

**VOLKSBANK Slovensko, a.s.**  
(pôvodne EUDOVÁ BANKA, a.s.)

**Polročná finančná správa**  
pripravená podľa § 35 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení  
neskorších predpisov

**za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

***I. Identifikácia emitenta***

**Obchodné meno / názov:** VOLKSBANK Slovensko, a.s.

**Právna forma:** akciová spoločnosť

**IČO:** 17 321 123

**Sídlo:** Vysoká 9, 810 00 Bratislava

**Tel.:** 02/ 5965 1111

**Fax:** 02/ 5965 1632

**Internet:** [www.volksbank.sk](http://www.volksbank.sk)

**Dátum vzniku:** 30. 8. 1991

**Zakladateľ:** Österreichische Volksbanken-Aktiengesellschaft

**Základné imanie (v Sk):** 1.000.000.000

**Predmet podnikania:**

1. Prijímanie vkladov
2. Poskytovanie úverov
3. Tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie)
4. Poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia
5. Investovanie do cenných papierov na vlastný účet
6. Obchodovanie na vlastný účet
  - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti
  - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene,
  - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí
7. Správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva
8. Finančný lízing
9. Poskytovanie záruk, ováranie a potvrdzovanie akreditívov
10. Vydávanie a právu platobných prostriedkov
11. Poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania
12. Vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb
13. Finančné sprostredkovanie
14. Uloženie vecí
15. Prenájom bezpečnostných schránok
16. Poskytovanie bankových informácií
17. Funkciu depozitára podľa osobitného predpisu
18. Spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí
19. Hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008

### II. Účtovné závierky

V zmysle § 35 ods. 3 zákona o burze, ak je emitent povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku podľa osobitného predpisu, polročná finančná správa obsahuje aj priebežnú účtovnú závierku materskej spoločnosti zostavenú v súlade s právnymi predpismi členského štátu, v ktorom bola založená materská spoločnosť.

VOLKSBANK Slovensko, a.s. v zmysle platného zákona o účtovníctve a súčasnej štruktúre investícií nevzniká povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

V zmysle § 35 ods. 4 zákona o burze, ak emitent nie je povinný vypracovať konsolidovanú účtovnú závierku, polročná finančná správa obsahuje priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre vo forme skrátenej súvahy, skráteného výkazu ziskov a strát a poznámok. Pri príprave skrátenej štruktúry súvahy a skráteného výkazu ziskov a strát je emitent povinný dodržať rovnaké zásady účtovania a oceňovania ako pri príprave ročných finančných správ.

Priebežná samostatná účtovná závierka pripravená podľa medzinárodných účtovných štandardov pre finančné vykazovanie za obdobie, ktoré sa skončilo 30.6.2008, obsahuje všetky informácie v zmysle §35 ods. 5 až 10.

- Súvaha (Príloha č. 1)
- Výkaz ziskov a strát (Príloha č. 1)
- Výkaz o pohybe vlastného imania (Príloha č. 1)
- Výkaz o peňažných tokoch (Príloha č. 1)
- Poznámky k priebežnej samostatnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008 (príloha č. 1)

### III. Priebežná správa

*Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná finančná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")*

**§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:**

*a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke*

Volksbank Slovensko dosiahla v prvom polroku 2008 **zisk pred zdanením** podľa medzinárodných účtovných štandardov vo výške **322,3 MSKK**, čo predstavuje medziročný nárast o 32 MSKK (11%).

Po započítaní vplyvu konsolidovaných spoločností (VB Leasing, Team Novy Dom, Immocontract) predstavoval zisk pred zdanením sumu 330,1 mil. Sk, čo je o 13% viac v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Na priaznivom vývoji sa podieľali prijaté optimalizačné opatrenia, ako aj automatizácia interných procesov, čo malo zároveň priaznivý dopad na dosiahnuté obchodné výsledky v oblasti klientskych úverov a vkladov s následným rastom objemu výnosov.

