

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**
zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

POZNÁMKY

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

1. Všeobecné informácie

Spoločnosť Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“), IČO: 31 351 026, DIČ: 2020806304 so sídlom Grösslingova 77, 824 68 Bratislava, bola založená 24. marca 1993 a do Obchodného registra bola zapísaná 26. mája 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 529/B). Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej „NBS“).

Banka spolu s dcérskou spoločnosťou Wüstenrot Servis spol. s r.o. tvorí Skupinu (ďalej „Skupina“).

Predmetom činnosti Skupiny a Banky podľa bankového povolenia je:

- a) prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, alebo v prospech stavebných sporiteľov
- b) poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- c) poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- d) prijímanie vkladov od bánk,
- e) vykonávanie platobného styku a zúčtovania spojeného so stavebným sporením,
- f) poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením,
- g) sprostredkovateľská činnosť v oblasti poisťovníctva súvisiaca so stavebným sporením,
- h) investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
 - finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách
 - finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách
- i) prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií.

Skupina a Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. decembru 2013 tvorilo 41 agentúrnych riaditeľov, 69 finančných manažérov, 586 poradcov stavebného sporenia. Skupina a Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. decembru 2013 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 30 vedúcich WUC, 29 zástupcov vedúcich WUC, 328 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2013 podieľalo 82 partnerov (1 banka a 81 partnerov) a časť odbytovej siete zabezpečuje dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Skupina a Banka mala k 31. decembru 2013 241 zamestnancov (vrátane 16 na materskej a rodičovskej dovolenke, k 31. decembru 2012: 223), z toho 4 vedúcich pracovníkov (k 31. decembru 2012: 4).

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiel v %	
		2013	2012
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	60	60
Wüstenrot & Württembergische AG	Gutenbergstrasse 30, 70163 Stuttgart, Nemecko	40	40
Spolu		<u>100</u>	<u>100</u>

V rámci optimalizácie štruktúry rakúskeho koncernu Wüstenrot nadobudla v priebehu roku 2010 60 %-ný podiel na základnom imaní Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. rakúska Bausparkasse Wüstenrot AG, od dovtedajšieho akcionára Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

1. Všeobecné informácie - pokračovanie

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 600 hlasov, Wüstenrot & Württembergische AG: 400 hlasov). Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Banky k 31. decembru 2013:

Predstavenstvo

Predseda: Ing. Jozef Adamkov
Člen: Mag. Rainer Hager, MBA
Člen: Mag. Michael Ziegler

Dozorná rada

Predseda: Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia: Marlies Wiest – Jetter
Franz Meingast, MBA (do 19.12.2013)
Mag. Gerald Hasler

Dcérska spoločnosť Banky:

Názov	Adresa	Hlavný predmet činnosti	Vykazovanie podielov v dcérskych spoločnostiach
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	Grösslingova 77 Bratislava	Vyhľadávanie projektov bývania, Správa nehnuteľností	obstarávacie náklady

Individuálnu ako aj konsolidovanú účtovnú závierku Banky za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 29. mája 2013.

Účtovná závierka skupiny sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mbH so sídlom: 5020 Salzburg, Alpenstraße 70. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft registrierte Genossenschaft mbH.

2. Základ pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku Banky a jej dcérskej spoločnosti. V konsolidovanej účtovnej závierke je dcérska spoločnosť Banky konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie. Túto účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

2. Základ pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky – pokračovanie

V roku 2013, rovnako ako v roku 2012 Banka zostavuje konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku v jednom dokumente. Údaje vo výkazoch a v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky sú označované ako Skupina a údaje individuálnej účtovnej závierky sú označované ako Banka. V prípade, ak sa číselné údaje konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky nelíšia, sú uvedené iba jedenkrát a sú označené ako Skupina a Banka. Slovné spojenie „účtovná závierka“ zahŕňa konsolidovanú aj individuálnu účtovnú závierku.

(a) Vyhlásenie o súlade

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Podľa § 22 zákona o účtovníctve zostavuje Banka konsolidovanú účtovnú závierku a podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien, výnimku tvoria nasledujúce prípady, ktoré sú ocenené reálnou hodnotou:

- finančný majetok určený na predaj.

(c) Nepretržitá činnosť

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Skupiny a Banky.

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou skupiny a banky. Finančné informácie sú vyjadrené v tisícoch a sú zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(e) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov odlišovať.

Odhady a súvisiace predpoklady sú hodnotené priebežne. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom sa odhad koriguje a vo všetkých ďalších ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a o významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú opísané v bodoch 3 a 4 poznámok.

Účtovné zásady a účtovné metódy uvedené nižšie sa konzistentne aplikovali na všetky obdobia prezentované v tejto konsolidovanej účtovnej závierke.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Základ pre konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskej spoločnosti (pozri bod 1 poznámok) zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013.

Dcérska spoločnosť, v ktorej má banka rozhodujúci vplyv, je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie. Konsolidácia sa začína od dátumu, kedy bola na banku prevezená právomoc vykonávať kontrolu a končí sa dátumom, kedy právomoc kontroly zanikne. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zámery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít.

Všetky transakcie medzi spoločnosťami v skupine sú pri konsolidácii eliminované.

(b) Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch v individuálnej účtovnej závierke. Kontrolou sa rozumie priamy alebo nepriamy podiel banky prevyšujúci 50% na hlasovacích právach v spoločnosti alebo právomoc riadiť jej finančné a prevádzkové zámery za účelom dosiahnutia úžitkov z aktivít spoločnosti. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacía cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

(c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

(d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v EUR a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska (ďalej „NBS“),
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

(e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

(f) Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú umorovanou hodnotou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(g) Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú nederivátový finančný majetok s pevnými alebo vopred určenými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem tých, ktoré sa prvotne klasifikujú ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (poskytnuté provízie) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (prijaté poplatky). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za schválenie žiadosti o úver.

Reštrukturalizované úvery s vykázaným znížením hodnoty sa diskontujú použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a sú tak ocenené a vykázané rovnakými metódami a postupmi ako všetky poskytnuté úvery.

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Skupina a Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy. Hlavným objektívnym dôkazom zníženia hodnoty pohľadávky je omeškanie v jej splácaní.

Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

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

Individuálne opravné položky tvorí Skupina a Banka k významným úverom. V určitých prípadoch sa môže tvoriť individuálna opravná položka aj k niektorým nevýznamným úverom.

Za významné úvery sa v Skupine a Banke považujú:

- úvery klientom – právnickým osobám väčšinou pre účely výstavby bytových domov v zmysle zákona o stavebnom sporení;
- úvery klientom – právnickým osobám v rámci programu Rekofond (účelom je rekonštrukcia a oprava bytových domov) s cieľovou sumou nad 350 tis. eur;
- úvery klientom – fyzickým osobám s cieľovou sumou nad 200 tis. eur.

Základom pre stanovenie individuálnej opravnej položky je porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov zo zabezpečenia úveru). Výška individuálnej opravnej položky zodpovedá rozdielu týchto dvoch hodnôt, pri určení jej definitívnej výšky však môžu byť zohľadnené ďalšie informácie o klientovi.

Za individuálne posúdenie prípadov zodpovedá pohľadávkový výbor. Pohľadávkový výbor sa riadi svojím štatútom a pre účely stanovenia individuálnej opravnej položky pri vybraných prípadoch sa stretáva a zasadá v pravidelných štvrtročných intervaloch. Pohľadávkový výbor rozhoduje okrem tvorby individuálnych opravných položiek k významným úverom aj o vytvorení individuálnej opravnej položky k niektorým nevýznamným úverom a o vytvorení paušálnej (portfóliovej) opravnej položky k niektorým špecifickým skupinám nevýznamných úverov.

K nevýznamným úverom vytvára Skupina a Banka opravné položky na portfóliovom základe.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

**(g) Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné
položky na straty zo zníženia hodnoty - pokračovanie**

Za nevýznamné úvery Skupina a Banka považuje:

- úvery klientom – právnickým osobám v rámci programu Rekofond s cieľovou sumou do 350 tis. eur;
- úvery klientom – fyzickým osobám s cieľovou sumou do 200 tis. eur;
- zamestnanecké úvery.

Portfóliová tvorba opravných položiek vychádza z výsledkov tzv. interného zatriedovania, ktoré prebieha pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca. Aktívny úver je na základe omeškania klienta so splácaním zaradený do jednej zo šiestich interných kategórií. Portfóliová tvorba opravných položiek pracuje s viacerými koeficientmi, pričom významnú úlohu zohrávajú pravdepodobnosti prepadu medzi jednotlivými kategóriami, na základe ktorých sa následne určí pravdepodobnosť prepadu z konkrétnej kategórie až do KAT 5, ktorá sa nazýva sadzba pre výpočet opravnej položky.

Skupina a Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodari vymôcť. Pohľadávku odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykonalnosti pohľadávky, prípadne na základe rozhodnutia predstavenstva banky.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Skupina a Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k úverom“.

(h) Finančný majetok

Skupina a Banka eviduje finančný majetok podľa zámeru, s ktorým bol obstaraný, v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do finančného majetku, v nasledovných portfóliách:

- finančný majetok držaný do splatnosti,
- finančný majetok určený na predaj a
- úvery a pohľadávky.

Finančný majetok držaný do splatnosti je finančný majetok s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Skupina a Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančný majetok držaný do splatnosti je obchodovaný na aktívnom trhu. Pokiaľ by Skupina a Banka predala iné než nevýznamné množstvo tohto finančného majetku, celá táto kategória by bola presunutá do finančného majetku určeného na predaj.

Finančný majetok držaný do splatnosti je pri obstaraní ocenený reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Finančný majetok držaný do splatnosti sa následne oceňuje umorovanou hodnotou. Skupina a Banka v tomto portfóliu vykazuje cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

Súčasťou ocenenia finančného majetku držaného do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvotný úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Úvery a pohľadávky sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ale nie sú obchodované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú umorovanou hodnotou.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(h)

Finančný majetok - pokračovanie

Finančný majetok určený na predaj je akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní ocenení reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňuje reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú v ostatných súčiastiach komplexného výsledku, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtuje alebo sa nezníži jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v ostatných súčiastiach komplexného výsledku vykáže vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak má Skupina a Banka na ne právny nárok.

V prípade investícií do finančného majetku, ktorý sa nedá spoľahlivo oceniť reálnou cenou, sa majetok so zníženou hodnotou oceňuje súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných použitím súčasnej trhovej výnosovej miery podobného finančného majetku. Rozdiel, ktorý vznikne medzi pôvodnou a novou hodnotou, sa vyказuje ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

Obchody s cennými papiermi Skupina a Banka účtuje na súvahových účtoch odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Skupina a Banka prestane vykazovať finančný majetok jedine vtedy, keď už práva na poberanie peňažných tokov z tohto finančného majetku zanikli alebo ak všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom daného majetku previedla na inú osobu. Finančné záväzky sa prestanú vykazovať, keď zaniknú, t.j. vtedy, ak je daná povinnosť finančného vyrovnania splnená, zrušená alebo uplynie zákonná lehota jej plnenia.

Novela IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB dňa 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov, subjektívne vstupné parametre.

(i) Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje pojem reálna hodnota ako cenu, za ktorú by bolo možné predat aktívum alebo previesť záväzok v rámci riadnej transakcie medzi účastníkmi trhu v deň stanovenia tejto hodnoty.

