

Citibank Europe plc

Výročná správa za rok 2006

Obsah

Predstavenstvo a ostatné informácie	2	
Správa predstavenstva		3
Zodpovednosť predstavenstva za účtovnú závierku	6	
Správa nezávislého audítora	8	
Výkaz ziskov a strát	9	
Súvaha	10	
Výkaz celkových uznaných ziskov a strát	11	
Poznámky k účtovnej závierke		12

Predstavenstvo a ostatné informácie

LENOVIA PREDSTAVENSTVA Francesco Vanni d'Archirafi - Predseda
Aidan Brady - Generálny riaditeľ
Frank McCabe* - Nevýkonný člen
Mark Fitzgerald
Maurice Doyle* - Nevýkonný člen
Brian Hayes
Peter Maskrey
Daniel Nagy
James Foster
Naveed Sultan

TAJOMNÍK Tony Woods

* znamená členov kontrolnej komisie

SÍDLO 1 North Wall Quay, Dublin 1

PRÁVNI ZÁSTUPCOVIA Matheson Ormsby Prentice
30 Herbert Street, Dublin 2

AUDÍTORI KPMG
Chartered Accountants
1 Harbourmaster Place, IFSC, Dublin 1

BANKOVÉ SPOJENIE Citibank, N.A., London Branch
Citigroup Centre, Canada Square,
Canary Wharf, London E14 5LB.

Správa predstavenstva

Predstavenstvo predkladá svoju správu a ú tovnú závierku spoločnosti Citibank Europe plc (alebo len "Spoločnosť") za rok koniaci sa 31. decembrom 2006.

Predmet inosti a prehľad podnikateľských aktivít

Spoločnosť, ktorej bola udelená banková licencia Centrálnou bankou Írska podľa § 9 Zákona o centrálnej banke z roku 1971, poskytuje služby korporátneho a investičného bankovníctva klientom na celom svete.

Hospodárske výsledky a dividendy

Zisk pred zdanením, ktorý dosiahla Spoločnosť za účtovné obdobie, dosiahol výšku 327,167,000 euro (v roku 2005 to bolo 264,758,000 euro). Spoločnosť vykázala zisk po zdanení za účtovné obdobie vo výške 285,838,000 euro (v roku 2005 to bolo 238,967,000 euro).

V priebehu účtovného obdobia nevyplatila Spoločnosť žiadne dočasné dividendy. Predstavenstvo neodporúča vyplatenie žiadnych konečných dividend.

K účtovným ukazovateľom výkonnosti Spoločnosti je pomer medzi nákladmi a výnosmi, ktorý sa počíta tak, že sa administratívne a ostatné prevádzkové náklady podelia prevádzkovými výnosmi. V roku 2006 dosiahol ukazovateľ nákladovosti Spoločnosti hodnotu 31% (v roku 2005 to bolo 31%).

Finančné nástroje

Ciele a zásady riadenia finančných rizík, ako aj cenové riziká, úverové riziká a riziká likvidity, ktorým Spoločnosť a jej dcérske spoločnosti elia, sú objasnené v Zásadách riadenia rizika na stranách 27 až 35.

Budúci vývoj

Ekonómická perspektíva podnikateľskej inosti, ktorou sa zaoberá Spoločnosť, je v krátkodobom časovom horizonte priaznivá. Stratégiou Spoločnosti je aj naďalej využívať všetky príležitosti pre ďalší rozvoj a expanziu jej inosti.

Výskum a vývoj

Spoločnosť sa aktívne zaoberá výskumom a vývojom vo všetkých aspektoch bankovej inosti, pričom hodlá stať sa vzorovým centrom pre vývoj inovatívnych produktov a riešení pri poskytovaní finančných a transakčných služieb.

Zmena názvu

Spoločnosť v minulosti uskutočnila svoju innosť pod názvom Citibank Ireland Financial Services plc a jej obchodné meno sa zmenilo na Citigroup Europe plc dňa 4. septembra 2006.

Prijatie nových účtovných štandardov

Nižšie uvedené účtovné štandardy platia v plnej miere od 1. januára 2006; Spoločnosť prijala Štandard Finančného Výkazníctva 20 pod názvom „Platby zakladajúce sa na akciách“ (FRS 20').

FRS 20 hovorí o tom, ako sa účtujú (vrátane ich vykazovania v účtovnej závierke) platby zakladajúce sa na akciách. Predovšetkým sa od účtovných jednotiek vyžaduje, aby vykázali náklad (ocenený trhovou cenou) v súvislosti s každou platbou založenou na akciách, ktorú uhradí.

Tento štandard sa uplatnil so spätnou platnosťou na komparatívne zostatky.

Spoločnosť prijala Štandard Finančného Výkazníctva 23 pod názvom „Vplyv zmien kurzových sadzieb“. Účtovná závierka je vyhotovená v in Euro ("EUR"), ktoré je funkčnou menou spoločnosti.

Spoločnosť prijala Štandard Finančného Výkazníctva 25 pod názvom „Vykazovanie a prezentácia finančných nástrojov“. Všetky údaje, ktoré sa majú vykázať v účtovnej závierke, boli vykázané so spätnou platnosťou.

Spoločnosť prijala Štandard Finančného Výkazníctva 26 pod názvom „Finančné nástroje: meranie“. Spoločnosť zaradila určité finančné nástroje medzi finančné aktíva alebo finančné pasíva v trhovej hodnote a určité aktíva vykázala ako aktíva k dispozícii pre predaj.

Predaj dcérskej spoločnosti

V decembri 2006 Spoločnosť pristúpila k likvidácii Citibank Investment Services Ireland Ltd, ktorá bola 100% dcérskou spoločnosťou spoločnosti.

Zahraničné pobočky

Spoločnosť má pobočku v Poľsku.

členovia predstavenstva, tajomník a ich majetkové podiely

Nasledujú mená osôb, ktoré vykonávali funkciu členov predstavenstva a tajomníka k 31. decembru 2006:

Francesco Vanni d'Archirafi (Predseda)
 Aidan Brady (Generálny riaditeľ)
 Maurice Doyle
 Frank McCabe
 Mark Fitzgerald
 Brian Hayes
 Peter Maskrey
 Daniel Nagy
 James Foster
 Naveed Sultan
 Tony Woods (Tajomník)

Páni James Foster a Naveed Sultan boli vymenovaní za členov predstavenstva súčinnosťou k 29. novembru 2006.

Páni Mark Fulton a Adrian Gray sa vzdali funkcie v predstavenstve súčinnosťou k 29. júnu 2006 a 5. decembru 2006 (v uvedenom poradí).

členovia predstavenstva a takisto ani tajomník spoločnosti nevlastnia žiadne majetkové podiely na základnom imaní spoločnosti.

Majetkové podiely členov predstavenstva a tajomníka na základnom imaní najvyššej holdingovej spoločnosti pod názvom Citigroup Inc. sú nasledovné:

člen predstavenstva/tajomník	31 December 2006 Kmeové akcie	31 December 2005* Kmeové akcie
Francesco Vanni d'Archirafi	37 002	30 203
Aidan Brady	36 783	24 504
Frank McCabe	1 350	1 350
Mark Fitzgerald	3 089	2 097
Maurice Doyle	-	-
Brian Hayes	6 579	3 980
Peter Maskrey	31 303	24 302
Daniel Nagy	5 996	5 996
James Foster	30 671	30 671
Naveed Sultan	8 492	8 492

Tony Woods (Tajomník)	2 950	2 191
-----------------------	-------	-------

* prípadne deň menovania do funkcie, pokiaľ je neskorší.

Spoločnosť je súčasťou skupiny Citigroup Inc. Group (alebo len "Skupina"). Skupina uplatňuje systém pridevania opcií na akcie svojim zamestnancom. Popri majetkových podieloch uvedených v predchádzajúcej časti majú určité členovia predstavenstva Spoločnosti opcie na nadobudnutie akcií na najvyššej holdingovej spoločnosti - Citigroup Inc. Nasledujú podrobné údaje o takýchto opciách:

Opcie na nadobudnutie kmeňových akcií na spoločnosti Citigroup Inc. (poznámky (a) a (b)) v priebehu roka

člen predstavenstva/tajomník	k 31. decembru 2005*	Udelené	Uplatnené/vypršané	k 31. decembru 2006	Cena uplatnenia USD
Francesco Vanni d'Archirafi	151 947	-	32 702	119 245	\$21 - \$50
Aidan Brady	56 908	-	13 402	43 506	\$22 - \$50
Mark Fitzgerald	2 803	-	-	2 803	\$22 - \$41
Brian Hayes	13 009	-	-	13 009	\$22 - \$41
Peter Maskrey	29 073	-	4 241	24 832	\$21 - \$50
Daniel Nagy	35 421	-	-	35 421	\$32 - \$49
James Foster	81 988	-	23 655	58 333	\$42 - \$51
Naveed Sultan	66 768	-	-	66 768	\$21 - \$49
Tony Woods (Tajomník)	300	-	-	300	\$51

Poznámky:

(a) Neuplatnené opcie sa po ich získaní môžu uplatniť na základe vlastného uváženia ich držiteľov.

(b) Podrobné údaje o Systéme pridevania opcií sú v úvodnej závierke spoločnosti Citigroup Inc. Stredná trhová cena kmeňových akcií spoločnosti Citigroup Inc. k 31. decembru 2006 dosiahla 55.70 USD (2005: 46.62 USD), pričom v priebehu kalendárneho roka koniaceho sa k 31. decembru 2006 sa záverečná cena pohybovala od najnižšej hodnoty 44.81 USD (2005: 43.05 USD) až po najvyššiu hodnotu 57.00 USD (2005: 49.78 USD).

* prípadne deň menovania do funkcie, pokiaľ je neskorší.

Zodpovednosť predstavenstva za útovnú závierku

Predstavenstvo je zodpovedné za vyhotovenie Správy predstavenstva a za prípravu útovej závierky v súlade s platnými zákonmi a predpismi.

Zákon o obchodných spoločnostiach vyžaduje od predstavenstva, aby pripravilo útovnú závierku za každé útočné obdobie. Podľa uvedeného zákona sa predstavenstvo rozhodlo vyhotoviť útovnú závierku spoločnosti v súlade so všeobecne akceptovanými útočnými princípmi Írska, vrátane platných zákonov a útočných štandardov, ktoré vydala Komisia pre útočné štandardy a ktoré zverejnil Inštitút licencovaných útovníkov v Írsku.

