE

tis. Sk	2008 Zmluvná/ nominálna hodnota	2008 Reálna hodnota Záväzky	2007 Zmluvná/ nominálna hodnota	2007 Reálna hodnota Záväzky
Menové forwardy	-	-	9 964	34
	-	-	9 964	34

7.14 OSTATNÉ ZAVÄZKY

tis. Sk	31.12.2008	k 31.12.2007
Rôzni veritelia	7 230	16 579
Zamestnanci	7 883	6 239
Sociálny fond	169	93
Ostatné dane	4 917	3 469
Spolu	20 199	26 380

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

tis. Sk	2008	2007
K 1. januáru	93	36
Tvorba	282	227
Čerpanie	(206)	(170)
K 31. decembru	169	93

7.15 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Splatná daň z príjmov (bod 7.26 poznámok)	74 957	37 636
Preddavky na daň z príjmov	(37 578)	(1 375)
	37 379	36 261

7.16 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložený daňový záväzok sa týka týchto položiek:

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Majetok a vybavenie	3	41
Spolu	3	41

Odložený daňový záväzok je vypočítaný použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 19% a počas roka poklesol o 38 tis. Sk (bod 7. 26 poznámok). Tento pokles bol zaúčtovaný ako výnos do výkazu ziskov a strát.

7.17 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. Sk	Prostriedky poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk/ neuhrazená strata	Spolu
K 1. januáru 2007	2 769 980	5 183	2 775 163
Prostriedky poskytnuté centrálou	2 112 964	-	2 112 964
Transfery	5 183	(5 183)	-
Zisk 2007	-	157 959	157 959
K 31. decembru 2007	4 888 127	157 959	5 046 086
Prostriedky poskytnuté centrálou	12 721 737	-	12 721 737
Transfery	157 959	(157 959)	-
Zisk 2008	-	125 992	125 992
K 31. decembru 2008	17 767 823	125 992	17 893 815

Centrála poskytuje prostriedky pobočke so zámerom dlhodobého financovania projektov podľa aktuálnej finančnej potreby v potrebnej mene. Aktuálne úrokové sadzby sú nasledovné:

Mena	Úroková sadzba p.a.
Švajčiarsky frank	0,25%
Česká koruna	2,25%
Euro	2,50%
Britská libra	2,00%
Ruský rubel	21,61%
Slovenská koruna	2,50%
Americký dolár	0,00%

Prostriedky nemajú pevne stanovený dátum splatenia.

7.18 PODSÚVANÉ POLOŽKY

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Podmienené záväzky		
Záruky	183 397	16 852
Podsúvahové zmluvné záväzky		
Potvrdené úverové prisľuby	660 294	768 107
Spolu	843 691	784 959

Pobočka nemá právo zrušiť potvrdené úverové prísluby jednostranne, zrušeniu potvrdeného úverového príslubu musí predchádzať dodatok k zmluve s príslušným klientom.

7.19 ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky voči klientom	1 077 329	672 554
Sankčné úrokové výnosy	38 198	23 455
Centrála	15 246	12 583
Národná banka Slovenska	3 036	2 343
Ostatné úrokové výnosy	1 377	883
Spolu	1 135 186	711 818

Úrokové výnosy zahŕňajú aj časové rozlíšenie k úverom, ku ktorým boli tvorené opravné položky. Do úrokových výnosov boli zaúčtované vo výške 25 797 tis. Sk (2007: 0).

7.20 ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Závazky voči klientom	381 693	253 167
Závazky voči centrále	230 822	160 162
Zmenky	2 000	-
Notárske úschovy	482	21
Spolu	614 997	413 350

7.21 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Klienti	7 150	2 492
Ostatné	1 045	500
Spolu	8 195	2 992

7.22 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Poplatky za sprostredkovanie úverov	-	13 246
Platobný styk	1215	663
Ostatné	52	-
Spolu	1 267	13 909

7.23 ČISTÝ ZISK / STRATA Z OBCHODOVANIA

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Výnosy z devízových operácií		
Spotové operácie	4 169	42 660
Kurzové rozdiely	59 947	267 956
Finančné deriváty	3 554	248 774
	67 670	559 390
Náklady na devízové operácií		
Spotové operácie	12 942	18 563
Kurzové rozdiely	28 007	281 591
Finančné deriváty	4 028	260 270
Spolu	44 977	560 424
Čistý zisk/strata z obchodovania	22 693	(1 034)

7.24 OSTATNÉ VÝNOSY

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Výnosy z postúpených pohľadá-	-	32
Iné prevádzkové výnosy	768	424
Spolu	768	456

7.25 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Osobné náklady:		
Mzdové náklady	52 693	43 116
Náklady na sociálne zabezpečenie	14 763	11 484
Ostatné osobné náklady	4 512	1 177
Spolu	71 968	55 777
Alokácia nákladov z centrály	34 688	-
Ostatné prevádzkové náklady	50 607	29 146
Spolu	157 263	84 923

Celkový priemerný počet zamestnancov pobočky k 31. decembru 2008 bol 90 (2007: 71) vrátane 8 členov vedenia -
Náklady na audit účtovnej závierky za rok 2008 boli 3 094 tis. Sk (2007: 2 433 tis. Sk).