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj a finančného majetku držaného do splatnosti: Reálna hodnota cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier posledný krát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhovú cenu cenného papiera staršia ako 30 dní, ocení sa daný papier kurzom z aplikácie Bloomberg (fixovaný MID-kurz k poslednému obchodnému dňu v mesiaci).

Stanovenie reálnej hodnoty bankových cenných papierov: Reálna hodnota bankového cenného papiera sa určuje ako cena, za ktorú sa cenný papier posledný krát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, použije sa na jeho ocenenie cena, za ktorú sa príslušný cenný papier obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia, a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhovú cenu cenného papiera staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena bankového cenného papiera sa určí na základe výnosovej krivky slovenských štátnych papierov zverejnenej v aplikácii Bloomberg nasledujúci deň po ukončení mesiaca pred začiatkom obchodovania.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(i) Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

Teoretická cena cenného papiera sa vypočíta tak, že k výnosu (YTM) štátneho cenného papiera s porovnateľnou dobou splatnosti sa pripočíta riziková prirážka vo výške 40 bázičných bodov (yield + 40bp). Z takto vypočítaného výnosu sa odvodí teoretická cena (teoretický kurz) cenného papiera.

Techniky oceňovania

Cieľom použitia techník oceňovania je odhadnúť za súčasných trhových podmienok cenu majetku alebo záväzku medzi účastníkmi trhu ku dňu oceňovania.

Pri oceňovaní cenných papierov, pohľadávok voči bankám Skupina a Banka používa trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientov Skupina a Banka používa príjmový prístup.

Hierarchia reálnych hodnôt

Na zvýšenie konzistentnosti a porovnateľnosti ocenení reálnou hodnotou a súvisiacich zverejnení, IFRS 13 zavádza hierarchiu reálnych hodnôt, ktorá kategorizuje vstupy techník oceňovania používaných na oceňovanie reálnou hodnotou do troch úrovní. Hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote podľa stanovených úrovní sú uvedené v bode 4 (e) poznámok a v bode 37 Reálna hodnota finančných nástrojov.

(j) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

(k) Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok, sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby zaradenia majetku do používania.

Následné výdavky sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Skupine a Banke a výška výdavkov môže byť spoľahlivo určená. Všetky ostatné výdavky na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v tom účtovnom období, v ktorom vznikli.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok daný k dispozícii na používanie v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom - časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

V roku 2013 Skupina a Banka prehodnotila spôsob odpisovania budov a zohľadnila tzv. „zvyškovú hodnotu majetku“. Zvyškovú hodnotu majetku stanovila Skupina a Banka ako očakávanú čiastku, ktorú je spoločnosť schopná okamžite získať z vyradenia majetku po odpočítaní očakávaných nákladov spojených s vyradením za takých podmienok, aké sa očakávajú v dobe a za situácie, aká bude na konci životnosti majetku. Zvyškovú hodnotu budov stanovila Skupina a Banka na základe kvalifikovaného odhadu, na základe predpokladanej doby ich použitia a pri zohľadnení zámeru, ako s budovami v budúcnosti naloží.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(k) Hmotný a nehmotný majetok - pokračovanie

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Prevádzkový hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
hardware	4
inventár	6, 12
nábytok	6
dopravné prostriedky	4
Nehmotný majetok:	
software, oceníteľné práva	10

Skupina a Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania na konci každého účtovného obdobia.

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty hmotného a nehmotného majetku Skupina a Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota hmotného a nehmotného majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa upraví vytvorením opravnej položky znižujúcej účtovnú hodnotu majetku na jeho realizovateľnú hodnotu. Realizovateľná hodnota predstavuje buď reálnu hodnotu zníženú o náklady na prípadný predaj alebo úžitkovú hodnotu podľa toho, ktorá z nich je vyššia.

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

(l) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. V roku 2009 na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou začala Banka prenajímať 60% svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach a Nitre.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou a výška opotrebenia je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítavajú rovnako ako odpisy k hmotnému majetku - budovy.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

Obstarávací hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v poznámke 13.

(m) Lízing

Operatívny lízing

Lízing, pri ktorom podstatná časť rizík a výnosov spojených s vlastníctvom majetku zostáva u prenajímateľa, sa klasifikuje ako operatívny lízing. Platby zaplatené alebo získané z operatívneho lízingu (očistené o stimuly poskytnuté prenajímateľom) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania lízingu.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(n) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacía cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

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

(o) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy).

Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

(p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad úbytku ekonomických úžitkov.

(q) Spriaznené strany

Spriaznené strany podľa definície v IAS 24 sú protistrany, ktoré predstavujú:

- spoločnosti, ktoré priamo, alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia Skupinu a Banku, sú s ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach Skupiny a Banky, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na Skupinu a Banku, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov so Skupinou a Bankou,
- členovia kľúčového manažmentu, t.j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Skupiny a Banky, vrátane riaditeľov a riadiacich pracovníkov Banky a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- spoločnosti, v ktorých ktokoľvek osoba vyššie uvedená priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo v ktorých tieto osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj spoločnosti vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi Banky a spoločnosti, ktoré majú so Skupinou a Bankou spoločného kľúčového člena manažmentu.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Skupina a Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje Skupina a Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (Poznámka 35).

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(r) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

Skupina a Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov ako programy so stanovenými príspevkami.

Pri programoch so stanovenými príspevkami uhrádza Skupina a Banka fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Osobné náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie platené Bankou Sociálnej poisťovni alebo súkromným fondom na základe príslušných právnych predpisov. Skupina a Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie požitkov všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom období a minulých obdobiach.

(s) Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke.

Zákonný rezervný fond tvorí Skupina a Banka do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom obchodnom roku. Rezervný fond Skupina a Banka používa na krytie strát.

(t) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnoteného majetku vrátane úrokov

Skupina a Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k majetku a k záväzkom spoločne s tým majetkom a záväzkami.

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej „znehodnotené úvery“), sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku určeného na predaj, úverov a pohľadávok a finančného majetku držaného do splatnosti účtuje Skupina a Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Skupina a Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Skupina a Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS Skupina a Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

(u) Účtovanie poplatkov a provízií

Vo všeobecnosti sa poplatky a provízie účtujú do obdobia, v ktorom boli služby poskytnuté.

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného majetku alebo záväzku sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

Poplatky za správu stavebného úveru, medziúveru alebo stavebného sporenia, napr. poplatok za zrušenie zmluvy, poplatok za správu účtu, sa účtujú ako výnosy v čase, keď bola služba poskytnutá.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(v) Daň z príjmu

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z IFRS výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

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

Skupina a Banka používa na účely výpočtu odloženej dane daňovú sadzbu platnú v čase realizácie daňovej pohľadávky alebo vyrovnania daňového záväzku.

(w) Vložené deriváty

Úrokový bonus (Poznámka 16) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

(x) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

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

(y) Údaje o segmentoch

Akcie Banky nie sú kótované na Burze cenných papierov a Banka nevydala dlhopisy ani iné cenné papiere obchodované na Burze. Z toho dôvodu Skupina a Banka nemá povinnosť vykazovať segmentálnu analýzu.

(z) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli účinné a neboli aplikované

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli vydané ďalej uvedené štandardy, zatiaľ však nenadobudli účinnosť, alebo ešte neboli prijaté v EÚ. Uvedené sú vydané štandardy a interpretácie, pri ktorých Wüstenrot Skupina očakáva určitý vplyv na zverejnenia, finančnú pozíciu, alebo výkonnosť v čase ich budúcej aplikácie. Skupina plánuje aplikovať tieto štandardy od dátumu ich účinnosti.

IFRS 10 *Konsolidovaná účtovná závierka* a IAS 27 (2011) *Individuálna účtovná závierka*

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; skoršia aplikácia je možná, ak jednotka skoršie aplikuje aj štandardy IFRS 11, IFRS 12, IAS 27 (2011) a IAS 28 (2011).

Tento štandard sa aplikuje retrospektívne v prípade, že dôjde k zmene pri posúdení kontroly.

IFRS 10 poskytuje jeden model, ktorý sa má použiť pri posudzovaní kontroly pre všetky investície, vrátane jednotiek, ktoré sú v súčasnej dobe považované za jednotky špeciálneho účelu (SPE) v rozsahu pôsobnosti SIC-12. IFRS 10 zavádza nové požiadavky na posúdenie kontroly, ktoré sú odlišné od súčasných požiadaviek v IAS 27 (2008). Podľa nového modelu posúdenia kontroly, investor má kontrolu nad investíciou, ak:

- (1) je vystavený variabilným výnosom, alebo má právo na variabilné výnosy z investície;
- (2) má možnosť ovplyvniť tieto výnosy svojou právomocou nad investíciou; a
- (3) existuje súvislosť medzi právomocou a výnosmi.

Nový štandard obsahuje aj požiadavky na zverejňovanie a požiadavky týkajúce sa zostavenia konsolidovanej účtovnej závierky. Tieto požiadavky sú prevzaté z IAS 27 (2008).

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(z) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli účinné a neboli aplikované – pokračovanie

Skupina neočakáva, že nový štandard bude mať vplyv na účtovnú závierku, pretože posúdenie kontroly nad súčasnými investíciami podľa nového štandardu pravdepodobne nezmení predchádzajúce závery týkajúce sa kontroly Skupiny nad svojimi investíciami.

IFRS 12 Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; aplikuje sa retrospektívne. Porovnateľné údaje sa nevyžadujú zverejniť pre nekonsolidované štruktúrované jednotky za účtovné obdobia predchádzajúce účtovnému obdobiu, za ktoré sa IFRS 12 uplatňuje prvýkrát. Skoršia aplikácia je možná.

IFRS 12 vyžaduje dodatočné zverejnenia o významných úsudkoch a predpokladoch vykonaných pri určovaní charakteru podielov v účtovnej jednotke alebo dohode, podielov v dcérskych podnikoch, spoločných dohodách a pridružených podnikoch a v nekonsolidovaných štruktúrovaných jednotkách.

Skupina neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku.

IAS 27 (2011) Individuálna účtovná závierka

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je možná, pokiaľ sa tiež skôr aplikujú štandardy IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12 a IAS 28 (2011).

IAS 27 (2011) nadväzuje na existujúce požiadavky IAS 27 (2008) na účtovanie a zverejňovanie pre individuálne účtovné závierky, s niektorými menšími vysvetleniami. Súčasne došlo k začleneniu existujúcich požiadaviek IAS 28 (2008) a IAS 31 pre individuálne účtovné závierky do štandardu IAS 27 (2011). Štandard sa už nezaobera princípom kontroly a požiadavkami na zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky, pretože toto bolo začlenené do štandardu IFRS 10 *Konsolidovaná účtovná závierka*.

Skupina neočakáva, že IAS 27 (2011) bude mať významný vplyv na individuálnu účtovnú závierku, pretože nepredstavuje zmenu jej účtovnej politiky.

Doplnenia k IAS 36 – Zverejňovanie návratnej hodnoty pre nefinančný majetok.

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré sa začínajú 1. januára 2014 alebo neskôr; má sa aplikovať retrospektívne. Skoršia aplikácia je možná, účtovná jednotka však nemá aplikovať doplnenia v tých účtovných obdobiach (vrátane porovnateľných období), v ktorých neaplikuje aj IFRS 13.