Zákon vyžaduje, aby útovná závierka spoločnosti poskytovala verný obraz o finančnej situácii spoločnosti a jej zisku alebo strate za príslušné obdobie.

Pri príprave každej útovej závierky musí predstavenstvo postupovať nasledovne:

- zvolí si vhodné útočné zásady a následne ich uplatní nemenným spôsobom;
- robí hodnotenia a odhady, ktoré sú primerané a obozretné; a
- vyhotoví útovnú závierku za predpokladu pokračovania existencie spoločnosti, okrem prípadov, kedy nie je možné predpokladať, že spoločnosť bude aj naďalej vykonávať svoju činnosť.

Predstavenstvo je zodpovedné za vedenie riadnych útočných kníh, z ktorých sa s primeranou presnosťou vždy dá zistiť finančná situácia spoločnosti a ktoré umožnia zabezpečiť súlad medzi útovnou závierkou a Zákonom o obchodných spoločnostiach z rokov 1963 až 2006. Okrem toho je predstavenstvo povinné prijať také opatrenia, ktoré sú v jeho právomoci pre ochranu majetku spoločnosti a pre predchádzanie podvodom a iným nezrovnalostiam a ich zisťovanie.

Okrem toho je predstavenstvo zodpovedné za vyhotovenie Správy predstavenstva, ktorá je v súlade s požiadavkami Zákona o obchodných spoločnostiach z rokov 1963 až 2006.

Útočné záznamy

Predstavenstvo je presvedčené, že postupovalo v súlade so všetkými požiadavkami § 202 Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 1990 v súvislosti s útočnými knihami, a že zamestnávalo útovníkov majúcich dostatočné skúsenosti a poskytlo primerané zdroje pre výkon finančnej funkcie. Útočné knihy spoločnosti sa vedú na adrese 1 North Wall Quay, Dublin 1.

Audítori

V súlade s § 160(2) Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 1963, budú audítormi spoločnosti aj naďalej KPMG, Licencovaní útovníci.

V mene predstavenstva: 26. marca 2007

Aidan Brady
len predstavenstva

Maurice Doyle
len predstavenstva

Frank McCabe
len predstavenstva

Tony Woods
Tajomník

Správa nezávislého audítora pre spoločnosť Spoločnosť Citibank Europe plc

Vykonalí sme audit účtovnej závierky spoločnosti Citibank Europe plc za rok koniaci sa 31. decembra 2006, pričom účtovná závierka pozostáva z Výkazu ziskov a strát, Súvahy a poznámok k nej. Táto účtovná závierka bola vyhotovená v súlade s účtovnými zásadami tam uvedenými.

Táto správa je určená výlučne pre spoločnosť Spoločnosť vystupujúcu ako orgán spoločnosti v súlade s § 193 Zákona o obchodných spoločnostiach z roku 1990. Naša audítorská práca bola vykonaná tak, aby sme mohli informovať spoločnosť o skutočnostiach, o ktorých sme povinní ich informovať v audítorskej správe, pričom toto bol jediný účel nášho auditu. V o najširšom rozsahu povolenom zákonom neakceptujeme a nepreberáme zodpovednosť za žiadnej inej osobe ako je spoločnosť a jej spoločníci vystupujúci ako orgán za našu audítorskú prácu, za túto správu alebo za názory, ktoré v nej tlmočíme.

Zodpovednosť predstavenstva a nezávislých audítorov

Zodpovednosť predstavenstva za vyhotovenie Správy predstavenstva a účtovnej závierky v súlade s platnými zákonmi a účtovnými štandardmi, ktoré vydala Komisia pre účtovné štandardy a ktoré zverejnil Inštitút licencovaných účtovníkov v Írsku (Všeobecne akceptované účtovné princípy Írska), je zakotvená v časti Zodpovednosť predstavenstva za účtovnú závierku na strane 6.

My sme zodpovední za audit účtovnej závierky v súlade s príslušnými právnymi, regulačnými požiadavkami a Medzinárodnými štandardmi pre audítorskú činnosť (platnými vo Veľkej Británii a Írsku).

V našej správe predkladáme názor o tom, či účtovná závierka poskytuje verný obraz a či bola vyhotovená v súlade so Zákonom o obchodných spoločnostiach z rokov 1963 až 2006. Okrem toho uvádzame, či podľa nášho názoru: spoločnosť viedla riadne účtovné knihy; či ku dňu účtovnej závierky sa spoločnosť nachádzala v takej finančnej situácii, ktorá by si vyžadovala zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia spoločnosti; a či sú informácie uvedené v Správe predstavenstva konzistentné s informáciami obsiahnutými v účtovnej závierke. Okrem toho uvádzame, či nám boli poskytnuté všetky informácie a vysvetlenia, ktoré boli potrebné pre účel nášho auditu, a či je účtovná závierka spoločnosti v súlade s účtovnými knihami.

Takisto uvádzame, či nedošlo k zamlčaniu akýchkoľvek informácií, ktoré stanovuje zákon a ktoré sa týkajú odmiernení predstavenstva a transakcií uskutočnených členmi predstavenstva, pričom v rámci našich možností takéto informácie zahráme do našej správy.

Pre ítali sme si Správu predstavenstva a zvažíme jej dopad na našu správu v prípade, ak sa dozvieme o akejkoľvek chybe v nej obsiahnutej.

Základ pre vyslovenie nášho názoru

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre audítorskú činnosť (platnými vo Veľkej Británii a Írsku), ktoré vydala Komisia pre audítorskú činnosť. Audit obsahuje previerku (založenú na testoch) skutočností, ktoré sú dôležité pre údaje a informácie vykázané v účtovnej závierke. Okrem toho audit zahŕňa hodnotenie významných odhadov a úsudkov, ktoré prijalo predstavenstvo pri príprave účtovnej závierky, a hodnotenie toho, či sú prijaté účtovné zásady vhodné v okolnostiach, v ktorých sa spoločnosť nachádza, či sú tieto uplatňované nemenným spôsobom a či boli informácie o nich dostatočne zverejnené.

Náš audit sme naplánovali a uskutočnili tak, aby sme získali všetky informácie a vysvetlenia, ktoré sme považovali za potrebné pre získanie dostatočných dôkazov poskytujúcich dostatočnú istotu o tom, že v účtovnej závierke sa nenachádzajú významné nezrovnalosti, bez ohľadu na to, či sú tieto spôsobené podvodom alebo inou nepresnosťou, prípadne chybou. Pri tvorbe nášho názoru sme okrem toho hodnotili aj celkovú dostatočnosť prezentácie informácií v účtovnej závierke.

Názor

Podľa nášho názoru:

- Účtovná závierka poskytuje verný obraz o finančnej situácii spoločnosti k 31. decembru 2006 a o jej zisku za účtovný rok, ktorý sa koní k tomuto dňu, v súlade so všeobecne akceptovanými účtovnými princípmi Írska;
- Účtovná závierka bola riadne vyhotovená v súlade so Zákonom o obchodných spoločnostiach z rokov 1963 až 2006.

Obdržali sme všetky informácie a vysvetlenia, ktoré sme považovali za potrebné pre účely nášho auditu. Sme presvedčení, že Spoločnosť riadne viedla svoje účtovné knihy. Účtovná závierka bola vyhotovená v súlade s účtovnými knihami.

Podľa nášho názoru sú informácie uvedené v Správe predstavenstva v súlade s účtovnou závierkou.

Čisté aktíva spoločnosti vykázané v súvahe dosahujú viac ako polovicu jej splateného základného imania a my sme na základe toho presvedčení, že k 31. decembru 2006 sa spoločnosť nenachádza v takej finančnej situácii, ktorá by si podľa § 40 (1) Zákona o obchodných spoločnostiach (Dodatok) z roku 1983 vyžadovala zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia spoločnosti.

KPMG
Licencovaní účtovníci
Registrovaní audítori
1 Harbourmaster Place
IFSC
Dublin 1

26. marec 2007

Výkaz ziskov a strát

za rok koniaci sa 31. decembra 2006

	Poznámka	2006 €'000	2005 €'000
Prijaté úroky			
- ostatné prijaté úroky a podobné príjmy		240 392	147 302
Zaplatené úroky		(169 699)	(96 004)
Istý úrokový výnos		70 693	51 298
Prijaté poplatky a provízie		407 533	334 556
Prevádzkové výnosy		478 226	385 854
Administratívne výdaje	2	(127 119)	(92 823)
Ostatné prevádzkové náklady		(23 940)	(28 273)
Zisk z bežnej inosti pred zdanením	3	327 167	264 758
Daň zo zisku z bežnej inosti	5	(41 329)	(25 791)
Zisk za účtovný rok		285 838	238 967

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2007 a podpísaná v mene predstavenstva pánmi:

Aidan Brady
člen predstavenstva

Maurice Doyle
člen predstavenstva

Frank McCabe
člen predstavenstva

Tony Woods
Tajomník

Súvaha

k 31. decembru 2006

	Poznámka	2006 €'000	2005 €'000
Aktíva			
Finančné prostriedky v hotovosti a zostatky v centrálnych bankách		202 010	75 578
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	6	6 967 759	5 383 773
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	7	503 660	491 637
Investičné cenné papiere k dispozícii pre predaj	9	132 384	149 558
Podiely na dcérskych spoločnostiach	10	6 689	9 946
Hmotný dlhodobý majetok	11	901	667
Ostatný majetok	12	112 645	90 084
Odložená daňová pohľadávka	16	905	935
asové rozlíšenie aktív		133 219	79 137
Aktíva celkom		8 060 172	6 281 315
Pasíva			
Vklady bánk	13	3 626 901	2 795 288
Vklady zákazníkov	14	1 353 811	1 108 814
Ostatné pasíva	15	1 926 609	1 529 999
asové rozlíšenie pasív		50 969	30 069
Pasíva celkom		6 958 290	5 464 170
Vlastné imanie			
Splatené základné imanie	17	6 552	6 552
Emisné ážio	18	3 076	3 076
Kapitálové rezervy	18	279 538	279 538
Zisk/strata za účtovné obdobie	18	813 817	527 979
Ostatné rezervné fondy	18	(1 101)	-
	19	1 101 882	817 145
Pasíva a vlastné imanie celkom		8 060 172	6 281 315
Mimosúvahové položky			
Prísoby			
- ostatné príjmy	21	9 906 479	8 591 383

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2007 a podpísaná v mene predstavenstva pánmi:

Aidan Brady
člen predstavenstva

Maurice Doyle
člen predstavenstva

Frank McCabe
člen predstavenstva

Tony Woods
Tajomník

Výkaz celkových uznaných ziskov a strát

k 31. decembru 2006

	Poznámka	2006 €000
Zisk za účtovný rok	18	285 838
Nerealizovaná strata z investícií v cenných papieroch určených na predaj	(1 101)	
Celkové uznané zisky a straty za účtovné obdobie		284 737

Účtovná závierka bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2007 a podpísaná v mene predstavenstva pánmi:

Aidan Brady
člen predstavenstva

Maurice Doyle
člen predstavenstva

Frank McCabe
člen predstavenstva

Tony Woods
Tajomník

Poznámky k účtovnej závierke

1. Hlavné účtovné zásady

Účtovné zásady, ktoré uplatňovala Spoločnosť, sú nasledovné:

a) Základ prezentácie

Účtovná závierka bola vyhotovená tak, že sa jej jednotlivé položky oceňovali obstarávacími nákladmi (pri tomto v určitých prípadoch sa ich hodnota preценила na trhovú hodnotu) v súlade so všeobecne akceptovanými účtovnými zásadami a v súlade so štandardmi pre finančné výkazníctvo prijatými Komisiou pre účtovné štandardy a vydanými Inštitútom licencovaných účtovníkov v Írsku. Okrem toho bola účtovná závierka vyhotovená za dodržania Odporúčaní účtovných postupov (ale len "SORP") vydaných Združením britských bánk a Federáciou írskych bánk.