7.26 DAŇ

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Vykázané vo výkaze ziskov a strát:		
Splatná daň z príjmov (bod 7.15 poznámok)	74 957	37 636
Odlložená daň (bod 7.16 poznámok)	(38)	(37)
Spolu	74 919	37 599

Účtovný zisk pred zdanením vynásobený daňovou sadzbou je odsúhlasený na daňový náklad nasledovne:

tis. Sk	2008	k 31.12.2008	2007	k 31.12.2007
	%		%	
Zisk pred zdanením		200 911		195 558
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	19,0	38 173	19,0	37 156
Výnosy nepodliehajúce dani	(2,5)	(5 050)	-	-
Daňovo neuznané náklady				
Opravné položky	20,0	40 159	-	-
Ostatné daňovo neuznané náklady	0,8	1 637	0,2	443
Daň z príjmov	37,3	74 819	19,2	37 599

7.27 TRANSAKCIE S HLAVNÝMI SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou alebo pobočka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Pobočka je pod kontrolou J & T BANKA, a.s., Praha (registrovaná spoločnosť v Českej republike).

Nasledujúce tabuľky ukazujú neuhradené zostatky a prehľad transakcií pobočky so všeobecnými spriaznenými stranami a osobami so zvláštnym vzťahom [bod 7. 28 poznámok]. Všetky transakcie s týmito osobami boli realizované za štandardných trhových podmienok.

Spoločnosti identifikované ako všeobecné spriaznené strany sú:

- (a) Materské a dcérske spoločnosti. Táto kategória zahŕňa J&T FINANCE GROUP, a.s., akcionárov J&T FINANCE GROUP, a.s., a tie dcérske spoločnosti, ktoré sú obsiahnuté v konsolidovaných výkazoch z dôvodu majoritného vlastníctva.
- (b) Manažment a spoločnosti ním vlastnené.

[a] Materské a dcérske spoločnosti

Spriaznené strany, ktoré patria do kategórie Materské a dcérske spoločnosti, sú uvedené individuálne. Transakcie prevyšujúce 5 miliónov Sk sú uvedené samostatne, ostatné sú obsiahnuté v položke „Ostatné“. Ak spoločnosť spĺňala kritériá v minulom období, je uvedená tiež samostatne.

POHLADÁVKY

tis. Sk	2008	2007
J&T Private Equity B.V.	3	145 775
J&T REAL ESTATE, a.s.	-	186 001
KOLIBA REAL s.r.o.	-	42 142
Logistics development s.r.o.	-	120 587
ZST a.s.	-	6 435
Ostatné	28	485
Spolu	31	501 425

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

rok 2008	rok 2007
Barton & Lloyd Investment spol. s.r.o.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
IBI BANK, AG	J&T FINANCE GROUP a.s.
J&T ASSET MANAGEMENT	J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.
JT Concierge, s.r.o.	J&T SERVICES, s.r.o.
J&T FINANCE GROUP a.s.	Západoslovenské žriedla, a.s.
J&T FINANCE a.s., organizačná zložka	
J&T FINANCE, a.s.	
J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED	
TECHNO PLUS, a.s. (pôvodne: TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť)	

ZÁVÄZKY

tis. Sk	2008	2007
J&T FINANCE GROUP, a.s.	133 904	24 555
J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED	-	15 284
J&T Private Equity B.V.	471 203	1 537 641
J&T REAL ESTATE, a.s.	-	36 264
J&T Corporate Finance Slovakia, a.s. (pôvodne: J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.)	-	17 030
KOLIBA REAL s.r.o.	20	14 604
Logistics development s.r.o.	-	11 576
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	-	8 092
SUPPORT & REAL, a.s.	-	15 142
United Energy Trading, a.s., organizačná zložka	24 338	-
Ostatné	8 731	11 386
Spolu	638 196	1 691 574

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

rok 2008	rok 2007
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
J & T Securities, s.r.o.	J & T Securities, s.r.o.
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
J&T International Anstalt	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	J&T Hotels Management, s.r.o.
J&T Finance a.s., organizačná zložka	J&T International Anstalt
J&T Sport Team	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
Jakabovič, Ivan Ing.	Jakabovič, Ivan Ing.
TECHNO PLUS, a.s.	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
(pôvodne: TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť)	Tkáč, Jozef Ing.
Tkáč, Jozef Ing.	Západoslovenské žriedla, a.s.
ZST a.s.	ZST a.s.

VÝNOSY

tis. Sk	2008	2007
J&T FINANCE GROUP, a.s.	154	146 180
Logistics development s.r.o.	12 145	1 758
J&T REAL ESTATE, a.s.	14 887	1 975
Ostatné	2 244	2 490
Spolu	29 430	152 403

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

rok 2008	rok 2007
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
J & T Securities, s.r.o.	J & T Securities, s.r.o.
J&T Private Equity B.V.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T Private Equity B.V.
J&T Corporate Finance Slovakia, a.s.	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
(pôvodne: J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.)	J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED
J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.	J&T Hotels Management, s.r.o.
J&T FINANCE, a.s.	J&T International Anstalt
J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
J&T Hotels Management, s.r.o.	J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.
J&T International Anstalt	Jakabovič, Ivan Ing.
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	KOLIBA REAL s.r.o.
J&T Sport Team	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
Jakabovič, Ivan Ing.	SUPPORT & REAL, a.s.
KOLIBA REAL s.r.o.	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	Tkáč, Jozef Ing.
SUPPORT & REAL, a.s.	Západoslovenské žriedla, a.s.
TECHNO PLUS, a.s. (pôvodne: TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť)	ZST a.s.
Západoslovenské žriedla, a.s.	
ZST a.s.	