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

**Bilančná suma** vzrástla medziročne o 13% z 37,2 na 42,1 Mld. Sk.

Medziročný prírastok **poskytnutých úverov** predstavuje 23%, čo v absolútnom vyjadrení predstavuje nárast čistého salda úverov z 22,8 mld. Sk na 28,1 mld. Sk (o 5,3 mld. Sk)

Strategická orientácia banky na oblasť hypotekárneho úverovania sa prejavila v dynamickom rozvoji hypotekárnych úverov, ktoré dosiahli v prvom polroku 2008 objem 3,4 mld. Sk, pri ich medziročnom náraste o 45%.

V objeme úverov poskytnutých živnostníkom a malým firmám narástla banka medziročne o 48% z 1,9 na 2,9 mld. Sk. V oblasti korporátnych úverov zaznamenala k 30.06.2008 medziročný nárast o 19% na úroveň 20,7 mld. Sk.

Vklady klientov vzrástli medziročne o 8,6% (z 28,2 na 30,6 mld. Sk).

### ***b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje priebežná správa***

Udalosti osobitného významu po skončení účtovného obdobia za I. polrok 2008 končiaceho 30.6.2008 v banke nenastali.

### ***c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky***

V súčasnosti poskytuje VOLKSBANK Slovensko, a. s. komplexné bankové služby prostredníctvom siete 47 obchodných miest. Zároveň ponúka podielové fondy spoločnosti Volksbanken Invest m.b.H, ING Investment Management a poisťné produkty VICTORIA-VOLKSBANKEN Poisťovne, a.s.

Obchodná stratégia banky sa zameriava na oblasť financovania malých a stredných podnikov a kompletné retailové služby obyvateľstvu. Najväčšiu dynamiku by mal naďalej zaznamenať segment financovania samostatne zárobkovo činných osôb. Dynamicky sa rozvíjajúcim segmentom je financovanie komplexných projektov. Významný nárast banka očakáva taktiež v portfóliu hypotekárnych úverov, ktorý bude podporený synergickým efektom kombinácie projektového a hypotekárneho financovania.

VOLKSBANK Slovensko, a. s. ako súčasť medzinárodnej siete bankových domov poskytuje firemnej klientele so zahraničným kapitálom komplexné finančné služby a produkty prostredníctvom špecializovaného oddelenia v materskom jazyku klientov. Rýchly rast slovenského hospodárstva a zlepšovanie podnikateľského prostredia dáva dobré predpoklady pre ďalší rozvoj obchodných aktivít v tejto oblasti.

Tak v oblasti úverov aj vkladov je cieľom banky rásť vyšším tempom ako rastie celý bankový sektor. Zámerom banky je rozširovať ponuku depozitných produktov o štruktúrované produkty, ktoré poskytujú klientom možnosť získať dodatočné výnosy prevyšujúce štandardnú úroveň na trhu za predpokladu splnenia určitých podmienok

Cieľovou skupinou naďalej zostáva segment mladých klientov – študentov vysokých škôl, ktorú chce banka osloviť prostredníctvom zvyšovania atraktivity ponúkaných produktov. Súčasne sa bude zameriavať na zvyšovanie využívania elektronického bankovníctva. Zvýšený záujem o tento typ predajných kanálov očakávame v súvislosti s uvedením produktu VeB konto, ktorý je určený najmä aktívnym klientom s nedostatkom času, ktorým najviac vyhovuje elektronický kontakt s bankou.

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008

Zámerom banky je dosiahnuť popredné miesto v rebríčku spokojnosti klientov s jej službami. Banka bude aj naďalej pokračovať v zefektívňovaní svojej činnosti a to tak zvyšovaním produktivity obchodnej siete ako aj optimalizáciou vnútorných procesov.

### *d) nákladov na činnosť v oblasti výskumu a vývoja*

V I. polroku 2008 banka neviduje náklady spojené s činnosťou v oblasti výskumu a vývoja.

### *e) nadobúdanie vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)*

Banka nevykonáva uvedené transakcie.

### *f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty*

Banka k polroku nevykonáva uvedené činnosti.