Konsolidovaná účtovná závierka nebola vyhotovená vzhľadom na skutočnosť, že hospodárske výsledky Spoločnosti a jej dcérskych spoločností sú obsiahnuté v konsolidovanej účtovnej závierke Citibank Holdings Ireland Limited, írskej registrovanej spoločnosti so sídlom na adrese 1 North Wall Quay, IFSC, Dublin 1.

V súlade s upraveným Štandardom Finančného Výkazníctva ("FRS") 1 Spoločnosť nevyhotovila výkaz peňažných tokov. Hospodárske výsledky Spoločnosti sú konsolidované v účtovnej závierke jej najvyššej materskej spoločnosti - Citigroup Inc., ktorá je poskytovaná verejnosti každý rok.

V súlade s výnimkou pre dcérske spoločnosti obsiahnutou vo FRS 8 nie je Spoločnosť povinná informovať o všetkých transakciách s ostatnými spoločnosťami patriacimi do skupiny a s osobami, na ktorým má skupina investície, pokiaľ sa tieto považujú za spriaznené osoby.

b) Istý úrokový výnos

Istý úrokový výnos tvoria úroky plynúce z dlhových cenných papierov, úverov, pôžičiek a vkladov, ako aj provízie plynúce z poskytnutých prísľubov, po odpísaní úrokov splatných za prijaté vklady a zostatky zákazníckych účtov, pričom o úrokoch sa účtuje na aktuálnej báze (podľa časovej príslušnosti). V prípade, ak existujú pochybnosti ohľadne inkasa prijatých úrokov, neúčtuje sa o úrokoch podľa časovej príslušnosti ale tieto sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente, kedy sú prijaté v hotovosti.

c) Výnosy z dividend

Dividendy plynúce zo spoločností patriacich do skupiny sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v prípade, že sú tieto vyplatené alebo sa začítajú ako časovo rozlíšené záväzky splatné za bežný rok.

d) Poplatky a provízie

Tieto výnosy z poplatkov a provízií, ktoré sú doplnkom efektívnej úrokovej sadzby pri finančnom majetku alebo záväzku, sa započítavajú do výpočtu efektívnej úrokovej sadzby. Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za vedenie účtu, poplatkov za správu investícií, provízií z predaja, poplatkov za umiestnenie cenných papierov a poplatkov za služby syndikovania úverov, sa vykazujú v momente, kedy je príslušná služba poskytnutá. V prípade, ak sa neobjaví, že úverový príslub vyústi do skutočného erpania úveru, vykazujú sa poplatky za úverový príslub na pomernej báze počas doby platnosti daného príslubu.

e) Finančný majetok a záväzky

Úvery a pôžičky

Finančný majetok (okrem majetku, ktorý je vykázaný v trhovej cene) sa mení na úvery a pôžičky a ostatný majetok. Úvery a pôžičky sa pôvodne vykazujú v trhovej hodnote (ktorá sa rovná hotovosti poskytnutej pri vzniku úveru) a následne sa oceňujú v amortizovaných cenách za použitia metódy efektívnej úrokovej miery, po odpísaní opravných položiek. V prípade, ak sú všetky riziká a práva k časťkam, ktoré sa majú zinkasovať podľa úverových zmlúv, prevedené na

inú osobu, v útovnej závierke sa nevykazujú medzi aktívami alebo pasívami iastky, ktoré sa majú prijať na základe úverovej zmluvy a takisto ani iastky dlžné takejto inej osobe, pričom vo výkaze ziskov a strát sa vykáže iba rozdiel medzi prijatými a uhradenými úrokmi. Položka „ostatný majetok“ zahŕňa pohľadávky súvisiace s nepredplatenými platbami vyplývajúcimi zo systému Worldlink Multi-Currency Transaction Services, na ktorom je Spoločnosť účastníkom, pričom tieto sa oceňujú v obstarávacích cenách.

Zmluvy o finančných derivátoch

Zmluvy o finančných derivátoch sa oceňujú v trhovej cene a sú pôvodne vykázané v deň, kedy sa zmluva o finančnom deriváte uzatvorí. Trhové ceny sa zakladajú na kótovaných stredových trhových cenách, pokiaľ sú tieto k dispozícii. Pokiaľ pri určitej zmluve neexistujú kótované ceny, určuje sa tržobná hodnota z trhových cien sústáv derivátov za použitia príslušných oceňovacích modelov. Zmeny trhovej hodnoty derivátov sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere sa vykazujú na základe obchodného dňa a sú zaradené medzi majetok k dispozícii pre predaj.

Dlhové cenné papiere k dispozícii pre predaj sú tie cenné papiere, ktoré majú zostať v držbe na dobu neurčitú, avšak je možné ich predávať v prípade potreby likvidity alebo zmien úrokových sadzieb, výmenných kurzov alebo cien na trhu cenných papierov. Dlhové cenné papiere k dispozícii pre predaj sa pôvodne vykazujú v trhovej cene, vrátane nákladov priamo súvisiacich s ich obstaraním, pričom tržobná hodnota je upravená o prémii alebo zľavu pri obstaraní, mínus prípadná opravná položka. Dlhové cenné papiere sa následne oceňujú v trhovej hodnote, pričom zmeny trhovej hodnoty sa vykazujú ako samostatná položka vlastného imania. Konverzia ziskov a strát z cenných papierov v cudzej mene sa uskutočňuje priamo vo výkaze ziskov a strát. V momente, kedy sa dlhové cenné papiere k dispozícii pre predaj predajú alebo sa ich hodnota zníži, kumulatívny zisk alebo strata, ktoré boli v minulosti vykázané ako položka vlastného imania, sa prevedú do výkazu ziskov a strát.

Finančné pasíva

Finančné pasíva sa oceňujú v amortizovanej obstarávacej cene a zahŕňajú iastky splatné v súvislosti s predplatenými záväzkami vyplývajúcimi z transakcií Spoločnosti v systéme Worldlink Multi-Currency Transaction Services.

f) Zníženie hodnoty finančného majetku

V každý deň, ku ktorému sa vyhotovuje súvaha, Spoločnosť hodnotí, či existujú objektívne dôkazy o tom, že došlo k zníženiu hodnoty určitého finančného aktíva alebo portfólia finančných aktív. Finančný majetok alebo portfólio finančného majetku sa znehodnocuje a jeho hodnota sa znižuje výlučne vtedy, ak existujú objektívne dôkazy o znehodnotení v dôsledku jednej alebo viacerých stratových udalostí, ktoré sa udiali po pôvodnom vykázaní majetkovej položky a pred dňom súvahy (alebo len "stratová udalosť"), pričom daná stratová udalosť (alebo udalosti) mala dopad na odhadované budúce peňažné toky, ktoré majú plynúť z finančného aktíva alebo z daného portfólia a ktoré je možné dôveryhodne odhadnúť. Objektívne dôkazy o tom, že určitá položka finančného majetku alebo portfólia, ktoré tvorí finančný majetok, boli znehodnotené, zahŕňajú pozorovateľné údaje, o ktorých sa Spoločnosť dozvie a ktoré sa týkajú nasledujúcich stratových udalostí:

- významné finančné problémy emitenta alebo povinnej osoby;
- porušenie zmluvy, ako napríklad neplatenie alebo omeškanie s platením úrokov alebo istiny;
- je pravdepodobné, že na dlžníka bude vyhlásený konkurz alebo iná forma finančnej reorganizácie;
- zánik aktívneho trhu, na ktorom sa obchodovalo s daným finančným aktívom, z dôvodu finančných problémov; alebo
- pozorovateľné údaje naznačujúce, že došlo k merateľnému poklesu odhadovaných budúcich peňažných tokov z portfólia finančných aktív odo dňa pôvodného vykázania týchto aktív, aj keď pokles ešte stále nie je možné pripísať jednotlivým finančným aktívam tvoriacim portfólio, vrátane:

i) negatívnych zmien platobného štatútu dlžníka v portfóliu;

ii) národných alebo miestnych ekonomických podmienok, ktoré korelujú s omeškanými platbami z aktív v portfóliu.

Pri úveroch a pôžičkách sa zníženie hodnoty určuje ako rozdiel medzi útovnou hodnotou daného aktíva a súasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov (vrátane zabezpečenia), na ktorý sa uplatní efektívna úroková sadzba daného aktíva. Strata sa určuje za použitia opravnej položky a čiastka vo výške straty sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

Po tom, ako sa hodnota aktíva v účtovníctve znížila, vykazujú sa úrokové výnosy tak, že sa použije pôvodná efektívna úroková sadzba, ktorá sa používa na diskontovanie budúcich peňažných tokov pre účely výpočtu zníženia hodnoty.

V situácii, kedy nie je možné inkasovať splátky úveru, tento sa odpisuje so súvzťažným zápisom s opravnou položkou, ktorá bola v minulosti vytvorená. Takéto úvery sa odpisujú po tom, ako boli ukončené všetky potrebné kroky a ako bola kvantifikovaná výška straty. Čiastky, ktoré sa neskôr získajú z odpísaného úveru, budú znížovať tvorbu opravnej položky k úveru vykázanú vo výkaze ziskov a strát.