NÁKLADY

tis. Sk	2008	2007
J&T FINANCE GROUP, a.s.	2 480	191 842
J&T Private Equity B.V.	5 441	5 605
J&T REAL ESTATE, a.s.	549	13 603
Ostatné	1 007	1 228
Spolu	9 477	212 278

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

rok 2008	rok 2007
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
J & T Securities, s.r.o.	J & T Securities, s.r.o.
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
J&T Concierge, s.r.o.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T Corporate Finance Slovakia, a.s.	J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED
(pôvodne: J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.)	J&T Hotels Management, s.r.o.
J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.	J&T International Anstalt
J&T Hotels Management, s.r.o.	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
J&T International Anstalt	J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	J&T SERVICES, s.r.o.
J&T Sport Team	Jakabovič, Ivan Ing.
Jakabovič, Ivan Ing.	KOLIBA REAL s.r.o.
KOLIBA REAL s.r.o.	Logistics development s.r.o.
Logistics development s.r.o.	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	SUPPORT & REAL, a.s.
SUPPORT & REAL, a.s.	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
TECHNO PLUS, a.s.	Tkáč, Jozef Ing.
(pôvodne: TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť)	Západoslovenské žriedla, a.s.
Tkáč, Jozef Ing.	ZST a.s.
Západoslovenské žriedla, a.s.	
ZST a.s.	

POTVRDENÉ ÚVEROVÉ PRÍSLUBY

tis. Sk	2008	2007
Ostatné	-	2 807
	-	2 807

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

rok 2008	rok 2007
-	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.

(b) Manažment a spoločnosti ním vlastnené

Transakcie so spriaznenými stranami, ktoré sú prepojené cez manažment pobočky a skupiny, sú uvedené súhrnne.

tis. Sk	2008	2007
Pohľadávky	10 432 866	4 333 430
Závazky	195 097	164 061
Výnosy	224 207	273 517
Náklady	5 911	3 718
Záruky	123 145	8 401
Potvrdené úverové prísluby	53 270	250 632

Pobočka počas roka 2008 zaznamenala stratu z úverov voči spriazneným osobám:

Tatranské lanové dráhy, a.s., SPRINGEL DEVELOPMENT LIMITED, Heli Hotel, s.r.o., VSS Trading s.r.o. a vytvorila opravné položky na straty z týchto úverov vo výške 106 378 tis. Sk.

Pobočka počas roka 2007 nezaznamenala žiadne straty z úverov poskytnutých spriazneným osobám ani nevytvorila opravné položky na straty z takýchto úverov.

7.28 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – OSOBY SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO

Osoby so zvláštnym vzťahom zahŕňajú klientov, s ktorými má J&T FINANCE GROUP, a.s., podpísanú zmluvu o podiele na zisku z projektov klientov, ktoré pobočka financuje. Povaha vzťahov s týmito spoločnosťami je popísaná v tabuľke, ktorá uvádza súhrn zostatkov a ich transakcie.

Pobočka uzavrela transakcie s osobami, ktoré uzavreli zmluvy o podiele na zisku s J&T FINANCE GROUP, a.s. Podľa týchto zmlúv J&T FINANCE GROUP, a.s., zaisťuje pre spoločnosti štruktúrovanie a projektový manažment. Za tieto činnosti jej plynie významná časť podielu na zisku realizovaného klientom v projekte.

Aj keď J&T FINANCE GROUP, a.s., nevlastní dané spoločnosti, sú tieto zahrňované do konsolidovaných finančných výkazov J&T FINANCE GROUP, a.s., nakoľko J&T FINANCE GROUP, a.s., má právo získať významnú časť zisku plynúcu z aktivít daných spoločností.

tis. Sk	2008	2007
Pohľadávky	315 436	3 916 299
Závazky	8	86 823
Výnosy	476 204	206 828
Náklady	11 706	19 934
Záruky	-	8 451
Potvrdené úverové prísluby	-	376 809

7.29 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE

Vedenie

Pobočka počas rokov 2008 a 2007 nezaznamenala žiadne straty z úverov poskytnutých spriazneným stranám so zvláštnym vzťahom, ani nevytvorila opravné položky na straty z takýchto úverov.

tis. Sk	k 31.12.2008	k 31.12.2007
Majetok		
Pohľadávky voči klientom	6 477	3 084
Závazky		
Závazky voči klientom	7 757	1 667
Transakcie počas roka:		
Výnosy		
Úrokové výnosy	553	136
Náklady		
Úrokové náklady	185	137

Odmeny

Odmeny vyplatené manažmentu boli nasledovné :

tis. Sk	2008	2007
Mzdy a odmeny	8 178	11 980

7.30 RIADENIE RIZÍK

Ako pobočka J & T BANKY, a.s., časť rizík pobočky je riadená a kontrolovaná centrálou. Nižšie popísané procedúry zahŕňajú procedúry a postupy J & T BANKY, a.s., ktoré sa týkajú riadenia rizík pobočky.