Doplnenia objasňujú, že návratná hodnota má byť zverejnená iba pre jednotlivé položky majetku (vrátane goodwillu) alebo pre jednotky generujúce peňažné prostriedky, pre ktoré sa v priebehu účtovného obdobia vykázala strata zo znehodnotenia alebo sa táto strata zrušila.

Doplnenia požadujú aj nasledovné dodatočné zverejnenia, ak strata zo zníženia hodnoty jednotlivých zložiek majetku (vrátane goodwillu) alebo jednotky generujúcej hotovosť bola v účtovnom období vykázaná alebo zrušená a návratná hodnota vychádza z reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie:

- úroveň „hierarchie reálnej hodnoty“ podľa IFRS 13 v rámci ktorej je ocenenie jednotlivých zložiek majetku alebo jednotky generujúcej hotovosť reálnou hodnotou kategorizované;
- pre ocenenie reálnou hodnotou zaradenej do kategórie „úroveň 2“ a „úroveň 3“ v hierarchii reálnej hodnoty, opis metód ocenenia, ktoré sa použili a zmeny v týchto metódach a dôvod týchto zmien;
- pre ocenenie reálnou hodnotou zaradenej do kategórie „úroveň 2“ a „úroveň 3“, každý zásadný predpoklad (t.j. predpoklady, voči ktorým je návratná hodnota najviac citlivá), ktorý sa použil pri určení reálnej hodnoty zníženej o náklady na vyradenie. Ak je reálna hodnota znížená o náklady na vyradenie určená metódou súčasnej hodnoty, potom sa musí zverejniť diskontná sadzba (diskontné sadzby) použitá pri súčasnom a predchádzajúcom ocenení.

Očakáva sa, že doplnenie, pri jeho prvotnej aplikácii, budú mať významný vplyv na úroveň zverejnení v účtovnej závierke. Skupina však nevie vypracovať analýzu týchto vplyvov na účtovnú závierku do dňa prvej aplikácie doplnenia.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov

(a) Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok, odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k úverom

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

Ukazovateľmi poklesu hodnoty sú nepriaznivé zmeny v platobnej disciplíne dlžníkov v úverovom portfóliu alebo v ekonomickom a legislatívnom prostredí s priamym vplyvom na platobnú disciplínu dlžníkov v úverovom portfóliu.

Očakávané budúce peňažné toky v skupine finančného majetku, pre ktoré je spoločne posudzovaná potreba vytvorenia opravnej položky, sú odhadované na základe historických skúseností so stratovosťou majetku nesúceho úverové riziko s podobným charakterom ako majetok v posudzovanej skupine. Historické skúsenosti so stratovosťou sa pravidelne prehodnocujú za účelom zohľadnenia vplyvu súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého posudzované historické skúsenosti so stratovosťou pochádzajú, a za účelom odstránenia minulých podmienok ovplyvňujúcich historickú skúsenosť, ktoré v súčasnosti neexistujú.

Skupina a Banka prepočítala k 31. decembru 2013 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Skupiny a Banky by bol vo výške 129 tis. eur (k 31. decembru 2012: 85 tis. eur).

Do 31. decembra 2007 boli opravné položky k pohľadávkam z úverov zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v zákone č. 595/ 2003 z.z. o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Skupina a Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Skupina a Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Skupiny a Banky v budúcich účtovných obdobiach. Vedenie Skupiny a Banky predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Skupina a Banka v tejto účtovnej závierke neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

(b) Finančný majetok držaný do splatnosti

Skupina a Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako finančný majetok držaný do splatnosti v súlade s IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Skupiny a Banky, pričom Skupina a Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Skupina a Banka nebude schopná držať tieto aktíva do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov preklasifikovať na finančný majetok určený na predaj. V tomto prípade by Skupina a Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto umorovanej hodnoty.

V prípade, ak by Skupina a Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 9 269 tis. eur (2012: zvýšenie o 8 956 tis. eur) a u hypotekárnych záložných listov o 183 tis. eur (2012: zvýšila by sa hodnota o 239 tis. Eur).

(c) Úrokový bonus

Skupina a Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v Poznámke 16. V prípade, že suma záväzkov ako odhad úbytku zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Skupina a Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov – pokračovanie

(c) Úrokový bonus - pokračovanie

Na základe historických skúseností správania sa klientov Skupina a Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení metódou efektívnej úrokovej miery. Každoročne Skupina a Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku záväzku na úrokový bonus. Výška záväzku na úrokový bonus sa upravuje, ak dôjde k odchýlke správania sa klientov. Záväzok na úrokový bonus Skupina a Banka zúčtuje v roku, keď klient splní požadované kritériá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu pre produkt Flexibil je podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnia podmienky pre pripísanie bonusu – ten je na základe analýzy historického vývoja stanovený vo výške 30 %. V prípade, že podiel týchto zmlúv by bol vyšší/nížší o 10%, zisk za rok 2013 by bol nižší/vyšší o 1,3 tis. eur (2012: zisk by bol nižší/vyšší o 16 tis. eur).

Skupina a Banka vykazuje tiež záväzok z úrokového bonusu u produktov W10 a F10. Tvorba záväzku je alikvotne rozložená na očakávanú dobu trvania finančného nástroja. Vstupnými parametrami sú výška vkladov, štruktúra portfólia podľa doby trvania, rôzne výšky bonusu podľa doby trvania a efektívne úrokové náklady pre jednotlivé doby trvania zmlúv. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 %, zisk za rok 2013 by bol vyšší/nížší o 44 tis. eur (2012: zisk by bol vyšší/nížší o 52 tis. eur).

(d) Volatilita na globálnych finančných trhoch

Krízová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku.

Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Skupiny a Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Skupiny a Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Skupiny a Banky. Na základe vykonaných analýz vedenie Skupiny a Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity.

(e) Oceňovanie finančných nástrojov

Účtovné zásady a účtovné metódy skupiny ohľadne určovania reálnej hodnoty sú opísané v bode 3(i)(v) poznámok.

Skupina a Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).
- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dilerom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Skupina určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú čistú súčasnú hodnotu a modely diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobnými nástrojmi, pre ktoré existuje trh pozorovateľných cien a iné oceňovacie modely.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

Predpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahujú bezrizikové a benchmarkové úrokové sadzby, úverový spread a ostatné prémie použité pri odhadovaní diskontných sadzieb, cien dlhopisov a akcií, kurzov cudzích mien, akcie a akciové indexy a očakávané volatility a korelácie. Cieľom oceňovacích techník je určiť reálnu hodnotu, ktorá odzrkadľuje cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania, a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

Skupina a Banka používa uznávaný a rozšírený model oceňovania na určenie reálnej hodnoty bežných a jednoduchších finančných nástrojov, ako sú úrokové a menové swapy, ktoré používajú pozorovateľné trhové údaje a ktoré si vyžadujú menšie manažérske úsudky a odhady. Pozorovateľné ceny a vstupy do modelu sú na trhu zvyčajne dostupné pre kótované dlhopisy a majetkové cenné papiere, deriváty obchodované na burze a jednoduché mimoburzové deriváty, sú napríklad úrokové swapy. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov do modelu znižuje potrebu manažérskych úsudkov a odhadov a tiež znižuje neistotu súvisiacu s určením reálnych hodnôt. Dostupnosť pozorovateľných trhových cien a vstupov sa mení v závislosti od produktov a trhov a je viac náchylná na zmeny na základe špecifických udalostí a všeobecných podmienok na finančných trhoch.

Pre komplexnejšie nástroje Skupina a Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskeho úsudku a odhadov pri určovaní reálnej hodnoty. Manažérske úsudky a odhady sa zvyčajne vyžadujú pri výbere vhodného modelu oceňovania, určení očakávaných budúcich peňažných tokov z finančného nástroja, určení pravdepodobnosti zlyhania protistrany a predčasného splatenia a výbere vhodnej diskontnej sadzby.

Skupina a Banka zriadila kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Tento systém obsahuje produktovú kontrolnú funkciu vykonávanú zamestnancami oddelenia Controllingu, ktoré je nezávislé od front office manažmentu. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov na základe pozorovaných trhových transakcií, analýzu a preskúmanie významných denných pohybov v ocenení a preverenie významných nepozorovateľných vstupov a úprav ocenenia.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania sú vykázané v poznámke 37. Reálna hodnota finančných nástrojov.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

Hoci sa Skupina a Banka domnieva, že jej odhady reálnej hodnoty sú primerané, používanie rôznych metodík a predpokladov by mohlo viesť k rôznym hodnotám reálnej hodnoty.

Zmena jedného alebo viacerých predpokladov použitých ako primeraná alternatíva predpokladu bude mať na vykázanú reálnu hodnotu ocenenú pomocou významne nepozorovateľných vstupov nasledujúce účinky; ak by sa trhová úroková miera zvýšila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný:

31. december 2013	Účinok vykázaný do hospo- dárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí kom- plexného výsledku	
	Priaznivý	(Nepriazni- vý)	Priaznivý	Nepriaznivý)
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	2 207
	-	-	-	2 207

31. december 2012	Účinok vykázaný do hospo- dárskeho výsledku		Účinok vykázaný priamo do ostatných súčastí kom- plexného výsledku	
	Priaznivý	(Nepriazni- vý)	Priaznivý	Nepriaznivý)
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	2 194
	-	-	-	2 194

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina a Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

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

Skupina a Banka je tiež vystavená prevádzkovému riziku z bežnej činnosti.

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, cieľoch, prístupoch a procesoch na meranie a riadenie rizika a o riadení kapitálu sú uvedené nižšie.

Systém riadenia rizík v Skupine a Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém riadenia rizík v Skupine a Banke zahŕňa:

- dozornú radu
- predstavenstvo
- úsek vnútornej kontroly a vnútorného auditu
- úsek riadenia rizík
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie úsek Riadenia rizík, ktorý pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Skupine a Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

(b) Úverové riziko

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Skupina a Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov – pripravuje sa na obdobie 5 rokov v súlade so Všeobecnými obchodnými podmienkami pre stavebné sporenie a s aktuálnymi rozhodnutiami dozornej rady, valného zhromaždenia a predstavenstva,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, registra úverov a registra Sociálnej poisťovne, obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní zlyhaných pohľadávok – systém splácania a upomienkovania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,
- postup pri určovaní, zisťovaní, ohodnocovaní a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

Pre interné účely má Skupina a Banka pohľadávky voči dlžníkom, ktorí nie sú bankami, zatriedené do šiestich tried od 0 po 5:

- Trieda 0 – dlžník nie je v omeškaní,
- Trieda 1 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky viac ako 1 deň vrátane a najviac 30 dní (t.j. 1 – 30),
- Trieda 2 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 60 dní (t.j. 31 – 60),
- Trieda 3 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 60 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní (t.j. 61 – 180),
- Trieda 4 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní (t.j. 181 – 360),
- Trieda 5 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

Pohľadávky Triedy 0 považuje Skupina a Banka za pohľadávky do splatnosti a neznehodnotenú, okrem úverov, ktoré sú ďalej popísané:

	2013	2013	2012	2012
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
Účtovná hodnota	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	23 858	23 858	26 250	26 250
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	2 344	2 712	1 853	2 203
Medziúvery – fyzické osoby	106 132	106 132	95 607	95 607
Medziúvery – právnické osoby	36 643	36 643	36 565	36 565
Zamestnanecké úvery	1 154	1 154	1 286	1 286
	170 131	170 499	161 561	161 911
Spolu				

Pohľadávky triedy 0 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách, vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a Banke alebo bankovou zárukou.