### *Rozdelenie hospodárskeho výsledku za rok 2007*

|  |                |
|--|----------------|
| <b>Úhrnný bilančný zisk za rok 2007</b>              | <b>284 232</b> |
| Dividendy  | 94 985         |
| Prevod na účet nerozdelených ziskov z minulých rokov | 189 247        |

### *g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov*

Na banku sa nevzťahujú uvedené osobitné predpisy.

### *h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí*

Banka nemá k polroku žiadnu organizačnú zložku v zahraničí.

### **§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve**

**Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu ( zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov ) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo priebežnej správe tiež informácie o:**

### *a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty*

Informácie sú uverejnené na internetovej stránke banky v Poznámkach k priebežnej samostatnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008 v bode 5. Riadenie finančného rizika.

### *b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená*

Informácie sú uverejnené na internetovej stránke banky v Poznámkach k priebežnej samostatnej účtovnej závierke za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008 v bode 5. Riadenie finančného rizika.

**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

**§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve**

**Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo priebežnej správe uviesť ako osobitnú časť priebežnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje**

***a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný***

VOLKSBANK Slovensko v súlade s § 20 ods. 6 a 7 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve a v súlade s Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku vydanom Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností, ktorej je VOLKSBANK Slovensko členom, zverejňuje týmto Vyhlásenie o správe a riadení VOLKSBANK Slovensko, a.s..

VOLKSBANK Slovensko sa riadi a spravuje legislatívou platnou pre oblasť bankovníctva a finančných trhov v Slovenskej republike. Základnými právnymi predpismi pre ňou vykonávané činnosti sú zákon o bankách<sup>1</sup> a zákon o cenných papieroch a investičných službách.

***b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené***

VOLKSBANK Slovensko podľa dostupných informácií spĺňa všetky podmienky uvedené v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku. Znenie Kódexu je prístupné na stránke Stredoeurópskej asociácie správy a riadenia spoločností [www.cega.com](http://www.cega.com).

***c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla***

Banke nie sú známe žiadne odchýlky od kódexu riadenia spoločnosti.

***d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík***

Systém vnútornej kontroly vo VOLKSBANK Slovensko, a.s., v súlade so zákonom o bankách<sup>3</sup> pozostáva z kontrolných procesov a kontrolných činností, ktoré sú súčasťou prevádzkových pracovných postupov a vykonávajú ich zamestnanci a organizačné útvary, ktoré sa jednotlivých pracovných postupov zúčastňujú. Vedúci zamestnanci týchto organizačných útvarov alebo nimi poverené osoby sú zodpovedné za kontrolné procesy a ich výsledky.

Kontrolu nezávislú od prevádzkových pracovných postupov vykonáva nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu, ktorý kontroluje najmä dodržiavanie zákonov a iných všeobecne záväzných právnych predpisov, vnútorných predpisov a postupov vo VOLKSBANK Slovensko; skúma a hodnotí najmä funkčnosť a účinnosť riadiaceho a kontrolného systému, systému riadenia rizík a systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a plnenie požiadaviek na vlastné zdroje, likviditu a dodržiavanie obmedzení majetkovej angažovanosti.

Systém riadenia rizík vo VOLKSBANK Slovensko v súlade so zákonom o bankách pozostáva zo špecializovaných pracovísk, procesov a nástrojov na identifikáciu, monitoring a riadenie rizík, ktoré pokrývajú trhové, kreditné a operačné riziká. Hlavným cieľom týchto štruktúr je najmä identifikácia a hodnotenie jednotlivých druhov rizík. Identifikáciou a ohodnotením je možné riziká riadiť, a tým predchádzať stratám a škodám pri činnosti VOLKSBANK Slovensko.

Systémy procesy a nástroje na výkon vnútornej kontroly a riadenie rizík sú obsiahnuté v riadiacich aktoch VOLKSBANK Slovensko. Riadiace akty sú pravidelne aktualizované, čím sa zabezpečuje implementácia nových nástrojov na výkon vnútornej kontroly a riadenie rizika.