Pobočka je vystavená nasledovným rizikám z dôvodu používania finančných nástrojov:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,
- operačné riziko.

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizík, sú uvedené nižšie.

(a) Úverové riziko

Pobočka je vystavená úverovému riziku, t.j. riziku, že druhá zmluvná strana nebude schopná plne vyplatiť dlžnú čiastku v čase jej splatnosti. Pobočka riadi úverové riziko prostredníctvom:

- a) uplatňovania zavedených jasných pravidiel riadenia individuálneho úverového rizika,
- b) riadenia rizika úverového portfólia.

Pobočka ďalej stanovuje postup pre ohodnotenie kreditného rizika protistrany, resp. emitovaného dlhu v rámci interného ratingu banky. Pobočka nemôže využívať iba kreditné hodnotenie vypracované renomovanými ratingovými spoločnosťami. Tieto spoločnosti totiž spravidla hodnotia iba najvýznamnejšie spoločnosti, čo platí o teritóriách Českej a Slovenskej republiky, kde banka operuje ešte výraznejšie. Preto pobočka využíva systém interného ratingu. Ten vychádza z kreditnej stupnice spoločnosti S&P, Moody's, prípadne Fitch a je založený na scoringu.

Protistrany, resp. emitované dlhy, ktoré nie sú nositeľmi kreditnej triedy od žiadnej z renomovaných ratingových agentúr (vrátane Dun & Bradstreet a ratingu Moody's Central Europe a.s.), sú podrobené scoringu obchodného rizika klienta, resp. úverového rizika pobočky. Na základe jeho výsledku je protistrane, resp. emitovanému dlhu stanovené v internom ratingu banky ich kreditné hodnotenie v rozsahu špekulatívnych tried stupnice S&P.

Pravidlá pobočky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú:

- a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;
- b) prísne pravidlá úverovania;
- c) pravidlá pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- d) pravidlá pre vymáhanie úverov po splatnosti.

Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje mesačne. Podrobnejšie informácie týkajúce sa úverového rizika sú uvedené v bode 8 poznámok.

Hodnotenie zaistenia úverov

Pobočka vo všeobecnosti vyžaduje zaistenie úverových pohľadávok niektorých dlžníkov pred poskytnutím úveru. Banka považuje za akceptovateľné nasledujúce typy zaistenia:

- hotovosť,
- cenné papiere,
- bonitné pohľadávky,
- bankové záruky,
- záruka bonitnej tretej strany,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenie.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zaistenia pobočka vychádza zo znaleckých posudkov, prípadne vnútorných hodnotení banky.

Závázky z úverových prísľubov a podmienené záväzky

Primárnym cieľom pobočky pri poskytovaní úverových prísľubov je zabezpečiť, aby mal zákazník v prípade potreby dostupné finančné prostriedky. Podmienené záväzky predstavujú neodvolateľné záruky, že pobočka uskutoční platbu, ak zákazník nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretej strane, a predstavujú rovnaké úverové riziko ako úvery.

(b) Riziko likvidity

Pobočka je vystavená každodenným požiadavkám na jej dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov a kontokorentných úverov, z poskytnutia garancií a z marže a ostatných požiadaviek, ako napríklad na vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že je možné s vysokou mierou presnosti predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, pobočka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

Rámec riadenia rizika likvidity pobočky je daný opatreniami národných bánk, ako aj internými postupmi vypracovanými bankou pre riadenie likvidity.

V pravidelných časových intervaloch je spracovávaná správa o vývoji likvidity, ktorá zahŕňa i hodnotenie dodržiavania stanovených ukazovateľov likvidity. Banka má spracovaný pohotovostný plán pre riešenie kríz likvidity a pravidelne vyhodnocuje základný i alternatívny scenár vývoja likvidity.

Nasledujúca tabuľka rozdeľuje nediskontované peňažné toky z majetku a záväzkov do jednotlivých pásiem splatností podľa zostatkovej doby od dátumu zostavenia účtovnej závierky do zmluvnej splatnosti. Majetok a záväzky, ktoré nemajú dohodnutú splatnosť, sú vykázané ako „nešpecifikované“. Očakávané toky pobočky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy. Napríklad, očakáva sa, že klientske účty záväzkov zostanú stabilné s rastúcim zostatkom.

Významná časť pohľadávok voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti do jedného roka súvisí s financovaním projektov, ktorých ukončenie presahuje jeden rok. V prípade, že sa pobočka nerozhodne predĺžiť financovanie klienta, splatnosť takýchto pohľadávok v dohodnutej lehote závisí od schopnosti klienta prefinancovať úver z iných zdrojov. Tieto zmluvy vystavujú likviditu pobočky refinančnému riziku zo strany klientov.

Zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2008 mala nasledovnú štruktúru:

tis. Sk	Menej ako 1rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 092 173	-	-	-	4 092 173
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	4 114 466	4 114 466
Pohľadávky voči klientom	14 468 982	1 924 153	966 292	-	17 359 427
Majetok a vybavenie	-	-	-	17 019	17 019
Ostatný majetok	-	-	-	578	578
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	100	100
Spolu	18 561 155	1 924 153	966 292	4 132 163	25 583 763
Záväzky					
Záväzky voči klientom	7 593 795	28 518	-	-	7 622 313
Zmenky	10 004	-	-	-	10 004
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	20 107	-	-	92	20 199
Daň z príjmov právnických osôb	37 379	-	-	-	37 379
Odložený daňový záväzok	-	-	-	3	3
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	50	50
Záväzky voči centrále	-	-	-	17 893 815	17 893 815
Spolu	7 661 285	28 518	-	17 893 960	25 583 763
Čistá pozícia	10 899 870	1 895 635	966 292	[13 761 797]	-
Kumulatívna pozícia	10 899 870	12 795 505	13 761 797	-	-

Pri stresovom scenári sú záväzky voči klientom splatné podľa zmluvnej splatnosti a všetky pohľadávky voči klientom sú financované pobočkou až do ukončenia projektu, bez zohľadnenia možností klienta využiť refinancovanie z iných zdrojov. V prípadoch, kde začal proces refinancovania, sú tieto úvery uvedené na základe očakávaného termínu refinancovania. Čistá pozícia a kumulatívna pozícia pobočky boli k 31.12.2008 nasledovné:

tis. Sk	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 092 173	-	-	-	4 092 173
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	4 114 466	4 114 466
Pohľadávky voči klientom	6 073 343	8 207 803	3 078 281	-	17 359 427
Majetok a vybavenie	-	-	-	17 019	17 019
Ostatný majetok	-	-	-	578	578
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	100	100
Spolu	10 165 516	8 207 803	3 078 281	4 132 163	25 583 763
Záväzky					
Záväzky voči klientom	7 593 795	28 518	-	-	7 622 313
Zmenky	10 004	-	-	-	10 004
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	20 107	-	-	92	20 199
Daň z príjmov právnických osôb	37 379	-	-	-	37 379
Odložený daňový záväzok	-	-	-	3	3
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	50	50
Záväzky voči centrále	-	-	-	17 893 815	17 893 815
Spolu	7 661 285	28 518	-	17 893 960	25 583 763
Čistá pozícia	2 504 231	8 179 285	3 078 281	(13 761 797)	-
Kumulatívna pozícia	2 504 231	10 683 516	13 761 797	-	-

Pri tomto stresovom scenári nebola vôbec zohľadnená veľmi významná stabilná zložka vkladov pobočky.

Zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2007 mala nasledovnú štruktúru:

tis. Sk	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nešpeci fikované	Spolu
Mejetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	697 139	-	-	697 139
Pohľadávky voči bankám	-	-	169 309	169 309
Pohľadávky voči klientom	11 833 822	878 655	-	12 712 477
Majetok a vybavenie	-	-	22 388	22 388
Ostatný majetok	-	-	520	520
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	514	514
Spolu	12 530 961	878 655	192 731	13 602 347
Záväzky				
Záväzky voči klientom	8 493 509	-	-	8 493 509
Derivátové finančné nástroje	34	-	-	34
Ostatné záväzky	23 578	-	2 802	26 380
Daň z príjmov právnických osôb	36 261	-	-	36 261
Odložený daňový záväzok	-	-	41	41
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	36	36
Záväzky voči centrále	-	-	5 046 086	5 046 086
Spolu	8 553 382	5 048 965	5 048 965	13 602 347
Čistá pozícia	3 977 579	878 655	(4 856 234)	-
Kumulatívna pozícia	3 977 579	4 856 234	-	-

(c) Trhové riziko

Trhovým rizikom pobočka rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmien cien, kurzov a sadziieb na finančných trhoch. Jedná sa o súhrnný pojem pre úrokové, menové, akciové a iné riziká spojené s pohybom trhových cien. Trhové riziko je riadené a kontrolované centrálou.

Metódy kvantifikácie rizík

Systém riadenia rizík banky vychádza v oblasti kvantifikácie a riadenia rozsahu podstupovaného rizika hlavne z metodiky Value-At-Risk (VAR). Hodnota VAR kvantifikuje dopady potencionalnej straty vyvolanej trhovým rizikom neočakávaného rozsahu na otvorenej pozícii banky. Pritom sa vychádza z charakteristík relevantného prostredia, teda úrokových sadziieb v jednotlivých menách, menových kurzov, cien akcií, ako aj zo vzťahu medzi nimi.

Pre posúdenie dopadov extrémne nepriaznivých trhových podmienok robí banka stresové testovanie. To zahŕňa potencionalne náhle zmeny hodnôt otvorených pozícií banky, ku ktorým by mohlo dôjsť následkom málo pravdepodobných, avšak možných udalostí.

V jeho rámci sú podrobované pozície obchodnej knihy s cudzomennou a komoditnou pozíciou banky historickým scenárom, teda scenárom vplyvu dopadu najväčšej jednodennej zmeny rizikových faktorov za historické obdobie stanovených dĺžok na aktuálne portfólio, pričom je vyhodnocovaná zodpovedajúca potencionalna zmena hodnoty tohto portfólia.

Úrokové pozície bankovej knihy sú podrobované scenárom štandardizovaného úrokového šoku, teda okamžitého poklesu a rastu úrokových sadziieb v rozsahu 200 bp.