V prípade, ak sa neskôr objem strát z úverov zníži a toto zvýšenie hodnoty je možné objektívne spojiť s udalosťou, ktorá sa udiala po tom, ako bola vytvorená opravná položka, v minulosti vykázaná opravná položka sa zruší. Hodnota, o ktorú sa opravná položka zníži, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát.

g) Storno finančných aktív a pasív

Finančné aktíva sú predmetom storna (vyraja sa z evidencie) v prípade, ak právo na získanie peňažných tokov z daných aktív zaniklo alebo ak Spoločnosť prevedie všetky riziká a práva vyplývajúce z vlastníctva na inú osobu. Finančné pasíva sú predmetom storna (vyraja sa z evidencie) v prípade ich zániku, to znamená v prípade, ak je záväzok splnený, zrušený alebo inak zanikne.

h) Podiely na dcérskych spoločnostiach

Podiely na dcérskych spoločnostiach sa vykazujú v obstarávacej cene, po odpočítaní prípadnej opravnej položky.

i) Hmotný dlhodobý majetok

Hmotný dlhodobý majetok sa vyказuje v obstarávacej cene mínus oprávky. Obstarávacia cena vyvinutého software zahŕňa priame interné náklady a náklady na externých poradcov. Odpisy slúžia na to, aby sa náklady (mínus odhadovaná zostatková hodnota každého aktíva) odpočítali priamou metódou počas nasledujúcej doby odhadovanej životnosti:

Vozidlá, nábytok a zariadenie	3 roky
Software	3 roky

j) Dane

Bežné dane, vrátane írskej dane z príjmov právnických osôb a zahraničných daní, sa vykazujú na základe zdaniteľného zisku Spoločnosti vo výške, ktorej platba (alebo príjem) sa o akáva, za použitia daňových sadzieb a právnych predpisov, ktoré sú v platnosti ku dňu súvahy.

Odložené dane sa vykazujú pri všetkých časových rozdieloch, ktoré vznikli, ale neboli rozpustené v deň súvahy, pokiaľ transakcie alebo udalosti, ktoré vyústili do záväzku uhradiť vyššiu daň v budúcnosti alebo do práva uhradiť nižšiu daň v budúcnosti, nastali v deň súvahy.

časové rozdiely sú dočasné rozdiely medzi ziskom vypočítaným pre daňové účely a ziskom vykazaným v účtovnej závierke, ktoré vznikajú, lebo určité položky výnosov a nákladov v účtovnej závierke sa pre daňové účely určujú v inom účtovnom období.

Odložená daň sa vykazujú pri daňových sadzbách, ktoré majú platiť v budúcich rokoch, kedy sa o akáva rozpustenie časových rozdielov, na základe daňových sadzieb a právnych predpisov, ktoré boli platné ku dňu súvahy. Odložené dane nie sú predmetom diskontovania.

k) Cudzía mena

Transakcie v cudzích menách sa prevádzajú do funknej meny pri výmennom kurze platnom v danej transakcie. Peňažné aktíva a pasíva znejúce na cudziu menu ku dňu vykazovania sa prevádzajú na funkčnú menu pri výmennom kurze platnom v takýto deň. Kurzové zisky alebo straty vyplývajúce z peňažných položiek spoívajú v rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou vo funknej mene na začiatku obdobia (po jej úprave o efektívny úrok a platby v priebehu obdobia) a amortizovanou obstarávacou cenou v zahraničnej mene prevedenou pri výmennom kurze platnom na konci obdobia. Nepeňažné aktíva a pasíva znejúce sa cudziu menu, ktoré sa oceňujú v trhovej hodnote, sa prevádzajú do funknej meny pri výmennom kurze platnom v deň, kedy sa určuje ich trhovacia cena. Kurzové rozdiely vyplývajúce z tejto konverzie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, s výnimkou rozdielov vyplývajúcich z konverzie majetkových cenných papierov, ktoré sú k dispozícii na predaj.

l) Dôchodky a iné požitky po ukončení pracovného pomeru

Spoločnosť prevádzkuje príspevkový fond dôchodkového zabezpečenia. Ročné príspevky spoločnosti do tohto fondu sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, s ktorým tieto súvisia. Majetok patriaci dôchodkovému fondu sa nachádza na samostatnom účte, ktorý spravuje dôchodcovská správcovská spoločnosť.

m) Prijatie nových účtovných zásad

Nižšie uvedené štandardy sa na Spoločnosť v plnej miere vzťahovali k 1. januáru 2006.
FRS 20 Platby zakladajúce sa na akciách
FRS 23 Vplyv zmien výmenných kurzov
FRS 25 Finančné nástroje: Vykazovanie a prezentácia
FRS 26 Finančné nástroje: Oceňovanie

Prijatie týchto štandardov vyústilo do niektorých zmien účtovných zásad Spoločnosti, ktorých zhrnutie prinášame v ďalšom texte:

- FRS 20 hovorí o tom, ako sa určujú (vrátane ich vykázania v účtovnej závierke) platby zakladajúce sa na akciách. Predovšetkým sa od účtovných jednotiek vyžaduje, aby vykázali náklad (ocenený trhovou cenou) v súvislosti s každou platbou založenou na akciách, ktorú uhradí.

Vzhľadom na skutočnosť, že transakcie, ktorých sa tento štandard týka, nie sú významné, neuskutočnila sa žiadne úpravy za predchádzajúce roky.

- FRS 23 nemá žiaden vplyv na účtovnú závierku Spoločnosti a jej účtovné zásady. Euro ako funkčná mena Spoločnosti bolo precenené na základe postupov obsiahnutých v upravenom štandarde a predstavenstvo ho stále považuje za primerané.

- FRS 25 hovorí o prezentácii a vykazovaní finančných nástrojov. Všetky požadované údaje boli vykázané v účtovnej závierke.

- FRS 26 požaduje klasifikáciu finančných aktív a finančných pasív pre účely ich priznania a oceňovania. Pri prijatí FRS 26 Spoločnosť klasifikovala určité finančné nástroje ako finančné aktíva pri trhovej cene prostredníctvom výkazu ziskov a strát a určité aktíva ako aktíva k dispozícii pre predaj. Vykázanie týchto finančných nástrojov v trhovej hodnote prostredníctvom výkazu ziskov a strát nevyústilo do žiadnych úprav ich predchádzajúcej účtovnej hodnoty.

n) Motivačné plány založené na akciách

Spoločnosť je účastníkom viacerých motivačných plánov v rámci Citigroup Inc. (ale len "Citigroup"), na základe ktorých Citigroup udeľuje akcie zamestnancom Spoločnosti. V súlade so samostatnou zmluvou Spoločnosť uhrádza v hotovosti skupine Citigroup transakcie vo výške akcií pridelených zamestnancom Spoločnosti na základe týchto motivačných plánov, s výhradou určitých obmedzení týkajúcich sa budúceho rastu ceny kmeňových akcií Citigroup. Spoločnosť vo svojom účtovníctve účtuje o motivačných akciových plánoch a s tým súvisiacich záväzkoch na budúce úhrady v prospech Citigroup ako o plánoch s hotovostným vyrovnaním.

Trhová hodnota akcií pridelených v rámci motivačných plánov sa určuje vase ich pridelenia za použitia štruktúrovaných oceňovacích modelov, pričom táto hodnota sa vyказuje v nákladoch počas obdobia, kedy trvá právo k akciám, a upravuje sa o odhad akcií, ktoré budú zrušené počas tohto obdobia. Každoročne sa posudzujú následné zmeny trhovej ceny všetkých neprevzatých akcií, pričom všetky zmeny hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

o) Účtovanie o vládných dotáciách

Dotácie sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, pričom sa nimi kompenzujú náklady, na ktoré boli pridelené.

2. Administratívne výdaje

	2006 €'000	2005 €'000
Osobné náklady		
- mzdy zamestnancov	37 800	28 851
- náklady na sociálne zabezpečenie	3 742	3 831
- ostatné osobné náklady	2 019	1 714
Ostatné administratívne výdaje	83 558	58 427
	<u>127 119</u>	<u>92 823</u>

Priemerný počet osôb, ktoré boli v pracovnom pomere so Spoločnosťou v priebehu roka (pri čom všetky pracujú v Korporátnej a investičnej banke) bol 756 (v roku 2005 to bolo 670 zamestnancov).

Spoločnosť prevádzkuje príspevkový fond dôchodkového zabezpečenia. V priebehu roka dosiahli príspevky do dôchodkového fondu čiastku 2,019,000 euro (v roku 2005 to bolo 1,714,000 euro). Majetok patriaci dôchodkovému fondu sa vedie samostatne od majetku Spoločnosti, pričom tento spravuje nezávislá dôchodcovská správovská spoločnosť. Na konci roka boli do dôchodkového fondu splatné príspevky vo výške 0 euro (za rok 2005 to bolo 0 euro).

3. Zisk z bežnej činnosti pred zdanením

	2006 €'000	2005 €'000
Zisk z bežnej činnosti pred zdanením je uvedený po odpočítaní nasledujúcich nákladov:		
Zaplatené úroky z podriadených záväzkov	-	3 213
Výskum a vývoj	1 319	1 457
Odpisy	493	1 062
Odmena audítora		
- služby auditu	249	142
- služby súvisiace s auditom	24	152
- služby mimo auditu	273	130

4. Odmeny členov predstavenstva

Odmeny vyplatené členom predstavenstva za výkon ich funkcie pre Spoločnosť dosiahli nasledujúcu výšku:

	2006 €'000	2005 €'000
Celkové odmeny		
- poplatky	100	100
- ostatné odmeny, vrátane príspevkov do dôchodkového fondu	1 600	1 505

5. Daň zo zisku z bežnej činnosti

(a) Analýza daňových nákladov za účtovné obdobie:

	2006 €'000	2005 €'000
Bežná daň :		

Írska da z príjmu právnických osôb za ú tovné obdobie	(41 051)	(26 904)
Zrážková da	(92)	(72)
Úpravy za predchádzajúce roky	(156)	(104)
Bežná da celkom (poznámka 5b)	(41 299)	(27 080)
Odložená da :		
Vznik a rozpustenie asových rozdielov	61	276
Straty	(91)	1 013
Da zo zisku z bežnej innosti	(41 329)	(25 791)

(b) initele majúce vplyv na da ový náklad za ú tovný rok:

Da vyrubená za ú tovný rok je vyššia ako štandardná sadzba dane z príjmu právnických osôb v Írsku (12.5%).