V kategórii 0 Skupina a Banka eviduje pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 502 tis. eur (k 31. decembru 2012 vo výške 545 tis. eur), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 139 tis. eur (k 31. decembru 2012 vo výške 157 tis. eur).

Úverová kvalita pohľadávok do splatnosti a neznehodnotených je vykázaná v tabuľke – väčšie úvery vo všeobecnosti vystavujú Skupinu a Banku vyššiemu riziku:

Skupina				
Úverová kvalita – 2013	Do 13 278	Nad 13 278	Nad	SPOLU
	EUR	EUR a do	33 194	
	vrátane	33 194 EUR	EUR	
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	19 925	3 429	504	23 858
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	592	681	1 071	2 344
Medziúvery – fyzické osoby	16 791	30 659	58 682	106 132
Medziúvery – právnické osoby	345	1 520	34 778	36 643
Zamestnanecké úvery	320	406	428	1 154
	37 973	36 695	95 463	170 131
Spolu				

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Banka				
Úverová kvalita – 2013	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	19 925	3 429	504	23 858
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	592	681	1 439	2 712
Medziúvery – fyzické osoby	16 791	30 659	58 682	106 132
Medziúvery – právnické osoby	345	1 520	34 778	36 643
Zamestnanecké úvery	320	406	428	1 154
	37 973	36 695	95 831	170 499

Spolu

Pohľadávky (medziúvery – fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka) vo výške 475 tis. eur (k 31. decembru 2012 vo výške 519 tis. eur) sú v kategórii nad hodnotou 33 194 eur a pohľadávka vo výške 27 tis. eur (k 31. decembru 2012 vo výške 25 tis. eur) je v kategórii nad 13 278 do 33 194 eur.

Skupina				
Úverová kvalita – 2012	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	23 446	2 203	601	26 250
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	372	651	830	1 853
Medziúvery – fyzické osoby	13 791	26 469	55 347	95 607
Medziúvery – právnické osoby	435	1 545	34 585	36 565
Zamestnanecké úvery	339	411	536	1 286
	38 383	31 279	91 899	161 561

Spolu

Banka				
Úverová kvalita – 2012	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	23 446	2 203	601	26 250
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	372	651	1 180	2 203
Medziúvery – fyzické osoby	13 791	26 469	55 347	95 607
Medziúvery – právnické osoby	435	1 545	34 585	36 565
Zamestnanecké úvery	339	411	536	1 286
	38 383	31 279	92 249	161 911

Spolu

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupina a Banka

Pohyby v opravných položkách – 2013	Počiatočný stav tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	22	-	-	22
Medziúvery – fyzické osoby	286	(63)	45	268
Spolu	308	(63)	45	290

Pohyby opravných položkách – 2012	Počiatočný stav tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	26	-	(4)	22
Medziúvery – fyzické osoby	144	219	(77)	286
Spolu	170	219	(81)	308

Pohľadávky Triedy 1 a 2 považuje Skupina a Banka za pohľadávky po splatnosti a nezhodnotené. Okrem týchto pohľadávok Skupina a Banka považuje za pohľadávky po splatnosti a nezhodnotené aj úvery triedy 3, 4 a 5 v prípade, že reálna hodnota zabezpečenia úveru presahuje jeho účtovnú hodnotu.

V kategórii 1 Skupina a Banka eviduje pohľadávku (mediúver - fyzická osoba) vo výške 331 tis. eur (k 31. decembru 2012 vo výške 0 tis. eur), ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka vo výške 63 tis. eur (k 31. decembru 2012 vo výške 0 tis. eur).

Skupina a Banka

	2013	2012
Účtovná hodnota	tis. eur	tis. eur
	1 364	1 333
Stavebné úvery – fyzické osoby	5	7
Stavebné úvery – právnické osoby	7 246	7 634
Medziúvery – fyzické osoby	-	-
Medziúvery – právnické osoby	24	87
Zamestnanecké úvery	8 639	9 061
Spolu		

Pohľadávky triedy 1 a 2 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a Banke.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupina a Banka

Veková štruktúra – 2013	Omeškani e 1 – 30 dní tis. eur	Omeškani e 31 – 60 dní tis. eur	Omeškani e nad 60 dní tis. eur	SPOLU tis. eur
	1 042	166	156	1 364
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	5	-	-	5
Medziúvery – fyzické osoby	5 057	1 091	1 098	7 246
Zamestnanecké úvery	24	-	-	-
Spolu	6 128	1 257	1 254	8 639

Pohľadávka (medziúver – fyzická osoba, ku ktorej je tvorená individuálna opravná položka) vo výške 331 tis. eur je v omeškani 1 -30 dní.

Veková štruktúra – 2012	Omeškani e 1 – 30 dní tis. eur	Omeškani e 31 – 60 dní tis. eur	Omeškani e nad 60 dní tis. eur	SPOLU tis. eur
	929	203	201	1 333
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	7	-	-	7
Medziúvery – fyzické osoby	4 762	2 189	683	7 634
Zamestnanecké úvery	75	12	-	87
Spolu	5 773	2 404	884	9 061

Reálna hodnota prijatého ručenia 2013*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
	2 290	-	1	2 291
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	8 511	915	-	9 426
Spolu	10 801	915	1	11 717

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

Reálna hodnota prijatého ručenia 2012*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulova- né vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
	1 720	-	2	1 722
Stavebné úvery – fyzické osoby				

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Medziúvery – fyzické osoby	11 747	1 046	-	12 793
Spolu	13 467	1 046	2	14 515

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupina a Banka

Pohyby v opravných položkách – 2013

	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Presun opravných položiek	Konečný stav
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	17		-	14
Stavebné úvery – fyzické osoby		(3)		
Medziúvery – fyzické osoby	24	(3)	63	84
Zamestnanecké úvery	2	(1)	-	1
	43		63	99
Spolu		(7)		

Pohyby v opravných položkách – 2012

	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Presun opravných položiek	Konečný stav
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	21		-	17
Stavebné úvery – fyzické osoby		(4)		
Medziúvery – fyzické osoby	21		-	24
		3		
Zamestnanecké úvery	2	-	-	2
	44		-	43
Spolu		(1)		

Pohľadávky Triedy 3+4+5 sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotené, ak hodnota zabezpečenia nepresahuje výšku úveru ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Skupina a Banka

Účtovná hodnota

	2013	2012
	tis. eur	tis. eur
	1 332	1 299
Stavebné úvery – fyzické osoby		
Medziúvery – fyzické osoby	9 754	8 673
Zamestnanecké úvery	55	52
	11 141	10 024
Spolu		

Vyššie uvedené pohľadávky triedy 3, 4 a 5 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a v Banke.

Analýza individuálneho znehodnotenia - 2013

	Omeškanie 61 – 180 dní	Omeškanie 181 – 360 dní	Omeškanie viac ako 360	SPOLU
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	165	159	1 008	1 332
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	1 332	921	7 501	9 754
Zamestnanecké úvery	-	12	43	55
	1 497	1 092	8 552	11 141

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

Spolu

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Analýza individuálneho znehodnotenia - 2012	Omeškanie 61 – 180 dní tis. eur	Omeška nie 181 – 360 dní tis. eur	Omeška nie viac ako 360 tis. eur	SPOLU tis. eur
	229	183	887	1 299
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	1 175	568	6 930	8 673
Zamestnanecké úvery	3	8	41	52
Spolu	1 407	759	7 858	10 024

Skupina a Banka

Reálna hodnota prijatého ručenia – 2013*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	SPOLU tis. eur
	1 484	-	1 484
Stavebné úvery – fyzické osoby			
Medziúvery – fyzické osoby	7 704	140	7 844
Spolu	9 188	140	9 328

Reálna hodnota prijatého ručenia – 2012*

	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	SPOLU tis. eur
	1 785	-	1 785
Stavebné úvery – fyzické osoby			
Medziúvery – fyzické osoby	6 371	128	6 499
Spolu	8 156	128	8 284

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

Skupina a Banka

Pohyby v opravných položkách – 2013	Počiatočný stav tis. eur	Účtované do nákladov/ výnosov tis. eur	Presun/ Predaj alebo odpis tis. eur	Konečný stav tis. eur
	868	130	-	998
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	5 290	422	-	5 712
Zamestnanecké úvery	38	1	-	39
Spolu	6 196	553	-	6 749

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Pohyby v opravných položkách – 2012	Počiatočný stav	Účtované do nákladov/ výnosov	Presun/ Predaj alebo odpis	Konečný stav
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	873	(5)	-	868
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	4 740	550	-	5 290
Zamestnanecké úvery	48	(10)	-	38
	5 661	535	-	6 196

Spolu

Skupina a Banka Realizácia ručenia – 2013

	Nehnuteľnosť	Ručiteľia	Ostatné	SPOLU
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	8	55	27	90
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	254	63	126	443
	262	118	153	533

Spolu

Realizácia ručenia – 2012

	Nehnuteľnosť	Ručiteľia	Ostatné	SPOLU
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	8	87	15	110
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Medziúvery – fyzické osoby	39	89	147	275
	47	176	162	385

Spolu

Vplyv zabezpečenia

Skupina

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
2013	21 191	28	5 399	37 140
Stavebné úvery – fyzické osoby				
Stavebné úvery – právnické osoby	2 350	73	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	29 123	4 686	93 003	185 075
Medziúvery – právnické osoby	35 429	7 226	1 213	1 328
Zamestnanecké úvery	855	-	377	433
	88 948	12 013	99 992	223 976

Spolu

Okrem úverov zverejnených k 31. decembru 2013 za Skupinu, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot servis, s.r.o. vo výške 367 tis. eur (k 31. decembru 2012: 350 tis. eur). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 31. decembru 2013 predstavuje 100 359 tis. eur (k 31. decembru 2012: 100 062 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

2012	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručeni a	Hodnota pohľadáv -ky	Reálna hodnota zaručeni a
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	24 447	21	4 434	33 648
Stavebné úvery – právnické osoby	1 861	33	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	19 107	4 098	92 807	197 831
Medziúvery – právnické osoby	34 624	6 935	1 941	4 858
Zamestnanecké úvery	895	-	530	568
Spolu	80 934	11 087	99 712	236 905

Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a iné vinkulované vklady. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Skupinou a Bankou.