(d) Devízové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú otvorenú pozíciu pobočky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú účtované priamo vo výkaze ziskov a strát.

Devízové riziko vyplýva zo zmien hodnoty finančných aktív a pasív v dôsledku zmien výmenných kurzov.

Politikou banky je udržiavať čo najnižšiu otvorenú čistú devízovú pozíciu. Limity sú stanovené na každú menu individuálne. Pobočka tiež využíva forwardy s cudzou menou a menové swapy na zabezpečenie devízových pozícií.

Hlavným nástrojom riadenia devízového rizika je metodológia Value-At-Risk. Banka pri aplikácii Value-At-Risk používa 99% interval spoľahlivosti a horizont 10 obchodných dní.

Pobočka vykázala nasledovnú štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2008:

tis. Sk	EUR	USD	GBP	CZK	CHF	SKK	RUB	Spolu
Majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 065 737	1 321	39	13 663	525	10 888	-	4 092 173
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	4 114 466	-	4 114 466
Pohľadávky voči klientom	1 195 781	130 517	-	619 737	-	15 413 392	-	17 359 427
Majetok a vybavenie	-	-	-	-	-	17 019	-	17 019
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	578	-	578
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	100	-	100
Majetok spolu	5 261 518	131 838	39	633 400	525	19 556 443	-	25 583 763
Záväzky								
Záväzky voči klientom	700 516	30 132	42	15 620	588	6 875 414	1	7 622 313
Zmenky	-	-	-	-	-	10 004	-	10 004
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	5	-	-	37	-	20 157	-	20 199
Daň z príjmov právnických osôb	-	-	-	-	-	37 379	-	37 379
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	3	-	3
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	50	-	50
Záväzky voči centrále	4 583 532	103 735	2 295	620 238	4 015	12 566 057	13 943	17 893 815
Záväzky spolu	5 284 053	133 867	2 337	635 895	4 603	19 509 064	13 944	25 583 763
Dlhé pozície v podsúvahe:								
Derivátové transakcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Krátke pozície v podsúvahe								
Derivátové transakcie	-	-	-	-	-	-	-	-
Otvorené pozície aktívum/(pasívum)	(22 535)	(2 029)	(2 298)	(2 495)	(4 078)	47 379	(13 944)	-

Pobočka vykázala nasledovnú štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2007:

tis. Sk	EUR	USD	GBP	CZK	CHF	SKK	RUB	Spolu
Majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	147 186	104	268	537 700	99	11 782	-	697 139
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	169 309	-	169 309
Pohľadávky voči klientom	302 350	316 439	-	147 873	-	11 945 815	-	12 712 477
Majetok a vybavenie	-	-	-	-	-	22 388	-	22 388
Ostatný majetok	8	-	-	197	-	315	-	520
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	514	-	514
Majetok spolu	449 544	316 543	268	685 770	99	12 150 123	-	13 602 347
Záväzky								
Záväzky voči klientom	463 775	42 337	-	688 876	41	7 298 378	102	8 493 509
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	34	-	34
Ostatné záväzky	6	-	-	263	-	26 111	-	26 380
Daň z príjmov právnických osôb	-	-	-	-	-	36 261	-	36 261
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	41	-	41
Výnosy a výdavky budúcich období	6	5	-	8	-	17	-	36
Záväzky voči centrále	238	274 276	4 512	801	2 513	4 757 738	6 008	5 046 086
Záväzky spolu	464 025	316 618	4 512	689 948	2 554	12 118 580	6 110	13 602 347
Dlhé pozície v podsúvahe								9 964
Derivátové transakcie	-	-	-	9 964	-	-	-	
Krátke pozície v podsúvahe								9 998
Derivátové transakcie	-	-	-	-	-	9 998	-	
Otvorené pozície aktívum/(pasívum)	(14 481)	(75)	(4 244)	5 786	(2 455)	21 545	(6 110)	(34)

(e) Úrokové riziko

Pobočka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom.

Úrokové riziko bankovej knihy je kvantifikované na podklade výsledkov stresového testu, v rámci ktorého je pozícia bankovej knihy podrobená scenáru štandardizovaného úrokového šoku, teda okamžitého poklesu/rastu úrokových sadzieb bankovej knihy v rozsahu 200 bázičných bodov.

V rámci kvantifikácie úrokového rizika bankovej knihy vyhodnocuje banka tak isto hodnotou VAR pre interval spoľahlivosti 99% a horizont 10 obchodných dní.

Úroková citlivosť úročeného majetku k 31. decembru 2008 bola nasledovná:

tis. Sk	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	1 – 5 rokov	Spolu
Úročený majetok				
Pohľadávky voči bankám	4 114 466	-	-	4 114 466
Pohľadávky voči klientom	16 740 010	593 800	25 617	17 359 427
Spolu	20 854 476	593 800	25 617	21 473 893
Úročené záväzky				
Záväzky voči klientom	6 257 645	1 336 150	28 518	7 622 313
Zmenky	10 004	-	-	10 004
Záväzky voči centrále	17 893 815	-	-	17 893 815
Spolu	24 161 464	1 336 150	28 518	25 526 132
Čistá pozícia	(3 306 988)	(742 350)	(2 901)	(4 052 239)
Kumulatívna pozícia	(3 306 988)	(4 049 338)	(4 052 239)	-