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

### ***e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania***

Valné zhromaždenie VOLKSBANK Slovensko je najvyšším orgánom VOLKSBANK Slovensko. Právo zúčastňovať sa na jeho zasadnutiach majú všetci akcionári. Predstavenstvo VOLKSBANK Slovensko je povinné zvolať riadne valné zhromaždenie každý rok, najneskôr do 5 mesiacov po ukončení kalendárneho roka, ak platné právne predpisy nestanovujú kratšiu lehotu.

Valné zhromaždenie VOLKSBANK Slovensko rozhoduje o všetkých záležitostiach VOLKSBANK Slovensko, ak stanovy alebo právne normy nevyhradzujú rozhodovacie právomoci iným orgánom VOLKSBANK Slovensko.

Do výlučnej pôsobnosti valného zhromaždenia patria nasledovné úlohy:

- a) schvaľovanie a zmeny stanov VOLKSBANK Slovensko,
- b) zvýšenie alebo zníženie základného imania VOLKSBANK Slovensko,
- c) zmena práv spojená s jednotlivými druhmi akcií,
- d) rozhodnutie o zrušení VOLKSBANK Slovensko,
- e) voľba a odvolávanie stanovami určeného pomeru členov dozornej rady VOLKSBANK Slovensko,
- f) schválenie individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky a rozhodnutie o rozdelení zisku (použitie výsledku) alebo úhrade strát, ako aj stanovenie výšky tantiém,
- g) rozhodnutie o vydaní dlhopisov,
- h) rozhodnutie o skončení obchodovania s akciami VOLKSBANK Slovensko na burze a rozhodnutie o tom, že VOLKSBANK Slovensko prestáva byť verejnou akciovou spoločnosťou,
- i) rozhodnutie o poverení predstavenstva VOLKSBANK Slovensko zvýšiť základné imanie podľa platných právnych predpisov,
- j) rozhodovanie o schválení zmluvy o prevode podniku alebo zmluvy o prevode časti podniku.

Akcionár VOLKSBANK Slovensko má podľa pomeru svojej kapitálovej účasti právo zúčastňovať sa na riadení spoločnosti, na jej zisku (dividende) a na likvidačnom zostatku po jej zrušení s likvidáciou. Akcionári vykonávajú svoje základné práva, ktoré im prislúchajú podľa stanov banky a podľa právnych predpisov, na valnom zhromaždení. Akcionár je oprávnený zúčastniť sa na valnom zhromaždení, požadovať vysvetlenia, vyjadrovať pripomienky, predkladať návrhy a o týchto, ako aj o návrhoch iných akcionárov, hlasovať. Právo hlasovania nie je spojené s prioritnými akciami. Každý akcionár môže požadovať výpis zo zápisnice o valnom zhromaždení alebo jej kópiu spolu s prílohami zápisnice.

Akcie VOLKSBANK Slovensko znejú na meno a sú vydané v zaknihovanej podobe jako verejne obchodovateľné v súlade s príslušnými platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky. V zaknihovanej podobe sú registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s.. Akcie sú nedeliteľné. Prevod vlastníctva akcií nie je obmedzený.

Akcie VOLKSBANK Slovensko sa delia na kmeňové akcie a prioritné akcie. S kmeňovými akciami sa spájajú práva v súlade so zákonnou úpravou. Prioritné akcie sú spojené s právom na prednostné vyplatenie dividendy, avšak nie je s nimi spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení. V prípade, ak dividenda spojená s prioritnou akciou nie je vyplatená vôbec alebo nie je vyplatená včas, nadobúda akcionár právo hlasovať na valnom zhromaždení, a to od okamihu rozhodnutia valného zhromaždenia o nevyplatení prioritnej dividendy alebo odo dňa omeškania s vyplatením prioritnej dividendy, a to až do vyplatenia dividendy. Vlastníci prioritných akcií majú právo na hlasovanie na valnom zhromaždení, ktoré rozhoduje o vyplatení prioritnej dividendy.