Skupina a Banka vykazuje k 31. decembru 2013 úverové prísluby vo výške 8 848 tis. eur (2012: 7 679 tis. eur). Úverové riziko z poskytnutých úverových príslubov Skupina a Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Úverová kvalita finančného majetku, ktoré sú v lehote splatnosti a nezhodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov:

Skupina a Banka

	K 31. decembru 2013			k 31. decembru 2012		
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Rating tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Rating tis. eur
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska						
Termínované vklady v NBS	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči bankám						
Bežné účty ČSOB	120	120	Baa3	1 026	1 026	Baa3
Bežné účty Sberbank Slovensko	152	114	Baa3	922	884	-
Bežné účty Tatra banka	12	12	A3	3	3	A3
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	225	206	Baa2	1 140	1 129	Baa2
Bežné účty Poštová banka	64	64	-	617	617	-
Bežné účty Oberbank	1	1	A3	1	1	-
	-	-	-	5 000	5 000	-
Termínované vklady ING Bank						
Termínované vklady Sberbank Slovensko	3 012	3 012	Baa3	7 007	7 007	-
Termínované vklady CSOB CZ	4 000	4 000	Baa1	7 000	7 000	-
Termínovaný vklad SLSP	1 000	1 000	A2	-	-	-
Termínovaný vklad Oberbank	7 027	7 027	A3	5 059	5 059	
Termínovaný vklad Unicredit Bank Slovakia	-	-	Baa2	10 009	10 009	Baa2
Termínovaný vklad ČSOB	2 000	2 000	Baa3			Baa3
			Baa3			Baa3
Hypotekárne záložné listy ČSOB	4 820	4 820		4 836	4 836	
Hypotekárne záložné listy VUB	12 974	12 974	A3	10 072	10 072	A3
Hypotekárne záložné listy SLSP	11 481	11 481	A2	7 574	7 574	-
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	2 978	2 978		-	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj- SR	69 834	69 834	A2			A2
				72 783	72 783	
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 292	4 292	A3	-	-	-
	56 997	56 997	A2			A2
Štátne dlhopisy držané do splatnosti				55 365	55 365	
Iný finančný majetok	92	92		70	70	bez ratingu

* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

POPIS RATINGOV

A2 - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejistej schopnosti alebo ochoty splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Je pravdepodobné, že banka môže byť ohrozená vážnejšími zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 2 znamená, že banka sa nachádza v strede vo svojej kategórii (v kategórii A).

A3 - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejistej schopnosti alebo ochoty splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Je pravdepodobné, že banka môže byť ohrozená vážnejšími zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 3 znamená, že banka sa nachádza v horšej časti v rámci svojej kategórie (v kategórii A).

Baa2 - Banky s ratingom Baa predstavujú určité investičné riziko. Existuje riziko spojené so schopnosťou alebo ochotou splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Schopnosť banky splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov môže byť narušená zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 2 znamená, že banka sa nachádza v strede vo svojej kategórii (v kategórii Baa).

Baa3 - Banky s ratingom Baa predstavujú určité investičné riziko. Existuje riziko spojené so schopnosťou alebo ochotou splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov. Schopnosť banky splácať istinu, úroky a príslušenstvo investície včas a bez zbytočných prieťahov môže byť narušená zmenami ekonomického alebo iného vonkajšieho prostredia. Označenie 3 znamená, že banka sa nachádza v horšej časti v rámci svojej kategórie (v kategórii Baa).

1) Zásady a postupy, ktorými sa Skupina a Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

V záujme zachovania maximálnej efektívnosti procesu vymáhania pohľadávok sa posudzuje každý prípad individuálne; zohľadňujú sa pritom reálne možnosti dlžníka i osôb, ktoré zabezpečovali jeho záväzok. Dôkladným výberom vhodnej formy vymáhania pohľadávok sa Skupina a Banka snaží o včasnú elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania a až následne sa pristupuje k radikálnejším spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok, napr. súdnou cestou, formou exekúcie alebo formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

V niekoľkostupňovom procese upomínania sú dlžník i ručiteľia telefonicky aj písomne kontaktovaní za účelom uhradenia zameškaných mesačných splátok s tým, že ich rýchlym uhradením budú môcť pokračovať v riadnom splácaní svojho záväzku. V prípade nerešpektovania týchto upomienok pristupuje Skupina a Banka k vymáhaniu svojich pohľadávok v závislosti od spôsobu ich zabezpečenia:

- a) pohľadávky zabezpečené ručiteľom – vymáhanie súdnou cestou,
- b) pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania – vymáhanie v exekučnom konaní,
- c) pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti – vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Ak je dlžník ochotný uhradiť vymáhaný záväzok (a to aj počas súdneho vymáhania, či výkonu exekúcie), umožňuje mu Skupina a Banka uhradiť ho na základe mimoriadneho splátkového kalendára.

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Skupina a Banka môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

Súdne konanie

K súdnemu konaniu Skupina a Banka pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul. V takomto prípade Skupina a Banka zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu.

Pokus o mimoexekučný zmier

Vo výnimočných prípadoch, po právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez exekúcie, môže Skupina a Banka vyzvať dlžníkov na mimoexekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

Skupina a Banka vymáha pohľadávky aj prostredníctvom dražieb v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Skupiny a Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Skupinou a Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Vymáhanie prostredníctvom mandatórov

Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Skupiny a Banky činnosti smerujúce k vyrovnaní pohľadávok Skupiny a Banky voči povinným osobám mandatári – tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev, podávanie návrhov na vydanie platobného rozkazu, resp. návrhu na vykonanie exekúcie.

2) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov môže Skupina a Banka poskytovať stavebné úvery len stavebnému sporiteľovi, ktorým môže byť:

- fyzická osoba, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,
- spoločenstvo vlastníkov bytov zriadené podľa osobitného predpisu, ktoré uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorého je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení,

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

- iná právnická osoba, ako je uvedená v predchádzajúcom texte, ktorá uzatvorí so stavebnou sporiteľňou zmluvu o stavebnom sporení alebo v prospech ktorej je uzatvorená zmluva o stavebnom sporení.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Účelom stavebného sporenia je financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky. Z uvedeného jasne vyplýva, že Skupina a Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Skupiny a Banky.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Skupina a Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

3) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Ciele Skupiny a Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

- súlad s kapitálovými požiadavkami zadanými regulátorom,
- zabezpečenie schopnosti pokračovať vo fungovaní za účelom zabezpečenia ziskov akcionárom,
- udržanie silného kapitálového základu na podporu obchodných aktivít.

Primeranosť kapitálu a používanie regulačného kapitálu monitoruje vedenie Skupiny a Banky za použitia techník založených na smerniciach vyvinutých bazilejskou komisiou a nariadeniach Európskeho spoločenstva aplikovaných príslušným štátnym orgánom za účelom dohľadu. Požadované údaje sa príslušnému orgánu poskytujú štvrťročne.

Príslušný orgán od každej banky, resp. bankového zoskupenia požaduje držať minimálny určený objem regulačného kapitálu a udržiavať pomer celkového regulačného kapitálu k aktívam s určeným rizikom (tzv. bazilejský pomer) nad medzinárodnou dohodnutou minimálnou úrovňou 8%.

Aktíva s určeným rizikom sa vykazujú na základe piatich rizikových kategórií podľa druhu každého jedného aktíva a protistrany a s ohľadom na odhad úverových, trhových a iných rizík s ním spojených, pričom sa do úvahy berie akákoľvek vhodná garancia a záruka. Podobným princípom sa riadi uvádzanie v podsúvahe, s použitím niekoľkých úprav, ktoré odrážajú podstatu potenciálnych strát.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Vlastné zdroje		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie a emisné ážio (bod 22 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 22 poznámok)	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka (bod 22 poznámok)	18 701	18 661
mínus: nehmotný majetok	(2 120)	(1 935)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	(6 034)	(5 568)
záporné oceňovacie rozdiely	-	-
Spolu úroveň kapitálu 1	30 463	31 074
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	1 040	2 006
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	-	-
Spolu úroveň kapitálu 2	1 040	2 006
Vlastné zdroje spolu	31 503	33 080

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov pre účely auditovanej účtovnej závierky sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Požiadavky na vlastné zdroje na rok 2013 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Požiadavky na vlastné zdroje		
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	13 460	13 703
Rizika obchodného partnera	-	-
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	1 676	1 800
Požiadavky na vlastné zdroje	15 136	15 503
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	16,65%	17,07%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	16,10%	16,04%

Čísla za rok 2013 sú prevzaté z konečných neauditovaných výkazov pre NBS.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupinovú konsolidovanú pozíciu vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné zdroje	2013 tis. eur	2012 tis. eur
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie a emisné ážio (bod 22 poznámok)	16 597	16 597
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku (bod 22 poznámok)	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka (bod 22 poznámok)	18 808	18 788
mínus: nehmotný majetok	(2 120)	(1 935)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	(6 180)	(5 712)
záporné oceňovacie rozdiely	-	-
neuhradená strata z minulých rokov	(38)	(33)
Spolu úroveň kapitálu 1	30 386	31 024
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	1 040	2 006
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	-	-
Spolu úroveň kapitálu 2	1 040	2 006
<i>Úroveň kapitálu 3</i>		
Podriadený dlh	-	-
Spolu úroveň kapitálu 3	-	-
Vlastné zdroje spolu	31 426	33 030

Hodnoty základného imania, emisného ážia a nehmotného majetku vstupujúce do výpočtu vlastných zdrojov pre účely auditovanej účtovnej závierky sú prevzaté z účtovnej závierky zostavenej podľa IFRS v znení prijatom EÚ.

Požiadavky na vlastné zdroje na rok 2013 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Požiadavky na vlastné zdroje	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	13 462	13 649
Rizika obchodného partnera	-	-
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	1 677	1 800
Požiadavky na vlastné zdroje	15 139	15 449
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	16,57%	17,10%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	16,02%	16,08%

Čísla za rok 2013 sú prevzaté z konečných neauditovaných výkazov pre NBS.

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Vlastné zdroje Skupiny k 31. decembru 2013 boli vo výške 31 426 tis. eur (k 31. decembru 2012: 33 030 tis. eur) a Banky k 31. decembru 2013 boli vo výške 31 503 tis. eur (k 31. decembru 2012: 30 080 tis. eur). V priebehu roku 2013 (rovnako ako v roku 2012) Skupina a Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

(c) Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Skupiny a Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity v Skupine a Banke predstavuje súhrn činností realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity Skupiny a Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných prostriedkov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Skupinu a Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

Na stratégiu riadenia rizika likvidity má Skupina a Banka vypracovaný vlastný vnútorný predpis. Tento obsahuje hlavné zásady a metódy používané Skupinou a Bankou pri riadení rizika likvidity.

Skupina a Banka sleduje riziko likvidity podľa očakávaných zostatkových splatností aktív a pasív. Likvidita je riadená výlučne v EUR, pretože prevažná väčšina aktív a pasív je realizovaná v eurách. Hlavnými peňažnými tokmi v prospech Skupiny a Banky sú primárne zdroje získané vkladmi klientov. Hlavné peňažné toky na ťarchu Skupiny a Banky predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na úvery, výpovede zmlúv, medziúvery ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Skupina a Banka definovaný základný scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený Skupinou a Bankou očakávaný vývoj podmienok súvisiacich s likviditou, a tzv. alternatívny scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený vývoj podmienok súvisiacich s likviditou iný ako pri základnom scenári.

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Skupina a Banka limity definované NBS.

Skupine a Banke nehrozí bezprostredné riziko likvidity v dôsledku výberu vkladov pri výpovediach zmlúv o stavebnom sporení, pretože má vo Všeobecných obchodných podmienkach definovaný časový interval 3 mesiace na samotnú výplatu prostriedkov stavebného sporenia. V prípade zvýšeného záujmu klientov o výplatu prostriedkov má tak dostatok času riešiť situáciu predajom svojich likvidných aktív.

Skupina a Banka má vypracovaný „Pohotovostný plán“, ktorý popisuje riešenia prechodných ako i dlhodobých problémov s likviditou. V krízových situáciách je vedúci odboru riadenia rizík povinný zavolať pracovné stretnutie za účasti riaditeľa úseku I. ako aj dealera odboru Treasury, na ktorom sa detailne vyhodnotí vzniknutá situácia. Následne vedúci odboru riadenia rizík informuje predstavenstvo Banky, ktoré prijme definitívne rozhodnutie o riešení.