Úroková citlivosť úročeného majetku k 31. decembru 2007 bola nasledovná:

tis. Sk	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	1 – 5 rokov	Spolu
Úročený majetok				
Pohľadávky voči bankám	169 309	-	-	169 309
Pohľadávky voči klientom	11 840 717	871 760	-	12 712 477
Spolu	12 010 026	871 760	-	12 881 786
Úročené záväzky				
Záväzky voči klientom	6 913 100	1 580 409	-	8 493 509
Zmenky	-	-	-	-
Záväzky voči centrále	5 046 086	-	-	5 046 086
Spolu	11 959 186	1 580 409	-	13 539 595
Čistá pozícia	50 840	(708 649)	-	(657 809)
Kumulatívna pozícia	50 840	(657 809)	-	-

(f) Operačné riziko

Operačným rizikom pobočka rozumie riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhaní vnútorných procesov, ľudského faktoru alebo systému, ako aj riziko straty pobočky vplyvom vnútorných udalostí, vrátane rizika straty pobočky v dôsledku porušenia či nenaplnenia právnej normy.

Minimalizáciu operačného rizika banka zabezpečuje kontrolnými systémami, ktoré v rámci svojich riadiacich právomocí uplatňuje každý vedúci zamestnanec banky. V rámci kontrolného systému zabezpečia vedúci zamestnanci banky maximálnu kontrolu všetkých činností, pričom rozhodujúce kontrolné systémy zahŕňajú do plánu kontrol daného organizačného útvaru banky.

Základnými prvkami aktívneho riadenia operačných rizík banky je databáza hlásení strát z udalostí operačného rizika banky a mapa operačných rizík banky, ktorej výstupné údaje poskytujú do niekoľko úrovni agregovaný prehľad o rozsahu podstupovaného operačného rizika banky, ako i umožňujú špecifikovať smery postupu v procese ďalšieho obmedzovania tohto rizika.

(g) Súčasnú ekonomickú podmienku

Pobočka analyzovala nedávny vývoj na medzinárodných finančných a kapitálových trhoch a jeho možný dopad na:

- obchodné aktivity spoločnosti, a to aj v súvislosti so schopnosťou pobočky aj naďalej pokračovať vo svojej činnosti (tzv. going concern),
- jednotlivé položky vykázané v predkladanej účtovnej závierke, predovšetkým z pohľadu adekvátnosti ich ocenenia, zohľadnenia neistoty súvisiacej s uskutočnenými odhadmi a z toho vyplývajúcej prípadnej významnej chyby v tejto účtovnej závierke,
- významné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) a neistotu spojenú s analýzou vplyvu zmeny predpokladov ovplyvňujúcich dopad uvedených rizik.

Na základe uvedenej analýzy vedenie pobočky nepredpokladá významný vplyv nepriaznivého vývoja medzinárodných finančných a akciových trhov na aktivity pobočky.

Napriek tomuto očakávaniu pobočka zaviedla niekoľko preventívnych opatrení, ktoré podporia súčasnú stabilnú pozíciu pobočky. Ide predovšetkým o:

- detailné sledovanie očakávaných splatností na aktívnej, ako aj pasívnej strane bilancie a ich zohľadnenie v scenároch likvidity,
- dočasná úprava úverových limitov voči niektorým protistranám,
- zavedenie nových stres testov pri trhovom riziku.

7.31 REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môže pobočka určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú zaplatí pobočka záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov pobočky boli ku koncu roka nasledovné:

tis. Sk	Účtovná hodnota 2008	Reálna hodnota 2008	Účtovná hodnota 2007	Reálna hodnota 2007
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4 092 173	4 092 173	697 139	697 139
Pohľadávky voči bankám	4 114 466	4 114 466	169 309	169 309
Pohľadávky voči klientom	17 359 427	16 796 114	12 712 477	12 269 358
Finančné záväzky				
Záväzky voči klientom	7 622 313	7 595 131	8 493 509	8 436 510
Zmenky	10 004	10 102	-	-
Derivátové finančné nástroje	-	-	34	34

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov pobočky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní strát zo zníženia hodnoty. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití súčasných sadzieb na vklady.

Zmenky

Reálne hodnoty zmeniek sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Derivátové finančné nástroje

Reálna hodnota derivátových finančných nástrojov je určovaná použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien určených diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou medzibankovou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

7.32 UDALOSTI, KTORÉ NASTALI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ÚZAVIERKA

1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do Eurozóny a slovenská koruna bola nahradená novou platnou menou - eurom. Preto s účinnosťou od uvedeného dátumu bude pobočka zostavovať účtovnú závierku a viesť svoje účtovné záznamy v eurách. Porovnateľné údaje v účtovnej závierke za rok 2009 budú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

NEsprávne informácie

SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ BEZ IDENTIFIKOVATEĽNÉHO ZNEHODNOTENIA

tis. Sk	12/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	15 046 943	11 357 261
retailové expozície	116 772	396 617

SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ SO ZNÍŽENOU HODNOTOU

tis. Sk	12/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	1 801 682	0
retailové expozície	0	0

SÚHRNNÁ VÝŠKA ZLYHANÝCH POHLADÁVOK

tis. Sk	12/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	0	0
retailové expozície	0	0