### ***f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov***

Predstavenstvo je štatutárnym orgánom VOLKSBANK Slovensko, ktorý riadi činnosť VOLKSBANK Slovensko. Predstavenstvo VOLKSBANK Slovensko pozostáva z troch členov.

Predstavenstvo VOLKSBANK Slovensko volí a odvoláva dozorná rada VOLKSBANK Slovensko. Návrh na ich zvolenie alebo odvolanie môže predložiť akcionár spoločnosti alebo člen dozornej rady predsedovi dozornej rady. Opätovná voľba je prípustná. Počas volebného obdobia môže dozorná rada jednotlivých členov odvolať. Pri predčasnom ukončení funkčného obdobia je nutné vykonať náhradnú voľbu neodkladne len vtedy, ak sa nedosiahne minimálny počet, ktorý stanovujú stanovy VOLKSBANK Slovensko, a.s. Dozorná rada určuje, ktorý z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva VOLKSBANK Slovensko. Predstavenstvo koná v mene VOLKSBANK Slovensko. Je zodpovedný za tvorbu, uskutočňovanie, sledovanie a kontrolu obchodných zámerov VOLKSBANK Slovensko a organizovanie činnosti VOLKSBANK Slovensko v súlade so všeobecné záväznými právnymi predpismi ako aj osobitnými predpismi a vykonáva práva zamestnávateľa.

## **Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

Predstavenstvo VOLKSBANK Slovensko zodpovedá za:

- a) systém riadenia spoločnosti pri dodržaní pravidiel podľa platných právnych predpisov, zriadenie a funkčnosť samostatného a nezávislého útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu, zodpovedajúceho zložitosti a rizikám bankových činností,
- b) systém oddeleného riadenia rizík od bankových činností vrátane systému identifikácie, sledovania, merania a riadenia významných rizík vrátane rizík pri obchodoch s osobami s osobitným vzťahom k spoločnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a jeho premietnutie v organizačnom poriadku a ďalších vnútorných predpisoch spoločnosti,
- c) oddelené vykonávanie úverových obchodov a investičných obchodov,
- d) systém ochrany pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a ochranu pred financovaním terorizmu,
- e) informačný systém.

Do kompetencie predstavenstva VOLKSBANK Slovensko spadajú nasledovné úlohy:

- a) zvolávanie valného zhromaždenia a realizácia jeho rozhodnutí,
- b) spracovanie predlôh, návrhov a námietok pre zasadanie valného zhromaždenia v nasledovných záležitostiach:
  - ba) zmena výšky základného imania, stanov a predmetu podnikania VOLKSBANK Slovensko,
  - bb) zásadné záležitosti financovania VOLKSBANK Slovensko,
  - bc) riadna individuálna účtovná závierka a mimoriadna individuálna účtovná závierka a návrh na rozdelenie ročného zisku alebo úhradu strát,
- c) zabezpečenie prostriedkov, ktoré sú potrebné na rozvoj a rentabilitu VOLKSBANK Slovensko,
- d) rozhodovanie o vstupovaní, zmenách a zrieknutí sa účasti na iných podnikoch vrátane účasti na zahraničných podnikoch,
- e) vypracovanie:
  - ea) výročnej správy pre zasadnutie valného zhromaždenia, ktorej súčasťou je správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku,
  - eb) organizačných predpisov,
  - ec) informácie o zásadných zámeroch predstavenstva na budúce obdobie, ako aj o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov pre zasadnutie dozornej rady.
  - ef) udelenie prokúry a iných trvalých písomných splnomocnení ako aj ich zrušenie,
- g) zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva VOLKSBANK Slovensko.

Výkonný výbor (Executive Committee) vykonáva činnosti a rieši otázky spojené so strategickým riadením VOLKSBANK Slovensko. Účastníkmi zasadania výboru sú členovia predstavenstva a kľúčoví členovia vyššieho manažmentu VOLKSBANK Slovensko.

Výbor na riadenie aktív a pasív VOLKSBANK Slovensko (Asset and Liabilities Committee - ALCO) slúži na zabezpečenie efektívneho schvaľovania a optimálneho rozhodovania v procesoch, súvisiacich s riadením aktív a pasív VOLKSBANK Slovensko. Účastníkmi zasadania výboru sú členovia predstavenstva a vybraní členovia vyššieho manažmentu VOLKSBANK Slovensko.