Dlhodobú likviditu sleduje odbor Controlling. Za krátkodobú likviditu zodpovedá pracovník odboru Treasury.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Primárnym zdrojom financovania aktivít Skupiny a Banky (poskytovanie medziúverov a stavebných úverov) je fond stavebného sporenia (§ 1, ods. 2 a 3 zákona č. 310/1992 o stavebnom sporení), ktorý predstavujú najmä vklady stavebných sporiteľov, pripísané úroky a štátna prémie. Peňažné prostriedky nakupované na peňažnom trhu slúžia na refinancovanie medziúverov a pokrytie krátkodobých nedostatkov likvidity. Nakupované objemy finančných prostriedkov má Skupina a Banka zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Skupine a Banke nehrozí vysoké riziko koncentrácie zdrojov vzhľadom na to, že produkty stavebného sporenia majú určenú maximálnu cieľovú sumu (200 tis. eur pre fyzické osoby a 3 000 tis. eur pre právnické osoby).

V tabuľkách je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zmluvnej doby splatnosti ku dňu, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje. Majetok a záväzky sú zverejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

Rok 2013

Skupina Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2013	1 mesiac a menej tis. eur	>1 mesiac ≤ 3 mesiace tis. eur	>3 mesiace ≤ 1 rok tis. eur	>1 rok ≤ 5 rokov tis. eur	> 5 rokov tis. eur	Neurče ná splatnos ť tis. eur	Spolu tis. eur
	18 600	-	-	-	-	-	18 600
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty							
Pohľadávky voči bankám	-	3 012	7 042	-	-	-	10 054
Finančný majetok určený na predaj	1 156	22 155	5 821	71 995	3 060	37	104 224
Pohľadávky voči klientom	1 663	3 945	17 777	84 180	200 489	-	308 054
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	1 936	2 519	14 917	67 683	-	87 055
Ostatný finančný majetok	-	-	-	-	-	101	101
Finančný majetok celkom	21 419	31 048	33 159	171 092	271 232	138	528 088

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2013	1 mesiac a menej tis. eur	>1 mesiac ≤ 3 mesiace tis. eur	>3 mesiace ≤ 1 rok tis. eur	>1 rok ≤ 5 rokov tis. eur	> 5 rokov tis. eur	Neurčen á splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Záväzky voči klientom*	2 635	334 487	-	-	-	-	337 122
Ostatné finančné záväzky	1 096	-	-	-	-	-	1 096

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Ostatné záväzky	293	-	-	-	-	-	293
Úverové prísluby	8 848	-	-	-	-	-	8 848

Finančné záväzky							
celkom	<u>12 872</u>	<u>334 487</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>347 359</u>

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Skupiny z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Banka							
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2013	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurče ná splatnos ť	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 543	-	-	-	-	-	18 543
Pohľadávky voči bankám	-	3 015	7 039	-	-	-	10 054
Finančný majetok určený na predaj	1 156	22 155	5 821	71 995	3 060	37	104 224
Pohľadávky voči klientom	1 664	3 948	17 790	84 253	201 169	-	308 824
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	1 936	2 519	14 917	67 683	-	87 055
Ostatný finančný majetok	-	-	-	-	-	98	98
Finančný majetok celkom	21 363	31 054	33 169	171 165	271 912	135	528 798
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2013	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurče ná splatno sť	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Záväzky voči klientom*	2 635	334 487	-	-	-	-	337 122
Ostatné finančné záväzky	1 092	-	-	-	-	-	1 092
Ostatné záväzky	293	-	-	-	-	-	293
Úverové prísluby	8 848	-	-	-	-	-	8 848
Finančné záväzky celkom	12 868	334 487	-	-	-	-	347 355

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Banky z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Skupina a banka prepočítala zmluvnú zostatkovú splatnosť finančného majetku k 31. decembru 2012, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe zmluvy.

Rok 2012

Skupina							
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2012							
	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 042	-	-	-	-	-	12 042
Pohľadávky voči bankám	-	-	27 175	-	-	-	27 175
Finančný majetok určený na predaj	7 500	1 414	3 065	80 887	-	37	92 903
Pohľadávky voči klientom	2 110	3 836	19 271	89 900	163 846	-	278 963
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	277	5 002	16 313	65 257	-	86 849
Ostatný finančný majetok	-	-	-	-	-	70	70
Finančný majetok celkom	21 652	5 527	54 513	187 100	229 103	107	498 002
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2012	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Záväzky voči klientom*	2 320	331 995	-	-	-	-	334 315
Ostatné finančné záväzky	1 232	-	-	-	-	-	1 232
Ostatné záväzky	214	-	-	-	-	-	214
Úverové prísluby	7 679	-	-	-	-	-	7 679
Finančné záväzky celkom	11 445	331 995	-	-	-	-	343 440

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Skupiny z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Banka							
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2012	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurče ná splatnos ť	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	11 993	-	-	-	-	-	11 993
Pohľadávky voči bankám	-	-	27 175	-	-	-	27 175
Finančný majetok určený na predaj	7 500	1 414	3 065	80 887	-	37	92 903
Pohľadávky voči klientom	2 111	3 839	19 285	89 972	164 537	-	279 744
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	277	5 002	16 313	65 257	-	86 849
Ostatný finančný majetok	-	-	-	-	-	70	70
Finančný majetok celkom	<u>21 604</u>	<u>5 530</u>	<u>54 527</u>	<u>187 172</u>	<u>229 794</u>	<u>107</u>	<u>498 734</u>
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2012	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurče ná splatnos ť	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Záväzky voči klientom*	2 320	331 995	-	-	-	-	334 315
Ostatné finančné záväzky	1 232	-	-	-	-	-	1 232
Ostatné záväzky	214	-	-	-	-	-	214
Úverové prísluby	<u>7 679</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>7 679</u>
Finančné záväzky celkom	<u>11 445</u>	<u>331 995</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>343 440</u>

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Banky z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Skupiny a Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sú určované trhom. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Vzhľadom na licenciu udelenú Banke sa trhové riziko Skupiny a Banky obmedzuje na úrokové riziko.

V priebehu rokov 2013 a 2012 Skupina a Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Skupiny a Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Skupiny a Banky.

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

Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísať v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu, a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude líšiť od splatnosti úročených pasív používaných ako zdroj financovania týchto aktív. Z časového vymedzenia, počas ktorého je úroková miera fixovaná na finančný nástroj, vyplýva, do akého rozsahu je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej miery.

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Skupina a Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Skupina a Banka vykonáva GAP analýzu na štvrtročnej báze.

Ak by sa trhová úroková miera zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok by bol pozitívny/negatívny o 44 tis. eur (k 31. decembru 2012: 44 tis. eur). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 207 tis. eur (k 31. decembru 2012: 2 194 tis. eur).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

Skupina a Banka

	2013	2012
	%	%
	0,20	0,04
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		
Pohľadávky voči bankám	0,53	0,69
Hypotekárne záložné listy, nekótované, držané do splatnosti	3,83	3,83
Finančný majetok určený na predaj	2,76	3,12
Pohľadávky voči klientom	5,77	6,06
Finančný majetok držaný do splatnosti - štátne dlhopisy	3,71	4,53
Vklady klientov	2,20	2,29

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové prísl'uby podľa kategórie

31. december 2013

Skupina

	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 598	-	-	18 598	18 598
Pohľadávky voči bankám	10 039	-	-	10 039	10 039
Finančný majetok určený na predaj, z toho:	-	-	101 559	101 559	101 559
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatné		-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:	25 520	-	-	25 520	27 648
Stavebné úvery –FO*					
Stavebné úvery – PO	2 349	-	-	2 349	2 944
Medziúvery – FO	117 068	-	-	117 068	126 834
Medziúvery – PO	36 643	-	-	36 643	39 700
Zamestnanecké úvery	1 193	-	-	1 193	1 193
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:	-	61 817	-	61 817	71 269
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatný finančný majetok	101	-	-	101	101
	211 511	61 817	101 596	374 924	399 922
SPOLU					

*FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote	Podsúv a-hové záväzk y	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	342 609	-	342 609	340 995
Záväzky voči klientom				
Ostatné finančné záväzky	1 096	-	1 096	1 096
Úverové prísl'uby	-	8 848	8 848	-
	343 705	8 848	352 553	342 091
SPOLU				

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové prísl'uby podľa kategórie – pokračovanie

31. december 2013

Banka

	Úvery a pohľadávky tis. eur	Majetok do splatnosti tis. eur	Majetok na predaj tis. eur	Spolu účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 541	-	-	18 541	18 541
Pohľadávky voči bankám	10 039	-	-	10 039	10 039
Finančný majetok určený na predaj, z toho:	-	-	101 559	101 559	101 559
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatné		-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:	25 520	-	-	25 520	27 648
Stavebné úvery –FO*					
Stavebné úvery - PO	2 717	-	-	2 717	3 312
Medziúvery - FO	117 068	-	-	117 068	126 834
Medziúvery - PO	36 643	-	-	36 643	39 700
Zamestnanecké úvery	1 193	-	-	1 193	1 193
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:	-	61 817	-	61 817	71 269
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatný finančný majetok	98	-	-	98	98
SPOLU	211 819	61 817	101 596	375 232	400 230

* FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote tis. eur	Podsúva- hové záväzky tis. eur	Spolu účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Záväzky voči klientom	342 609	-	342 609	340 995
Ostatné finančné záväzky	1 091	-	1 091	1 091
Úverové prísl'uby	-	8 848	8 848	-
SPOLU	343 700	8 848	352 548	342 086

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové prísl'uby podľa kategórie – pokračovanie

31. december 2012

Skupina

	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 042	-	-	12 042	12 042
Pohľadávky voči bankám	27 075	-	-	27 075	27 075
Finančný majetok určený na predaj, z toho:	-	-	90 429	90 429	90 429
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatné		-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:	27 974			27 974	27 729
Stavebné úvery –FO*		-	-		
Stavebné úvery – PO	1 861	-	-	1 861	1 865
Medziúvery – FO	106 312	-	-	106 312	105 425
Medziúvery – PO	36 565	-	-	36 565	36 258
Zamestnanecké úvery	1 386	-	-	1 386	1 381
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:	-	60 201	-	60 201	69 397
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatný finančný majetok	70	-	-	70	70
SPOLU	213 285	60 201	90 466	363 952	371 708

*FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote	Podsúv a-hové záväzk y	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Záväzky voči klientom	328 855	-	328 855	298 541
Ostatné finančné záväzky	1 232	-	1 232	1 232
Úverové prísl'uby	-	7 479	7 479	-
SPOLU	330 087	7 479	337 566	299 773

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby podľa kategórie – pokračovanie

31. december 2012

Banka

	Úvery a pohľadávky tis. eur	Majetok do splatnosti tis. eur	Majetok na predaj tis. eur	Spolu účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
	11 993	-	-	11 993	11 993
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty					
Pohľadávky voči bankám	27 075	-	-	27 075	27 075
Finančný majetok určený na predaj, z toho:	-	-	90 429	90 429	90 429
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatné		-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:	27 974	-	-	27 974	27 734
Stavebné úvery –FO*					
Stavebné úvery - PO	2 211	-	-	2 211	2 197
Medziúvery - FO	106 312	-	-	106 312	105 431
Medziúvery - PO	36 565	-	-	36 565	36 262
Zamestnanecké úvery	1 386	-	-	1 386	1 384
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:	-	60 201	-	60 201	69 397
Štátne dlhopisy a HZL					
Ostatný finančný majetok	70	-	-	70	70
SPOLU	213 586	60 201	90 466	364 253	372 009

* FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

	Finančné záväzky ocenené v umorovanej hodnote tis. eur	Podsúva- hové záväzky tis. eur	Spolu účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
	328 885	-	328 885	298 541
Záväzky voči klientom				
Ostatné finančné záväzky	1 232	-	1 232	1 232
Úverové prísluby	-	7 679	7 679	-
SPOLU	330 117	7 679	337 796	299 773

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové príslušby podľa kategórie – pokračovanie

(e) Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí.