SPRÁVNE informácie

SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ BEZ IDENTIFIKOVATEĽNÉHO ZNEHODNOTENIA

tis. Sk	12/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	15 538 521	11 357 261
retailové expozície	113 746	396 617

SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ SO ZNÍŽENOU HODNOTOU

tis. Sk	12/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	1 891 892	0
retailové expozície	0	0

SÚHRNNÁ VÝŠKA ZLYHANÝCH POHLADÁVOK

tis. Sk	12/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	0	0
retailové expozície	0	0

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	1	4 255 600	617 824	3 198 003	5 434 381	3 334 529	1 720 818	338 702	1 585 451	966 292	4 132 163	25 583 763
pokladničné hodnoty	2	29 634										29 634
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3	3 805	3 765	3 764							4 114 466	4 125 800
účty ostatných bánk	4	4 051 205										4 051 205
účty klientov	5	170 956	614 059	3 194 239	5 434 381	3 334 529	1 720 818	338 702	1 585 451	966 292		17 359 427
príjmy budúcich období	6											0
štátne pokladničné poukážky	7											0
štátne dlhopisy	8											0
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	9											0
ostatné dlhové cenné papiere	10											0
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate	11											0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.7 až 11 a r.13)	12											0
ostatné finančné investície	13											0
hmotný a nehmotný investičný majetok	14										17 019	17 019
ostatné aktíva	15										678	678
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	16	1 666 129	3 736 380	912 266	1 051 836	239 008	46 694	28 518	0	0	17 902 932	25 583 763
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	17											0
účty ostatných bánk	18											0
účty klientov a subjektov verejnej správy	19	1 666 078	3 716 710	874 887	1 051 836	239 008	45 306	28 518	0	0	0	7 622 343
záväzky voči ARDALu	20											0
záväzky voči fyzickým osobám	21	509 361	154 362	108 898	35 409	1 730	27 408	4 200				841 368
záväzky voči právnickým osobám a voči subjektom verejnej správy okrem ARDALu	22	1 156 717	3 562 348	765 989	1 016 427	237 278	17 898	24 318				6 780 975
vydané krátkodobé cenné papiere	23		10 004									10 004
výdavky budúcich období	24											0
dotácie a podobné zdroje	25											0
emisia dlhopisov	26											0
emitované hypotekárne záložné listy	27											0
rezervy a vlastné imanie	28										17 896 932	17 896 932
ostatné pasíva	29	51	9 666	37 379			1 388				6 000	54 484
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.16)	30	2 589 471	-3 118 556	2 285 737	4 382 545	3 095 521	1 674 124	310 184	1 585 451	966 292	-13 770 769	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	31	2 589 471	-529 065	1 756 652	6 139 197	9 234 719	10 908 842	11 219 026	12 804 477	13 770 769	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY ZA SKK	32	-1 331 856	-2 713 751	2 128 720	3 557 372	2 644 824	1 674 124	334 501	1 585 451	589 839	-8 442 970	26 254
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY ZA CZK	33	2 681	60 439		543 062	11 597					-820 275	-2 496
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY ZA USD	34	-19 806	-9 005	130 516							-103 735	-2 030
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY ZA EUR	35	3 917 393	-456 239	26 501	282 111	439 100		-24 317		376 453	-4 583 537	-22 535

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifiko- vané položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV												
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 053 888	11 053 888
prísľuby na prijatie úveru	37											0
z toho: neodvolateľné	38											0
ostatné záväzky zo záruk voči bankám	39											0
z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch	40											0
ostatné záväzky zo záruk voči klientom	41										11 053 888	11 053 888
z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch	42											0
prijaté záruky z akreditívov	43											0
pohľadávky zo spotových operácií	44											0
pohľadávky z termínových operácií	45											0
pohľadávky z operácií s opciami	46											0
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	47	10 349	16 731	3 212	158 097	145 683	7 536	24 101	58 843	419 139	0	843 691
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	48											0
z toho: neodvolateľné	49											0
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	50	10 349	16 731	3 212	6 333	145 683	4		58 843	419 139		660 294
z toho: neodvolateľné	51	10 349	16 731	3 212	6 333	145 683	4		58 843	419 139		660 294
ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám	52											0
ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	53				151 764		7 532	24 101				183 397
poskytnuté záruky z akreditívov	54											0
záväzky zo spotových operácií	55											0
záväzky z termínových operácií	56											0
záväzky z operácií s opciami	57											0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.36-r.47)	58	-10 349	-16 731	-3 212	-158 097	-145 683	-7 536	-24 101	-58 843	-419 139	11 053 888	10 210 197
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	59	-10 349	-27 080	-30 292	-188 389	-334 072	-341 608	-365 709	-424 552	-843 691	10 210 197	0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	60	-10 318	-16 731	-3 212	-108 883	-145 683	4		-58 843	-32 457	10 683 310	10 308 179
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	61										310 328	310 328
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	62											0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	63	-31			-51 214		-7 532	-24 101		-386 682	60 252	-409 308

KONTAKTY

SLOVENSKÁ REPUBLIKA
LAMAČSKÁ CESTA 3
814 04 BRATISLAVA 4

J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky
Tel.: + 421 259 418 111
Fax: + 421 259 418 115