Úverový výbor (Credit Committee) sa zaoberá posudzovaním a schvaľovaním úverov poskytovaných VOLKSBANK Slovensko. Účastníkmi zasadania výboru sú členovia predstavenstva a poverení členovia vyššieho manažmentu VOLKSBANK Slovensko.



**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

§ 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo priebežnej správe zverejniť aj údaje o

*a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní*

**Akcie**

**Druh, forma a podoba cenného papiera:** zaknihovaný cenný papier – kmeňová akcia na meno

**Číslo ISIN:**  
1. emisia: SK1110000660 séria 01  
2. emisia: SK1110003524 séria 01

**Počet:**  
1. emisia: 60 000 ks  
2. emisia: 29 550 ks

**Menovitá hodnota:**  
1. emisia: 5.600,- Sk  
2. emisia: 5.600,- Sk

**Opis práv:** Právo podieľať sa na riadení banky, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva.

**Druh, forma a podoba cenného papiera:** zaknihovaný cenný papier – prioritná akcia na meno

**Číslo ISIN:**  
1. emisia: SK1110000678 séria 01  
2. emisia: SK1110000678 séria 02  
3. emisia: SK1110000678 séria 03  
4. emisia: SK1110003516 séria 01

**Počet:**  
1. emisia: 22 400 ks  
2. emisia: 10 400 ks  
3. emisia: 34 000 ks  
4. emisia: 32 904 ks

**Menovitá hodnota:**  
1. emisia: 5.000,- Sk  
2. emisia: 5.000,- Sk  
3. emisia: 5.000,- Sk  
4. emisia: 5.000,- Sk

**Opis práv:** Právo podieľať sa na riadení banky, na zisku a likvidačnom zostatku a hlasovacie práva.

**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

***b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov***

Akcie VOLKSBANK Slovensko znejú na meno a sú vydané v zaknihovanej podobe ako verejne obchodovateľné v súlade s príslušnými platnými právnymi predpismi Slovenskej republiky. V zaknihovanej podobe sú registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a. s.. Akcie sú nedeliteľné. Prevod vlastníctva akcií nie je obmedzený.

**Hypotekárne záložné listy**

**Druh, forma a podoba cenného papiera:** zaknihovaný dlhopis – hypotekárny záložný list na doručiteľa

**Číslo ISIN:**

1. emisia: SK4120004417
2. emisia: SK4120004755
3. emisia: SK4120005133
4. emisia: SK4120005364
5. emisia: SK4120005489
6. emisia: SK4120005687

**Dátum začiatku vydávania (emisie) HZL:**

- 30. 11. 2004
- 01. 12. 2005
- 01. 12. 2006
- 28. 03. 2007
- 20. 07. 2007
- 28. 11. 2007

**Termín splatnosti menovitej hodnoty HZL:**

- 30. 11. 2009
- 01. 12. 2010
- 01. 12. 2011
- 28. 03. 2012
- 20. 07. 2012
- 28. 11. 2010

**Spôsob určenia výnosu emisie HZL:**

- Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,6% p. a., vypočítaný na báze 30/360
- Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 3,0% p. a., vypočítaný na báze 30/360
- Výnos je určený fixnou úrokovou sadzbou 4,5% p. a., vypočítaný na báze 30/360
- Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 6M BRIBOR, vypočítaný na báze act/360
- Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 6M BRIBOR + 0,07%, vypočítaný na báze 30/360
- Výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou 6M BRIBOR, vypočítaný na báze 30/360

## Polročná finančná správa za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| <b>Termín výplaty výnosov:</b> | ročne, k 30. 11. bežného roka<br>ročne, k 01. 12. bežného roka<br>ročne, k 01. 12. bežného roka<br>polročne, k 28.03. a 28.09. bežného roka<br>polročne, k 20.01. a 20.07. bežného roka<br>polročne, k 28.11. a 28.05. bežného roka |
| <b>Opis práv:</b>              | Právo na výplatu pohľadávky a dohodnutého úroku po dni splatnosti.  |