Rozdiely sú vysvetlené v nasledujúcom texte:

	2006 €'000	2005 €'000
Zisk z bežnej innosti pred zdanením	327 167	264 758
Zisk z bežnej innosti vynásobený štandardnou sadzbou dane z príjmu právnických osôb v Írsku vo výške 12.5%	(40 896)	(33 095)
Vplyv:		
Kapitálové rezervy a ostatné asové rozdiely	15	(62)
Výdaje neodpo ítate né pre da ové ú ely	(268)	(255)
Príjem nepodliehajúci dani	-	3
Použitie 10% sadzby	-	6 324
Odstránenie dvojitého zdanenia	-	41
Použitie strát z minulých rokov	91	91
Zahrani né dane	(92)	(72)
Ostatné	115	49
Úpravy za predchádzajúce roky	(156)	(104)
Da z dividend	(108)	-
Bežný da ový náklad za ú tovný rok (poznámka 5a)	(41 299)	(27 080)

6. Úvery a pôžl ky poskytnuté bankám

	2006 €'000	2005 €'000
Zostatková splatnos :		
- na požiadanie	2 164 468	1 884 774
- 3 mesiace a menej	4 514 041	3 216 453
- 1 rok a menej ale viac ako 3 mesiace	103 187	124 363
- 5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	169 358	129 362
- Viac ako 5 rokov	16 705	28 821
	6 967 759	5 383 773
Dlžníkom sú:		

Materské spoločnosti	795 898	534 998
Dcérske spoločnosti	5 912 528	4 635 444
Tretie osoby	259 333	213 331

Nebola zaúčtovaná žiadna opravná položka pre pochybné pohľadávky (v roku 2005 bola jej výška 0 euro).

7. Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom

	2006 €'000	2005 €'000
Zostatková splatnosť :		
- na požiadanie	46 217	10 486
- 3 mesiace a menej	365 259	216 261
- 1 rok a menej ale viac ako 3 mesiace	88 465	-
- 5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	3 719	262 455
- Viac ako 5 rokov	-	2 435
	<u>503 660</u>	<u>491 637</u>

Nebola zaúčtovaná žiadna opravná položka pre pochybné pohľadávky (v roku 2005 bola jej výška 0 euro).

8. Derivátové finančné nástroje

	Menovitá hodnota istiny €'000	Trhová cena	
		Aktívum €'000	Pasívum €'000
Zmluvy súvisiace s výmenným kurzom			
Forwardy	24 146	39	-
Opcie	62 245	-	16

9. Investície cenné papiera k dispozícii pre ich predaj

Dlhové cenné papiere, ktoré sú všetky v držbe pre investície úely, zahŕňajú vládne cenné papiere krajín OECD.

Tieto sú vykázané v trhovej cene, pričom ich pohyby sa prejavujú vo vlastnom imaní.

	k dispozícii pre predaj €'000
Vládne cenné papiere - kótované	132 384

10. Podiely na dcérskych spoločnostiach

Investície Spoločnosti do základného imania dcérskych spoločností:

	2006 €'000	2005 €'000
k 1. januáru	9 946	9 962
Likvidácia	(3 257)	(16)
K 31. decembru	<u>6 689</u>	<u>9 946</u>

Likvidácia spoločnosti Citibank Investment Services Ireland Ltd sa ukončila dňa 13. decembra 2006.

Podľa názoru predstavenstva nie je hodnota akcií na podnikoch patriacich do skupiny (z ktorých žiadenie nie je kótované) nižšia ako je ich úctovná hodnota. Nasledujú údaje o dcérskych spoločnostiach k 31. decembru 2006, z ktorých všetky sú v 100% vlastníctve;

Názov	krajina registrácie	vykonávaná činnosť	koniec roka	sídlo
			Poznámka	
Forum Financial Group Polska Sp. Z o. o	Polsko	Správa fondov Služby	31 December	(a)
Obsługa Funduszy Inwestycyjnych Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	Polsko	Správa fondov Služby	31 December	(a)
(a) ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warsaw, Polsko				

11. Hmotný dlhodobý majetok

	Vozidlá nábytok a zariadenie €'000	Software €'000	Celkom €'000
Obstarávacia cena			
1. január 2006	1 217	3 266	4 483
Prírastky	178	549	727
Úbytky	-	(2 779)	(2 779)
31. december 2006	1 395	1 036	2 431
Odpisy			
1. január 2006	942	2 874	3 816
Náklad za rok	148	345	493
Úbytky	-	(2 779)	(2 779)
31. december 2006	1 090	440	1 530
Úctovná hodnota			
31. december 2006	305	596	901
31. december 2005	275	392	667

12. Ostatný majetok

Ostatný majetok zahŕňa pohľadávky súvisiace s nepredplatenými platbami vyplývajúcimi zo systému Worldlink Multi-Currency Transaction Services, na ktorom je spoločnosť účastníkom.

13. Vklady bánk

	2006 €'000	2005 €'000
Splatné na požiadanie	801 523	651 678

s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou, pod a zostatkovej splatnosti:		
- 3 mesiace a menej, avšak nie splatné na požiadanie	2 742 836	2 109 920
- 1 rok a menej ale viac ako 3 mesiace	78 637	33 131
- 5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	3 905	559
	<u>3 626 901</u>	<u>2 795 288</u>
Veriteľom sú:		
Materské spoločnosti	452 502	356 885
Dcérske spoločnosti	2 610 166	2 276 596
Tretie osoby	564 233	161 807

14. Vklady zákazníkov

	2006 €'000	2005 €'000
Splatné na požiadanie	718 764	796 599
s dohodnutou splatnosťou alebo výpovednou lehotou, pod a zostatkovej splatnosti:		
- 3 mesiace a menej, avšak nie splatné na požiadanie	553 723	80 747
- 1 rok a menej ale viac ako 3 mesiace	299 223	12 214
- 5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	577	778
	<u>1 353 811</u>	<u>1 108 814</u>

15. Ostatné pasíva

	2006 €'000	2005 €'000
Závazky	1 904 890	1 480 189
Daň - splatná do jedného roku	7 254	1 142
Ostatné zostatky	14 465	45 989
Závazky voči dcérskym spoločnostiam	-	2 679
	<u>1 926 609</u>	<u>1 529 999</u>

Závazky obsahujú čiastky splatné v súvislosti s nepredplatenými platbami vyplývajúcimi zo systému Worldlink Multi-Currency Transaction Services, na ktorom je Spoločnosť účastníkom.

16. Odložená daňová pohľadávka

	Odložená daňová pohľadávka €'000	Celkom €'000
K 1. januáru 2006	(935)	(935)
Rozpustenie rezerv	30	-
K 31. decembru 2006	<u>(905)</u>	<u>(935)</u>

Odložená daňová pohľadávka sa týka časových rozdielov pri nárokovaných kapitálových rezervách a stratách prenesených z minulých rokov.

17. Splatené základné imanie

Povolené	2006 €'000	2005 €'000
5,000,000,000 kme ových akcií o hodnote 1 € na akciu	5 000 000	5 000 000

Pridelené, nárokované a v plnej výške splatené Povolené	2006 €'000	2005 €'000
6 551 585 kme ových akcií o hodnote 1 € na akciu	6 552	6 552

18. Rezervný fond

	Emisné ážio €'000	Kapitálové príspevky €'000	Ostatné rezervné fondy €'000	Zisk/strata za ú tovné obdobie €'000	Celkom €'000
K 1. januáru 2006	3 076	279 538	-	527 979	810 593
Zisk za ú tovný rok	-	-	-	285 838	285 838
Ostatné rezervné fondy	-	-	(1 101)	-	(1 101)
K 31. decembru 2006	3 076	279 538	(1 101)	813 817	1 095 330

Kapitálové príspevky vyplývajú z príspevkov poskytnutých bezprostrednou materskou spoločnosťou Spoločnosť, ktorou je Citibank Overseas Investment Corporation, z čoho čiastka vo výške 279 000 000 € je sú časťou rozdeliteľných rezervných fondov Spoločnosti.

Ostatné rezervné fondy vyplývajú z precenenia na trhovú hodnotu dlhopisov OECD, ktoré sú v držbe ako cenné papiere k dispozícii pre ich predaj (poznámka 9).

19. Pohyby vlastného imania

Pohyby vlastného imania za ú tovný rok boli nasledovné:

	2006 €'000	2005 €'000
K 1. januáru	817 145	578 178
Zisk za ú tovný rok	285 838	238 967
Ostatné rezervné fondy	(1 101)	-
K 31. decembru	1 101 882	817 145

20. Motivačné plány založené na akciách

Spoločnosť sa podieľa na viacerých akciových motivačných plánoch skupiny Citigroup, ktorých cieľom je získať a udržať a motivovať zamestnancov, odmeňovať ich za ich prácu pre Spoločnosť a podporiť vlastníctvo akcií na Spoločnosti zo strany zamestnancov.

Programy prídania opcií

Spoločnosť sa podieľa na viacerých plánoch skupiny Citigroup spočívajúcich v prídaní opcií na akcie zamestnancom. Od januára 2005 boli akciové opcie prídavané iba v rámci Programu

akumulácie kapitálu ('CAP') tým ú astníkom, ktorí sa rozhodli pobera opcie namiesto akcií s obmedzenými alebo odloženými právami. Všetky udelené opcie sa týkajú kme ových akcií na spoločnosti Citigroup, pričom ich cena je rovná trhovej cene akcie v momente udelenia opcie. Opcie udelené v roku 2006 majú splatnosť šes rokov, pričom všetky opcie udelené od januára 2005 poskytujú právo na získanie 25% akcií ro ne po as obdobia štyroch rokov. Opcie udelené v rokoch 2004 a 2003 zvy ajne poskytujú právo na získanie tretiny akcií každý rok po as troch rokov, pričom prvý dátum na získanie akcií nastáva 17 mesiacov po dni udelenia opcie. Opcie udelené v rokoch 2004 a 2003 majú platnosť šes rokov. Predaj akcií, ktoré sa nadobudli prostredníctvom uplatnenia zamestnaneckých opcií udelených od roku 2003 je zakázaný po as dvojro ného obdobia. Pred rokom 2003 mali opcie Citigroup (vrátane opcií udelených odo d a zlú enia skupín Citicorp a Travelers Group, Inc.) zvy ajne platnosť 10 rokov, pričom bolo možné získa 20% akcií po as obdobia piatich rokov, s prvým právom na získanie akcií medzi 12. a 18. mesiacom odo d a udelenia. Ur ité opcie (hlavne tie, ktoré boli udelené pred 1. januárom 2003) umož ňujú zamestnancovi uplat ňujúcejmu opciu, aby mu bol za ur itých podmienok pridelená nová opcia (opakovaná opcia) vo výške rovnej po tu kme ových akcií, ktoré použil na vyplatenie realiza nej ceny a zrážkovej dane splatnej v momente uplatnenia opcie. Opakované opcie sa pride ňujú na zostávajúcu dobu platnosti súvisiacej pôvodnej opcie, pričom je možné uplatni ich po uplynutí šiestich mesiacov. Opciu nebude možné uplatni za použitia opakovanej metódy, pokia ň trhov á cena v momente uplatnenia nie je aspo o 20% vyššia ako op ná realiza ná cena.