### **Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na vyplatenie výnosov a splatenia menovitej hodnoty:**

Emitent zabezpečí splatenie výnosov a menovitej hodnoty dlhopisov z naakumulovaných splátok bankou poskytnutých hypotekárnych úverov, prípadne z náhradného krytia v zmysle § 16 ods. 5 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení platných zmien a doplnení

### ***c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)***

Kvalifikovanou účasťou sa rozumie priamy alebo nepriamy podiel na právnickej osobe, ktorý predstavuje 10% alebo viac percent na jej základnom imaní alebo na hlasovacích právach vypočítaných podľa osobitného predpisu, alebo podiel, ktorý umožňuje vykonávať významný vplyv na riadenie tejto právnickej osoby.

### ***d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv***

Banka nemá majiteľov cenných papierov s osobitnými právami.

### ***e) spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami***

Banka neemitovala zamestnanecké akcie.

### ***f) obmedzeniach hlasovacích práv***

S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení, ak stanovy neurčujú inak. Ak valné zhromaždenie určí zisk na vyplatenie dividend, prioritní akcionári dostanú minimálne o 1 percentuálny bod vyššiu dividendu ako kmeňoví akcionári.

### ***g) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv***

Banke nie sú známe uvedené skutočnosti.

### ***h) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov***

Predstavenstvo volí a odvoláva dozorná rada. Funkčné obdobie členov predstavenstva je 5 rokov. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada nadpolovičnou väčšinou prítomných hlasov, pričom návrh na ich zvolenie alebo odvolanie môže predložiť akcionár spoločnosti alebo člen dozornej rady predsedovi dozornej rady. Opätovná voľba je prípustná. Počas volebného obdobia môže dozorná rada jednotlivých členov odvolať. Pri predčasnom ukončení funkčného obdobia je nutné vykonať náhradnú voľbu neodkladne len vtedy, ak sa nedosiahne minimálny počet, ktorý stanovujú stanovy. Odvolanie z funkcie je účinné dňom, ktorý dozorná rada určí vo svojom rozhodnutí ako deň ukončenia funkcie člena predstavenstva. Dozorná rada určí, ktorý z členov predstavenstva je predsedom predstavenstva. Dozorná rada môže určiť aj ktorý z členov predstavenstva je podpredsedom predstavenstva, ktorý zastupuje predsedu počas jeho neprítomnosti alebo v prípade, že nemôže vykonávať svoju funkciu. Členovia predstavenstva sa zapisujú do obchodného registra.

**Polročná finančná správa  
za obdobie, ktoré sa skončilo 30. júna 2008**

***i) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií***

Právomoci štatutárneho orgánu sú v súlade so stanovami banky a obchodným zákonníkom. Štatutárny orgán banky nemá právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií. O vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií rozhoduje Valné zhromaždenie na základe návrhu štatutárneho orgánu.

***j) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi***

Uvedené dohody sú pre VOLKSBANK Slovensko, a.s. irelevantné, nakoľko nenastala situácia v súvislosti s ponukou na prevzatie banky.

***k) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie***

Podmienky spolupráce medzi bankou a členmi predstavenstva sú stanovené v Zmluve o výkone funkcie v súlade s Obchodným zákonníkom.

**§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze**

**Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie a že uvedená priebežná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia emitenta a spoločností zahrnutých do celkovej konsolidácie spolu s opisom hlavných rizík a neistôt, ktorým čelí**

Vyhlasujem, že podľa svojich najlepších znalostí poskytuje účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku banky a že priebežná správa obsahuje pravdivý a verný prehľad vývoja a výsledkov obchodnej činnosti a postavenia banky spolu s opisom rizík a neistôt, ktorým čelí.

---

Mag. Dr. Kurt N. Kapeller  
Predseda predstavenstva

---

Dipl.-Kfm. Manfred Gram  
člen predstavenstva