Nasledujú informácie o Spolo nosti týkajúce sa pride ovania opcií na akcie v rokoch 2006 a 2005 na základe plánov pride ovania opcií skupiny Citigroup:

		2006 Vážený priemer realiza ných cien		2005 Vážený priemer realiza ných cien
	Opcie		Opcie	
Pridelené, za iatok roku	156 215	31.17	147 892	30.73
Pridelené	3 653	48.92	858	47.50
Prepadnuté	(2 820)	42.97	-	-
Uplatnené	(25 014)	31.25	(100)	21.92
Prevody	(1 818)	22.52	7 565	37.67
Zaniknuté	-	-	-	-
Pridelené, koniec roku	130 216	33.00	156 215	31.17
Uplatnite né, koniec roku	122 017	32.08	136 820	29.71

Vážený priemer cien akcií v de uplatnenia opcií, ktoré boli uplatnené v priebehu roka, dosiahol 52.29 USD (48.41 USD v roku 2005).

Nasledujúca tabu ka poskytuje zhrnutie informácií o opciách, ktoré boli pridelené na základe plánu pride ovania opcií Citigroup k 31. decembru 2006:

Interval realiza nej ceny	Po et pridelených opcií	Pridelené opcie		Uplatnite né opcie	
		Vážený priemer zostávajúcej zmluvnej splatnosti	Vážený priemer realiza ných cien	Po et uplatnite ných opcií	Vážený priemer realiza ných cien
< \$30.00	56 572	1.7	22.06	56 572	22.06
\$30.00 - \$39.99	17 670	2.1	32.05	17 670	32.05
\$40.00 - \$49.99	55 974	3.9	44.37	47 775	43.97

\$50.00	-	-	-	-	-
	130 216	2.7	33.00	122 017	32.08

Nasledujúca tabuľka poskytuje zhrnutie informácií o opciách, ktoré boli pridelené na základe plánu pridelenia opcií Citigroup k 31. decembru 2005:

Interval realizácie ceny	Počet pridelených opcií	Pridelené opcie		Uplatnené opcie	
		Vážený priemer zostávajúcej zmluvnej splatnosti	Vážený priemer realizovaných cien	Počet uplatnených opcií	Vážený priemer realizovaných cien
< \$30.00	78 505	2.2	21.35	78 505	21.35
\$30.00 - \$39.99	19 086	3.1	32.05	12 723	32.05
\$40.00 - \$49.99	58 624	4.9	44.02	45 592	43.46
\$50.00	-	-	-	-	-
	156 215	3.3	31.17	136 820	29.71

Program pridelenia akcií

Spoločnosť je účastníkom programu Citigroup CAP, v rámci ktorého sa pridajú kmeňové akcie na spoločnosti Citigroup s obmedzenými alebo odloženými právami zamestnancom, ktorí majú na ne nárok. U všetkých programov pridelenia akcií platí, že počas príslušnej doby uplatniteľnosť nie je možné pridelené akcie predať alebo previesť, pričom v prípade zániku pracovného pomeru zamestnanca sa pridelenie akcií zruší. Po tom, ako uplynie doba uplatniteľnosti, stávajú sa akcie voľne prevoditeľnými. Odo dňa pridelenia môže príjemca akcie s obmedzenými právami uplatňovať hlasovacie práva k akciám a poberať riadne dividendy. Príjemcovia akcií s odloženými právami majú právo na poberanie dividend, avšak nemajú právo hlasovať.

Akcie pridelené v januári 2006 a 2005 majú vo všeobecnosti mieru uplatniteľnosti 25% ročne počas štyroch rokov. Akcie pridelené v rokoch 2003 a 2004 je možné vo všeobecnosti uplatniť počas dvoj- alebo trojročnej akcovej doby. Účastníci CAP sa môžu rozhodnúť, či získajú akcie v celej výške alebo či im bude pridelená vo forme opcií na akcie. Údaje uvedené v tabuľke o pridelení opcií zahŕňajú aj opcie pridelené v rámci programu CAP.

V roku 2003 boli určitým zamestnancom pridelené mimoriadne akcie. Tieto akcie je možné uplatniť v lehote troch rokov po dňoch od 12. júla 2003, pričom jedna šestina z celkového počtu je uplatniteľná každých šesť mesiacov. Počas doby ich uplatniteľnosti nie je možné akcie predať alebo previesť, pričom v prípade zániku pracovného pomeru budú akcie celkom alebo sčasti zrušené.

Informácie o akciách pridelených v bežnom roku sú nasledovné:

	2006	2005
Pridelené akcie	23 296	22 855
Vážený priemer trhovej ceny na akciu	\$48.77	\$47.95

	€	€
Kompenzačný náklad vyúťovaný do výkazu ziskov a strát po zdanení daňou z miezd	496 850	581 393
Celková útočnosť transakčného záväzku	3 574 549	3 826 243
Celkový vnútorný záväzok za pridelené požitky	2 236 818	1 811 449

Predpoklady pre určenie trhovej hodnoty

Opakované opcie sa považujú za oddelené od súvisiacich originálnych opcií. Podľa programu opakovaných opcií Spoločnosť platí, že v momente uplatnenia opcie použijú zamestnanci akcie,

ktoré v minulosti vlastnili, na úhradu realizovanej ceny a predložia akcie, ktoré by mali iná obdržať pre súvisiacu daňovú zrážku, pričom získajú opakovanú opciu pre rovnaký počet akcií, ktoré použili na vyššie uvedený účel. Opakované opcie sa realizujú na konci šesťmesačného obdobia. Účelom opakovaných opcií je podnietiť zamestnancov, aby uplatňovali opcie skoršiemu dátumu a aby si ponechali takto nadobudnuté akcie, pričom sa tým dosahuje dlhodobý cieľ. Spoločnosť spolupracujúca v podpore vlastníctva akcií spoločnosti jej zamestnancami. Výsledkom tohto programu je situácia, kedy zamestnanci vo všeobecnosti uplatňujú opcie ihneď, ako je to možné, a preto majú tieto opcie kratšiu očkávanú životnosť. Kratšia životnosť znamená nižšie ocenenie za použitia štruktúrovaných oceňovacích modelov. Avšak tieto hodnoty sa rýchlejšie ukážu medzi nákladmi z dôvodu kratšieho obdobia, kedy je možné realizovať opakovanú opciu. Okrem toho vzťahom na skutočnosť, že opakované opcie sa účtujú ako samostatné pridelenie práv, opakovanie opcií vyúsťuje do skutočnosti, že predmetom oceňovania je väčšie množstvo opcií.

Akcie, ktoré sa získajú uplatnením opcií na základe programu opakovaných opcií, ako aj uplatnené opcie, sú predmetom obmedzenia pri ich predaji.

V ďalšej časti uvádzame dodatočné ocenenia a s tým súvisiace predpoklady pre plány pridelenia opcií v rámci Citigroup. Citigroup pri oceňovaní akciových opcií využíva binomický model. Odhad volatility sa zakladá na historickej implicitnej volatilitě pri obchodovaných opciách Citigroup počas rozhodného 31 mesačného obdobia, pričom odhad je upravený v prípade, ak existujú známe faktory, ktoré môžu ovplyvniť volatilitu v budúcnosti.

U opcií pridelených v rokoch	2006	2005
Vážený priemer trhovej hodnoty		
Opčia	\$9.98	\$7.12
Vážený priemer očkávanej životnosti		
Pôvodné opcie	7 rokov	8 rokov
Opakované opcie	8 rokov	8 rokov
Očkávaná životnosť	8 rokov	8 rokov
Predpoklady použité pri oceňovaní		
Očkávaná volatilita	19.21%	20.53%
Úroková miera bez rizika	4.83%	4.23%
Očkávaná dividendová výnosnosť	4.06%	3.62%
Očkávaný počet odobratých opcií za rok	6.1%	7.3%

21. Rezervy a príslušby

V nasledujúcich tabuľkách uvádzame nominálnu hodnotu istiny a čiastky rezerv a príslušbov ocenených metódou váženého rizika. Nominálna hodnota istiny hovorí o výške transakcie, ktorá je neukončená v deň súvahy a nehovorí o hodnote, ktorá elí riziku. Výška rezerv a príslušbov bola vypočítaná metódou váženého rizika podľa smerníc Írskeho Finančného Regulatora týkajúcich sa kapitálovej primeranosti.

	Zmluvná iastka 2006 €'000	Výška rezervy vypočítaná metódou váženého rizika 2006 €'000	Zmluvná iastka 2005 €'000	Výška rezervy vypočítaná metódou váženého rizika 2005 €'000
Príslušby				
Nečerpané kontokorenty	333 526	281 365	153 838	136 560
Ostatné príslušby:				
- nečerpané formálne standby úvery a iné úverové príslušby:				
- menej ako 1 rok	600 808	193 389	252 094	36 274
- 1 rok a viac	8 138 561	911 586	7 677 099	598 200

- devízové kontrakty	663 670	-	224 700	224 700
- forwardové kontrakty	24 146	24 146	-	-
- forwardové vklady	15 186	15 186	-	-
- úrokové swapy	-	-	80 952	80 952
- poskytnuté úrokové prísoby	68 337	68 337	103 416	103 416
- kontrakty na menové opcie	62 245	62 245	99 284	99 284
	<u>9 906 479</u>	<u>1 556 254</u>	<u>8 591 383</u>	<u>1 279 386</u>

Zmluvné iastky sa týkajú predovšetkým Poisovacích Akreditívov a predstavujú iastky, ktoré by boli ohrozené v prípade, ak by boli zmluvy v plnej miere upravené a klienti by svoje záväzky neuhradili.

Spoločnosť vytvorila pohyblivé zabezpečovacie práva na určitých cenných papieroch, aktívach a finančných prostriedkoch, ktoré súvisia s účasťou Spoločnosti na systémoch vyrovnania a zúčtovania.

22. Finančné nástroje

Spoločnosť vlastní alebo vydáva finančné nástroje pre dva hlavné účely:

- financovanie svojej činnosti;
- riadenie úrokových a menových rizík vyplývajúcich z jej činnosti a z jej zdrojov financovania.

Spoločnosť financuje svoju činnosť kombináciou kapitálu poskytnutého akcionármi, bankami a vkladmi zákazníkov.

Spoločnosť poskytuje úvery vo viacerých menách pri pevných a pohyblivých úrokových sadzbách.

V rámci bežnej činnosti môže Spoločnosť uzatvárať transakcie s derivátmi. Derivačné finančné nástroje sa využívajú pre poskytnutie finančných služieb zákazníkovi a na aktívny hedžing z toho vyplývajúcich pozícií.

Hlavné riziká, ktoré vznikajú pri činnosti Spoločnosti, sú trhové a úverové riziko. Trhové riziko zahŕňa cenové riziko (vyplývajúce z úrokových mier a zahraničných mien) a riziko likvidity. Vedenie analyzuje a stanovuje zásady pre riadenie každého z týchto rizík, pričom ich zhrnutie prinášame v ďalšom texte.

Riadenie rizík

Riadenie rizík je v centre podnikateľskej činnosti Spoločnosti. Riziká vznikajú z poskytovania úverov a z iných činností, ktoré banka rutinne vykonáva. Nasledujúci text prináša zhrnutie procesov, ktoré existovali v priebehu roka 2006 za účelom riadenia hlavných rizík, ktorým čelí Spoločnosť.

Menové riziko

Spoločnosť obchoduje s finančnými nástrojmi vo viacerých menách, predovšetkým v eurách a amerických dolároch, pričom vznikajú otvorené menové pozície pre transakcie v rôznych menách a Spoločnosť vytvára časové rozlíšenie úrokov a nákladov v menách iných ako euro. Oddelenie Treasury každodenne monitoruje otvorené menové pozície a zabezpečuje, aby bolo riziko nižšie ako sú dohodnuté alokačné hranice.

Trhové riziko

Trhové riziko zahŕňa riziko likvidity a cenové riziko, ktoré obe vznikajú pri bežnej činnosti globálneho finančného sprostredkovateľa. Riziko likvidity pre Spoločnosť spočíva v tom, že nemusí byť schopná splniť svoje finančné záväzky voči zákazníkovi, veriteľovi alebo investorovi v lehote ich splatnosti. Cenové riziko je riziko ohrozujúce zisky pochádzajúce zo zmien úrokových mier a výmenných kurzov.

Spoločnosť a prevádzky a dozorné orgány majú jasne zadefinovanú zodpovednosť za riadenie trhového rizika. V rámci každej činnosti existuje proces na kontrolu stupňa a trhového rizika. Proces riadenia rizika zahŕňa vytváranie vhodných trhových kontrolných mechanizmov, postupov a smerníc, príslušný dozor zo strany vyššieho vedenia, vrátane dôkladnej analýzy a vykazovania rizík, ako aj nezávislé riadenie rizík s možnosťou hodnotenia a monitorovania rizikových hraníc.

Oddelenie auditu a hodnotenia rizík uskutočňuje pravidelné previerky, aby sa zabezpečilo dodržiavanie zákonných postupov a pravidiel týkajúcich sa hodnotenia, riadenia a kontroly trhového rizika.

Úrokové riziko

Riziká, ktoré hrozia Spoločenstvu z dôvodu výkyvov úrokových mier pri úveroch a vkladoch, sú aktívne riadené a sledované v rámci schválených smerníc.

Riziko likvidity

Za vedenie likvidity je zodpovedný Pokladník Spoločenstva. Pokladník zabezpečuje, aby sa všetky finančné záväzky splnili v lehote ich splatnosti. Spoločenstvo sa riadi zásadou, podľa ktorej musí mať určitú časť svojich aktív v okamžite realizovateľnej forme (v súlade s platnými predpismi Finančného regulátora), aby sa vykryli prípadné rozdiely v likvidite vyplývajúce z nezvyčajnej situácie na trhu.

Fórom pre záležitosti súvisiace s likviditou je Komisia pre Riadenie Aktív/Pasív (ALCO), ktorej členmi sú vyšší vedúci pracovníci Spoločenstva. ALCO analyzuje súčasnú a budúcu požiadavku na financovanie Spoločenstva, ako aj kapitálovú pozíciu a súvahu.

Profil likvidity sa priebežne sleduje a každodenne vykazuje. Riziko likvidity sa meria a riadi za využitia procesu Market Access Report (MAR) v súlade so Zásadou riadenia rizika likvidity pre Citigroup.

Úverové riziko

Úverové riziko je riziko pre zisk alebo kapitál vyplývajúce z toho, že povinná osoba si nesplní svoje zmluvné záväzky voči Spoločenstvu alebo iná neposkytne dohodnuté plnenie. Úverové riziko môže okrem toho vzniknúť v súvislosti so širokou škálou inštrumentov, vrátane transakcií s devízovými cudzincami, krajinami, ako aj nepriamo z neplnenia ručiteľov.

Spoločenstvo sa riadi Úverovými zásadami a postupmi Citigroup Corporate and Investment Bank ("CIB"), ktoré zabezpečujú existenciu stálych štandardov v rámci celej CIB za tvorbu, dokumentovanie a udržiavanie úverových vzťahov, pričom vytvárajú konzistentný prístup k zisťovaniu problémov, klasifikovaniu rizík a prijímaniu opatrení na nápravu. Úverové zásady pripravuje Oddelenie riadenia úverového rizika CIB a schvaľuje ich Riaditeľ pre riadenie rizika v Citigroup. Spoločenstvo zaviedla dodatočné smernice a postupy, ktoré dopĺňajú Globálne smernice. Smernice optimalizujú globálnu prítomnosť skupiny Citigroup, jej miestne znalosti, úzky vzťah s klientmi a jej znalosti Rizík pre špecifické trhy a krajiny.

Keďže Spoločenstvo je súčasťou globálnej siete Citigroup a riadi sa smernicami platnými na celom svete, umožňuje to Úverovému výboru spoľahnúť sa na ostatné prevádzky Citigroup v globálnom meradle pri poskytovaní úverov a sledovaní úverového rizika.

Úverové riziko vyplývajúce z Poisovacích Akreditívov (ILOC) sa zmieruje prostredníctvom hotovostnej zábezpeky od Citibank N.A., pobočka v Londýne. Okrem toho má Spoločenstvo záložné práva k cenným papierom vo vlastníctve klientov ILOC u rôznych správcov.

Prevádzkové riziko

Prevádzkové riziko je riziko straty vyplývajúcej z nedostatkov alebo zlyhania interných procesov, ľudí alebo systémov, ako aj z externých udalostí. Zahŕňa riziká straty povestí a franšízové riziká súvisiace s obchodnými postupmi alebo správaním sa na trhu, ku ktorým sa môže Spoločenstvo uchýliť z postavenia fiduciárneho zástupcu alebo príkazcu. Spoločenstvo sa riadi Zásadou Citigroup pre prevádzkové riziká, ktorá vyžaduje prijatie primeraných postupov, kontrolných mechanizmov, hodnotenia rizík a opatrení pre kontinuitu podnikania. Spoločenstvo vytvorila komisiu pre prevádzkové riziká, ktorá analyzuje prevádzkové riziká a udalosti, ako aj kontrolné prostredie. Tento rámec pre kontrolu prevádzkových rizík umožňuje reakciu Spoločenstva na požiadavky nových regulačných smerníc týkajúcich sa prevádzkových rizík, vrátane tých, ktoré sa týkajú Basel II a navrhovanej Direktívy o kapitálových požiadavkách Európskej únie.

Rozdiel zo zmien úrokovej miery

Citlivosť istej úrokovej miery skupiny k 31. decembru 2006 a 2005 ilustrujú nasledujúce strany. Rozdiely citlivosti úrokovej miery sú rozdelené podľa funkčnej meny. Tabuľka uvádza podrobnosti o tých aktívach a pasívach, ktorých hodnoty sú ovplyvnené zmenou úrokovej miery v každom období preceňovania. Podrobné údaje týkajúce sa aktív a pasív, ktoré nie sú citlivé na

zmeny úrokovej miery, ako aj citlivé mimosúvahové zmluvy, sa takisto nachádzajú v tabuľkách na nasledujúcich stranách.

Tabuľky uvádzajú citlivosť súvahy v určitom časovom bode a nemusia nutne vyjadrovať citlivosť k iným dátumom. Pri vypracovávaní klasifikácie použitej v tabuľkách bolo potrebné urobiť určité predpoklady a aproximácie pri rozdeľovaní aktív a pasív do rôznych kategórií.

Zmeny úrokovej miery - euro - 31. december 2006

	3 mesiace a menej	6 mesiacov a menej ale viac ako 3 mesiace	1 rok a menej ale viac ako 6 mesiacov	5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov	Neúro ené	Celkom
2006	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Aktíva							
Finan né prostriedky v hotovosti a zostatky u centrálnych bánk	202 010	-	-	-	-	-	202 010
Úvery a pôži ky poskytnuté bankám	1 829 981	-	201	575	-	35 346	1 866 103
Úvery a pôži ky poskytnuté zákazníkom	341 934	53 537	-	3 719	-	-	399 190
Dlhové cenné papiere	-	-	-	132 384	-	-	132 384
Podiely na dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	901	901
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	63 399	63 399
asové rozlíšenie aktív	-	-	-	-	-	61 124	61 124
Aktíva celkom	2 373 925	53 537	201	136 678	-	160 770	2 725 111
Pasíva							
Vklady bánk	576 070	2 000	236	3 719	-	24 880	606 905
Vklady zákazníkov	651 190	-	201	577	-	-	651 968
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	374 832	374 832
asové rozlíšenie pasív	-	-	-	-	-	21 232	21 232
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné ímanie	-	-	-	-	-	1 101 882	1 101 882
Pasíva	1 227 260	2 000	437	4 296	-	1 522	2 756

celkom						826	819
Rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	1 146 665	51 537	(236)	132 382	-	(1 362 056)	(31 708)
Kumulatívny rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	<u>1 146 665</u>	<u>1 198 202</u>	<u>1 197 966</u>	<u>1 330 348</u>	<u>1 330 348</u>	-	<u>(31 708)</u>

Zmeny úrokovej miery - euro - 31. december 2005

	3 mesiace a menej	6 mesiacov a menej ale viac ako 3 mesiace	1 rok a menej ale viac ako 6 mesiacov	5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov	Neúro ené	Celkom
2006	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Aktíva							
Finan né prostriedky v hotovosti a zostatky u centrálnych bánk	75 578	-	-	-	-	-	75 578
Úvery a pôži ky poskytnuté bankám	1 081 731	20 000	1 125	34 741	-	40 078	1 177 675
Úvery a pôži ky poskytnuté zákazníkom	55 501	-	-	253 980	2 435	189	312 105
Dlhové cenné papiere	3 485	3 290	13 651	129 132	-	-	149 558
Podiely na dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	667	667
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	62 163	62 163
asové rozlíšenie aktív	-	-	-	-	-	28 529	28 529
Aktíva celkom	<u>1 216 295</u>	<u>23 290</u>	<u>14 776</u>	<u>417 853</u>	<u>2 435</u>	<u>131 626</u>	<u>1 806 275</u>
Pasíva							
Vklady bánk	147 758	14	-	351	-	9 406	157 529
Vklady zákazníkov	559 474	5 887	1 125	778	-	136	567 400
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	297 308	297 308
asové rozlíšenie pasív	-	-	-	-	-	17 187	17 187
Rezervy	-	-	-	-	-	(935)	(935)
Podriadené záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné ímanie	-	-	-	-	-	817 145	817 145
Pasíva	<u>707 232</u>	<u>5 901</u>	<u>1 125</u>	<u>1 129</u>	<u>-</u>	<u>1 140 247</u>	<u>1 855</u>

celkom							634
Rozdiel vyplyvajuci zo zmeny urokovej miery	509 063	17 389	13 651	416 724	2 435	(1 008 621)	(49 359)
Kumulativn y rozdiel vyplyvajuci zo zmeny urokovej miery	<u>509 063</u>	<u>526 452</u>	<u>540 103</u>	<u>956 827</u>	<u>959 262</u>	<u>(49 359)</u>	-

Zmeny úrokovej miery - americké doláre - 31. december 2006

	3 mesiace a menej	6 mesiacov a menej ale viac ako 3 mesiace	1 rok a menej ale viac ako 6 mesiakov	5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov	Neúro ené	Celkom
2006	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Aktíva							
Finan né prostriedky v hotovosti a zostatky u centrálnych bánk	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôži ky poskytnuté bankám	4 059 865	60 744	34 169	143 888	16 705	203 588	4 518 959
Úvery a pôži ky poskytnuté zákazníkom	44 066	34 928	-	-	-	-	78 994
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	-	-
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	39 499	39 499
asové rozlíšenie aktív	-	-	-	-	-	60 031	60 031
Aktíva celkom	4 103 931	95 672	34 169	143 888	16 705	303 118	4 697 483
Pasíva							
Vklady bánk	2 772 420	2 278	74 123	186	-	45 998	2 895 005
Vklady zákazníkov	486 462	80 546	-	-	-	-	567 008
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	1164 925	1164 925
asové rozlíšenie pasív	-	-	-	-	-	25 652	25 652
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva	3 258	82 824	74 123	186	-	1 236 575	4 652

celkom	<u>882</u>						<u>590</u>
Rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	845 049	12 848	(39 954)	143 702	16 705	(933 457)	44 893
Kumulatívny rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	<u>845 049</u>	<u>857 897</u>	<u>817 943</u>	<u>961 645</u>	<u>978 350</u>	<u>44 893</u>	-

Zmeny úrokovej miery - americké doláre - 31. december 2005

	3 mesiace a menej	6 mesiacov a menej ale viac ako 3 mesiace	1 rok a menej ale viac ako 6 mesiacov	5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov	Neúro ené	Celkom
2006	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Aktíva							
Finan né prostriedky v hotovosti a zostatky u centrálnych bánk	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôži ky poskytnuté bankám	3 500 064	27 533	18 725	66 966	28 821	-	3 642 109
Úvery a pôži ky poskytnuté zákazníkom	46 586	-	-	8 477	-	-	55 063
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	2 521	2 521
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	17 089	17 089
asové rozlíšenie aktív	-	-	-	-	-	43 206	43 206
Aktíva celkom	3 546 650	27 533	18 725	75 443	28 821	62 816	3 759 988
Pasíva							
Vklady bánk	2 320 163	21 857	8 847	208	-	15 935	2 367 010
Vklady zákazníkov	442 822	1 695	997	-	-	-	445 514
Ostatné pasíva	2 680	-	-	-	-	879 484	882 164
asové rozlíšenie pasív	-	-	-	-	-	12 224	12 224
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva	2 765	23 552	9 844	208	-	907 643	3 706 912

celkom	<u>665</u>						
Rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	780 985	3 981	8 881	75 235	28 821	(844 827)	53 076
	<u>780 985</u>	<u>784 966</u>	<u>793 847</u>	<u>869 082</u>	<u>897 903</u>	<u>53 076</u>	-
Kumulatívny rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery							

Zmeny úrokovej miery - iné meny - 31. december 2006

	3 mesiace a menej	6 mesiacov a menej ale viac ako 3 mesiace	1 rok a menej ale viac ako 6 mesiacov	5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov	Neúroené	Celkom
2006	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Aktíva							
Finančné prostriedky v hotovosti a zostatky u centrálnych bánk	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžičky poskytnuté bankám	535 175	-	8 073	24 895	-	14 554	582 697
Úvery a pôžičky poskytnuté zákazníkom	25 476	-	-	-	-	-	25 476
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	6 689	6 689
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	9 747	9 747
asové rozlíšenie aktív	-	-	-	-	-	12 969	12 969
Aktíva celkom	560 651	-	8 073	24 895	-	43 959	637 578
Pasíva							
Vklady bánk	102 333	-	-	-	-	22 658	124 991
Vklady zákazníkov	134 835	-	-	-	-	-	134 835
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	386 852	386 852
asové rozlíšenie pasív	-	-	-	-	-	4 085	4 085
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva celkom	237 168	-	-	-	-	413 595	650 763
Mimosúvahové položky	-	-	-	-	-	-	-

Rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	323 483	-	8 073	24 895	-	(369 636)	(13 185)
Kumulatívny rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	<u>323</u> <u>483</u>	-	<u>331 556</u>	<u>356 451</u>	-	<u>(13 185)</u>	-

Zmeny úrokovej miery - iné meny - 31. december 2005

	3 mesiace a menej	6 mesiacov a menej ale viac ako 3 mesiace	1 rok a menej ale viac ako 6 mesiacov	5 rokov a menej ale viac ako 1 rok	Viac ako 5 rokov	Neúroené	Celkom
2006	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000	€'000
Aktíva							
Finančné prostriedky v hotovosti a zostatky u centrálnych bánk	-	-	-	-	-	-	-
Úvery a pôžiky poskytnuté bankám	488 846	14 099	33 810	27 234	-	-	563 989
Úvery a pôžiky poskytnuté zákazníkom	124 469	-	-	-	-	-	124 469
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na dcérskych podnikoch	-	-	-	-	-	7 425	7 425
Hmotný dlhodobý majetok	-	-	-	-	-	-	-
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	10 832	10 832
asové rozlíšenie aktív	-	-	-	-	-	7 402	7 402
Aktíva celkom	613 315	14 099	33 810	27 234	-	25 659	714 117
Pasíva							
Vklady bánk	269 679	476	66	-	-	528	270 749
Vklady zákazníkov	93 391	2 509	-	-	-	-	95 900
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	350 527	350 527
asové rozlíšenie pasív	-	-	-	-	-	658	658
Rezervy	-	-	-	-	-	-	-
Podriadené záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	-
Pasíva celkom	363 070	2 985	66	-	-	351 713	717 834
Mimosúvahové položky	18	-	-	-	-	-	18

Rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	250 263	11 114	33 744	27 234	-	(326 054)	(3 699)
Kumulatívny rozdiel vyplývajúci zo zmeny úrokovej miery	250 263	261 377	295 121	322 355	322 355	(3 699)	-

23. Celkové aktíva a pasíva

	2006 €'000	2005 €'000
Aktíva a pasíva znejúce na cudziu menu:		
Znejúce na euro	2 725 111	1 807 210
Znejúce na USD	4 697 483	3 759 988
Znejúce na iné meny	637 578	714 117
Aktíva celkom	8 060 172	6 281 315
Znejúce na euro	2 756 819	1 856 569
Znejúce na USD	4 652 590	3 706 912
Znejúce na iné meny	650 763	717 834
Pasíva celkom	8 060 172	6 281 315

24. Poznámka ku komparatívnej súvahe

Ur ité iastky v komparatívnej súvahe boli reklasifikované, aby sa dodržala ich konzistencia s bežným rokom.

25. Analýzy pod a segmentov

(i) Druhy innosti

Všetky výnosy a náklady Spolo nosti vznikajú v rámci innosti Korporátneho a investí ného bankovníctva.

(ii) Geografická analýza

Nebola vyhotovená žiadna geografická analýza innosti Spolo nosti, ke že predstavenstvo je presved ené o tom, že innos Spolo nosti má globálny rozsah.

26. Materské spolo nosti

Spolo nos je dcérskou spolo nos ou Citigroup Inc., ktorá je zaregistrovaná v Spojených štátoch amerických pod a právneho poriadku štátu Delaware.

Najvä šou skupinou, v ktorej sa konsolidujú hospodárske výsledky Spolo nosti, je skupina vedená zo strany Citigroup Inc. Kópie jej ú tovných závierok sú k dispozícii verejnosti a je možné získa ich v sídle spolo nosti, Dokumenta né oddelenie, 140 58th Street, Brooklyn, New York, NY. 11220, Spojené štáty americké.

Najmenšou skupinou, v ktorej sa konsolidujú hospodárske výsledky Spolo nosti, je skupina vedená zo strany Citibank Holdings Ireland Limited. Kópie jej ú tovných závierok sú k dispozícii

verejnosti a je možné získať ich v sídle spoločnosti na adrese Citigroup Centre, 1 North Wall Quay, Dublin 1.

27. Schválenie útovnej závierky

Útovná závierka Spoločnosti bola schválená predstavenstvom dňa 26. marca 2007.

Citibank Europe plc
1 North Wall Quay, Dublin 1, Írsko
Tel.: +353 1 622 2000
Fax: +353 1 622 2222
Registračné číslo Spoločnosti 132781