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

- personálne riziko
- právne riziko
- externé riziko
- informačné riziko
- riziko outsourcingu

Analýza a identifikácia operačných rizík sú neoddeliteľnou súčasťou všetkých zmien prebiehajúcich v Banke. Analýza operačných rizík je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy, bankou. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie.

Analýza operačných rizík je v Banke vykonávaná formou kvalitatívnej metódy a je realizovaná v týchto krokoch:

- a) identifikácia všetkých aktív, vrátane ich vzájomných väzieb a závislostí;
- b) identifikácia zraniteľností a identifikácia a ohodnotenie hrozieb pôsobiacich na zistené aktíva;
- c) ohodnotenie dopadov;
- d) výpočet miery operačného rizika a celkovej miery operačného rizika;
- e) rozhodnutie o správe rizík;
- f) implementácia bezpečnostných opatrení.

Členenie operačných rizík je vykonané v súlade s medzinárodnými štandardmi na riadenie informačných rizík a v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska č.13/2010 z 31.augusta 2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Personálne riziká

Personálne riziká sú charakterizované ako riziká spôsobené konaním personálu, zamestnancami, poradcami prejavujúce sa chybami v spracovaní, úmyselným aj neúmyselným ľudským konaním poškodzujúcim aktíva banky.

Podmienkou pre zatriedenie rizika do skupiny personálnych rizík je jednoznačné preukázanie skutočnosti, že udalosť bola spôsobená ľudským konaním. Osobitnou podskupinou personálnych rizík sú riziká spojené s výberom nových zamestnancov, motiváciou a odmeňovaním zamestnancov a zastupiteľnosťou jednotlivých pracovných pozícií. Tieto riziká vrátane nástrojov pre ich riadenie má banka pokryté personálnou stratégiou, za tvorbu a aktualizáciu ktorej zodpovedá odbor personalistiky a miezd.

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku.

Externé riziká

Externými rizikami sa myslia všetky riziká pochádzajúce z externého prostredia, ktoré zároveň neboli zaradené medzi žiadne iné druhy operačných rizík, napr. poškodenie majetku cudzím zavinením, prírodná katastrofa, priemyselná nehoda, nedostatočná úroveň poskytovaných služieb a pod.

Informačné riziká

Informačnými rizikami sa rozumie všetky riziká, ktoré ohrozujú informačné aktíva. Ide napríklad o zneužitie, poškodenie alebo stratu obchodných, bankových, osobných údajov a pod.

Riziko outsourcingu

Vzniká pri zabezpečovaní bankových činností dodávateľským spôsobom.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze o peňažných tokoch k 31. decembru tvoria tieto položky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2013	2013	2012	2012
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
Pokladničná hotovosť	5	5	14	14
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	7 000	7 000	7 000	7 000
Bežné účty	574	517	3 709	3 660
Účet peňažných rezerv v NBS	2 616	2 616	1 070	1 070
Termínované vklady v NBS	7 000	7 000	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 403	1 403	249	249
	18 598	18 541	12 042	11 993

Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2013 je vo výške 14 tis. eur (2012: 14 tis. eur). Reálna hodnota termínovaných vkladov v NBS a termínovaných vkladov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov sa kvôli ich krátkodobému charakteru nelíši od účtovnej hodnoty.

8. Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty v iných bankách, termínované vklady v iných bankách a hypotekárne záložné listy v nasledovnom členení:

POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	10 039	10 039	27 075	27 075
	10 039	10 039	27 075	27 075
Spolu				

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

ŠTRUKTÚRA TERMÍNOVANÝCH VKLADOV	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
3 až 6 mesiacov	-	-	12 063	12 063
6 mesiacov až 1 rok	10 039	10 039	15 012	15 012
Spolu	10 039	10 039	27 075	27 075

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

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

9. Finančný majetok určený na predaj

Skupina a Banka má zaradené medzi finančným majetkom určeným na predaj len štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20%.

FINANČNÝ MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ

	31.12.2013	31.12.2012
	Skupina a Banka	Skupina a Banka
	tis. eur	tis. eur
HZL	27 433	17 646
Štátne dlhopisy SR	69 834	72 783
Štátne dlhopisy Poľsko	4 292	-
	101 559	90 429
Dlhové cenné papiere		
Akcie RVS, a.s.	37	37
	37	37
Podielové cenné papiere		
	101 596	90 466
Spolu		

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere okrem HZL VÚB 66, ktorého úrokový výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 6 M EURIBOR + 1,7% p.a.

Skupina a Banka má vo svojom portfóliu finančného majetku určeného na predaj akcie spoločnosti RVS, a.s., ktoré nie sú obchodované na žiadnej z domácich alebo zahraničných búrz cenných papierov a ani na žiadnom inom verejnom trhu. Keďže reálnu hodnotu akcií RVS, a.s. nie je možné spoľahlivo určiť, akcie sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o prípadné znehodnotenie.

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

Skupina a Banka

	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
	Reálna	Obstarávacia	Reálna	Obstarávacia
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	101 559	98 220	90 429	85 520
Dlhové cenné papiere				
Štátne dlhopisy SR	69 834	67 351	72 783	68 867
Štátne dlhopisy Poľsko	4 292	4 279	-	-
Hypotekárne záložné listy	27 433	26 590	17 646	16 653

PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE

Skupina a Banka

	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
	Účtovná	Obstarávacia	Účtovná	Obstarávacia
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	37	46	37	46
Podielové cenné papiere				
Akcie RVS, a.s.	37	46	37	46

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

9. Finančný majetok určený na predaj – pokračovanie

OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA FINANČNÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ :

Skupina a Banka	2013 tis. eur	2012 tis. eur
K 1. januáru	2 006	(474)
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	(1 272)	3 190
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	-	-
Odložená daň z príjmov	306	(710)
	1 040	2 006
K 31. decembru		

10. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur	31.12.2012 Skupina tis. eur	31.12.2012 Banka tis. eur
	26 554	26 554	28 881	28 881
Stavebné úvery fyzickým osobám				
Stavebné úvery právnickým osobám	2 349	2 717	1 861	2 211
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	2 349	2 350	1 861	1 861
Medziúvery fyzickým osobám	123 132	123 132	111 914	111 914
Medziúvery právnickým osobám	35 585	35 585	34 785	34 785
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	35 585	35 585	34 785	34 785
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	1 058	1 058	1 780	1 780
Úvery zamestnancom	1 233	1 233	1 425	1 425
	189 911	190 279	180 646	180 996
Spolu brutto	(7 138)	(7 138)	(6 548)	(6 548)
Opravná položka k úverom	182 773	183 141	174 098	174 448
Spolu netto				
ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur	31.12.2012 Skupina tis. eur	31.12.2012 Banka tis. eur
	150 919	150 919	142 220	142 220
Fyzické osoby				
Právnické osoby	38 992	39 360	38 426	38 776
	189 911	190 279	180 646	180 996
Spolu				

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2013 je v Banke 79,31 % a v Skupine 79,47 % (k 31. decembru 2012: 78,58 % v Banke a 78,73 % v Skupine) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 20,69 % v Banke a v Skupine 20,53 % (k 31. decembru 2012: 21,42 % v Banke a 21,27 % v Skupine).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Skupine 198 319 tis. eur a v Banke 198 687 tis. eur k 31. decembru 2013 (k 31. decembru 2012: v Skupine 172 658 tis. eur a v Banke 173 008 tis. eur). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
	23 279	23 279	16 975	
Do 5 rokov				16 975
Viac ako 5 rokov	166 632	167 000	163 671	164 021
	189 911	190 279	180 646	
Spolu brutto				180 996
	(7 138)	(7 138)	(6 548)	
Opravná položka k úverom				(6 548)
	182 773	183 141	174 098	
Spolu netto				174 448

Opravné položky k pohľadávkam z úverov vyjadrujú odhadovanú súčasnú hodnotu očakávaných peňažných tokov vrátane očakávaných tokov zo zabezpečenia.

Tento prístup k výpočtu opravnej položky sa aplikuje tak na portfóliovej ako aj na individuálnej báze.

Pravdepodobnosti vymożenia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

Skupina a Banka DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymożenia v %	
	2013	2012
	97,4	98,4
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní		
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	87,5	90,9
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	76,3	82,8
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	76,3	82,8
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	48,6	54,8
Viac ako 360 dní	20,0	20,0

Opravné položky k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z ÚVEROV	31.12.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur
	6 064	5 601
Opravné položky k medziúverom		
Opravné položky k stavebným úverom	1 034	907
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	40	40
	7 138	6 548
Spolu		

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z ÚVEROV	2013 tis. eur	2012 tis. eur
K 1. januáru	6 548	6 095
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (pozn. 30)	593	486
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	(3)	(33)
K 31. decembru	7 138	6 548

11. Finančný majetok držaný do splatnosti

Skupina a Banka

FINANČNÝ MAJETOK DRŽANÝ DO SPLATNOSTI	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Štátne dlhopisy SR	56 997	55 365
Hypotekárne záložné listy	4 820	4 836
Spolu	61 817	60 201
 ŠTÁTNE DLHOPISY	 31.12.2013 tis. eur	 31.12.2012 tis. eur
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	57 755	56 270
Štátne dlhopisy – časovo rozlíšený kupón	1 029	1 070
Štátne dlhopisy - diskont (+)/prémia (-)	(658)	(765)
Precenenie	(1 129)	(1 210)
Celková hodnota štátnych dlhopisov	56 997	55 365
Trhová hodnota štátnych dlhopisov	66 266	64 321

Vedenie spoločnosti sa rozhodlo v súlade so stratégiou investovania uskutočniť presun vybraných cenných papierov z portfólia na predaj do portfólia cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou a držaných do splatnosti. Presun sa uskutočnil k 2. januáru 2012 v celkovej amortizovanej hodnote 51 024 tis. eur. Reálna hodnota cenných papierov sa ku dňu presunu považuje za novú akumulovanú hodnotu. Oceňovací rozdiel, ktorý existuje vo vlastnom imaní v čase presunu cenných papierov, sa bude postupne amortizovať do úrokových výnosov odo dňa presunu do dňa splatnosti cenných papierov.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

11. Finančný majetok držaný do splatnosti – pokračovanie

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Štátne dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY

	31.12.2013 Skupina a Banka tis. eur	31.12.2012 Skupina a Banka tis. eur
Hypotekárne záložné listy - reálna hodnota pri obstaraní	4 786	4 787
Hypotekárne záložné listy – časovo rozlíšený kupón	154	154
Hypotekárne záložné listy - diskont (+) / prémia (-)	(120)	(105)
	4 820	
Celková účtovná hodnota hypotekárnych záložných listov		4 836
	5 003	
Trhová hodnota hypotekárnych záložných listov		5 075

Hypotekárne záložné listy sú nekótované cenné papiere. Trhová hodnota HZL bola stanovená z aktuálneho výnosu štátneho cenného papiera, termín splatnosti ktorého je najbližšie k termínu splatnosti oceňovaných HZL pri zohľadnení rizikovej prirážky pre cenné papiere emitované bankami, ktorá je 0,4% alebo 40 b.p (2012: 0,3% alebo 30 b.p).

12. Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31. decembru 2013 a k 31. decembru 2012 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	345	351
	345	351
Spolu		

Štruktúra vlastného imania spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o.:

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA WÜSTENROT SERVIS, SPOL. S.R.O.

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Základné imanie	40	40
Zákonný rezervný fond	1	1
Fond z precenenia	455	461
Neuhradená strata z minulých rokov	(38)	(33)
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	5	(5)
	463	464
Vlastné imanie spolu		
	345	351

Čistá účtovná hodnota investície

Poskytnutý úver dcérskej spoločnosti Banka precenila na reálnu hodnotu a rozdiel zaúčtovala ako zvýšenie kapitálového vkladu do dcérskej spoločnosti.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

V roku 2013 banka vykonala test na znehodnotenie investície. Test pozostával z porovnania výšky investície (obstarávací cena vrátane poskytnutého úveru) do spoločnosti s reálnou hodnotou aktív ponížených o záväzky spoločnosti. Test preukázal, že hodnota investície sa významne neodlišuje od účtovnej hodnoty.

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Skupiny :

Rok 2013

	Budovy a stavby tis. eur	Pozemky tis. eur	Prístroje a zariadenia tis. eur	Ostatný DHM tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávací cena						
K 1. januára 2013	8 368	766	689	1 826	2	11 651
Prírastky	109	-	31	71	20	231
Presuny	(495)	-	-	-	-	(495)
Úbytky	-	-	(52)	(188)	-	(240)
K 31. decembru 2013	7 982	766	668	1 709	22	11 147
Oprávky a opravné položky						
K 1. januára 2013	(2 994)	-	(663)	(1 702)	-	(5 359)
Odpisy	(115)	-	(16)	(88)	-	(219)
Presuny	1	-	-	-	-	1
Úbytky	-	-	52	188	-	240
K 31. decembru 2013	(3 108)	-	(627)	(1 602)	-	(5 337)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2013	4 874	766	41	107	22	5 810
				Investície v nehnuteľ- nostiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávací cena						
K 1. januára 2013				1 507	-	1 507
Prírastky				-	-	-
Presuny				495	-	495
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2013				2 002	-	2 002
Oprávky a opravné položky						
K 1. januára 2013				(549)	-	(549)
Odpisy				(32)	-	(32)
Presuny				(1)	-	(1)

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

K 31. decembru 2013 (582) - (582)

Zostatková hodnota

K 31. decembru 2013 1 420 - 1 420

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

Rok 2012

	Budovy a stavby tis. eur	Pozemky tis. eur	Prístroje a zariadenia tis. eur	Ostatný DHM tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2012	7 866	766	922	1 894	400	11 848
Prírastky	502	-	7	19	(398)	130
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(240)	(87)	-	(327)
K 31. decembru 2012	8 368	766	689	1 826	2	11 651
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2012	(2 807)	-	(877)	(1 638)	-	(5 322)
Odpisy	(187)	-	(26)	(113)	-	(326)
Úbytky	-	-	240	49	-	289
K 31. decembru 2012	(2 994)	-	(663)	(1 702)	-	(5 359)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2012	5 374	766	26	124	2	6 292
				Investície v nehnuteľnos- tiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2012				1 497	-	1 497
Prírastky				10	-	10
Presuny				-	-	-
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2012				1 507	-	1 507
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2012				(513)	-	(513)
Odpisy				(36)	-	(36)

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	(549)	-	(549)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2012	958	-	958

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Banky:

Rok 2013

	Budovy a stavby tis. eur	Pozemky tis. eur	Prístroje a zariadenia tis. eur	Ostatný DHM tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2013	7 873	547	687	1 826	-	10 933
Prírastky	109	-	31	69	19	228
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(52)	(188)	-	(240)
K 31. decembru 2013	7 982	547	666	1 707	19	10 921
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2013	(2 993)	-	(661)	(1 702)	-	(5 356)
Odpisy	(115)	-	(16)	(88)	-	(219)
Úbytky	-	-	52	188	-	240
K 31. decembru 2013	(3 108)	-	(625)	(1 602)	-	(5 335)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2013	4 874	547	41	105	19	5 586
				Investície v nehnuteľnos- tiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2013				1 507	-	1 507
Prírastky				-	-	-
Presuny				-	-	-
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2013				1 507	-	1 507

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Oprávky a opravné položky

K 1. januáru 2013 (549) - (549)

Odpisy (22) - (22)

Úbytky - - -

K 31. decembru 2013 (571) - (571)

Zostatková hodnota

K 31. decembru 2013 936 - 936

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

Rok 2012

	Budovy a stavby tis. eur	Pozemky tis. eur	Prístroje a zariadenia tis. eur	Ostatný DHM tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2012	7 866	547	920	1		11 243
				894	16	
Prírastky	7	-	7	19	(16)	17
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	(240)			(327)
				(87)	-	
K 31. decembru 2012	7 873	547	687	1 826	-	10 933
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2012	(2 807)	-	(876)	(1 638)	-	(5 321)
Odpisy	(186)	-	(25)		-	(324)
				(113)		
Úbytky	-	-	240	49	-	289
K 31. decembru 2012	(2 993)	-	(661)	(1 702)	-	(5 356)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2012	4 880	547	26	124	-	5 577
				Investície v nehnuteľnos- tiach tis. eur	Obstara- nie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2012				1 497	-	1 497
Prírastky				10	-	10
Presuny				-	-	-
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2012				1 507	-	1 507
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2012						(513)
				(513)	-	
Odpisy				(36)	-	(36)
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2012				(549)	-	(549)
Zostatková hodnota						

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

K 31. decembru 2012

<u>958</u>	<u>-</u>	<u>958</u>
------------	----------	------------

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

V roku 2013 mala Skupina a Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou na sumu 9 489 tis. eur (v roku 2012: 9 489 tis. eur), pre prípad škôd spôsobených krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím, poistenie elektroniky a elektronických zariadení na sumu 189 tis. eur (v roku 2012: 189 tis. eur). Celková výška poistného za rok 2013 bola 7 tis. eur (za rok 2012: 7 tis. eur).

Skupina evidovala k 31. decembru 2011 zmluvnú povinnosť na výstavbu rodinného domu a administratívy v celkovej výške 604 tis. eur, v priebehu roku 2012 bola výstavba dokončená, skolaudovaná a zaradená do užívania v celkovej hodnote 714 tis. eur. V priebehu roka 2013 bola časť nehnuteľnosti prenajatá v rámci Skupiny.

Skupina prenajíma 60 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31. decembru 2013 výšku 2 574 tis. eur (k 31. decembru 2012: 2 802 tis. eur).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2013 vo výške 53 tis. eur (2012: 58 tis. eur), výnosy z prenájmu boli vo výške 167 tis. eur (2012: 147 tis. eur).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v Poznámke 33.

14. Nehmotný majetok

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (DNM) Skupiny:

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januára 2013	4 328	405	4 733
Prírastky	326	112	438
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2013	4 654	517	5 171
Oprávky a opravné položky			
K 1. januára 2013	(2 798)	-	(2 798)
Odpisy	(253)	-	(253)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2013	(3 051)	-	(3 051)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2013	1 603	517	2 120

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

14. Nehmotný majetok – pokračovanie

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2012	4 098	97	4 195
Prírastky	230	308	538
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	4 328	405	4 733
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2012	(2 583)	-	(2 583)
Odpisy	(215)	-	(215)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	(2 798)	-	(2 798)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2012	1 530	405	1 935

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (NM) Banky:

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2013	4 316	405	4 721
Prírastky	326	112	438
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2013	4 642	517	5 159
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2013	(2 786)	-	(2 786)
Odpisy	(253)	-	(253)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2013	(3 039)	-	(3 039)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2013	1 603	517	2 120

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

14. Nehmotný majetok - pokračovanie

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2012	4 086	97	4 183
Prírastky	230	308	538
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	4 316	405	4 721
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2012	(2 572)	-	(2 572)
Odpisy	(214)	-	(214)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2012	(2 786)	-	(2 786)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2012	1 530	405	1 935

Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2013 zmluvnú povinnosť voči Wüstenrot Datenservice GmbH na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v nulovej výške (k 31. decembru 2012: 50 tis. eur).

15. Ostatný majetok

OSTATNÝ MAJETOK	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur	31.12.2012 Skupina tis. eur	31.12.2012 Banka tis. eur
Ostatný majetok – finančný				
Rôzni dlžníci	166	163	122	122
Opravné položky	(65)	(65)	(52)	(52)
	101	98	70	70
Ostatný finančný majetok spolu				
Ostatný majetok – nefinančný				
Zásoby	13	13	27	27
Poskytnuté prevádzkové preddavky	49	45	81	74
Ostatné pohľadávky voči klientom	290	290	221	221
Náklady a príjmy budúcich období	49	49	81	81
Opravné položky	(192)	(192)	(221)	(221)
	209	205	189	182
Ostatný nefinančný majetok spolu				
Spolu	310	303	259	252

V položke „Ostatný majetok“ Skupina a Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31. decembru 2013 vo výške 192 tis. eur (k 31. decembru 2012 : 221 tis. eur), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

15. Ostatný majetok - pokračovanie

Najvýznamnejšiu časť položky „Poskytnuté prevádzkové preddavky“ tvoria preddavky dodávateľom a preddavky na provízie poskytnuté poradcom stavebného sporenia.

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Skupina a Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je vopred zaplatené poistenie majetku, licencie a prenájom, ktoré k 31. decembru 2013 predstavujú sumu 20 tis. eur (k 31. decembru 2012: 9 tis. eur), náklady na poštovné v nulovej výške (k 31. decembru 2012: 64 tis. eur).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Skupiny a Banky:

Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2013 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Spolu	(52)	(14)	1	(65)
Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2012	Tvorba	Použitie	31.12.2012
Spolu	(66)	(8)	22	(52)

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Skupiny a Banky:

Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	1.1.2013 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Spolu	(221)	(4)	33	(192)
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	1.1.2012	Tvorba	Použitie	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Spolu	(194)	(38)	11	(221)

16. Závázky voči klientom

Závázky voči klientom a iným veriteľom Skupiny a Banky pozostávajú z nasledovných položiek:

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Úsporné vklady fyzických osôb	330 293	317 057
Úsporné vklady právnických osôb	8 579	7 877
<i>z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov</i>	8 465	7 776
Ostatné závázky voči klientom	3 737	3 951
Spolu	342 609	328 885

Ako ostatné závázky voči klientom vykazuje Skupina a Banka k 31. decembru 2013 závázky z bonifikácie vkladov:

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

Od roku 2002 Skupina a Banka účtuje o vytvorení záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Skupina a Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje Skupina a Banka dvakrát ročne. Ďalšou podmienkou získania úrokovej bonifikácie je písomné zrieknutie sa nároku stavebného sporiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Manažment Skupiny a Banky odhadol, že podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na získanie úrokovej bonifikácie je 30 % (pozn. 4c).

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W08+W06)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2008 úrokovú bonifikáciu 4% (W06) a 6% (W08) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2008 do 31. januára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (W06) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (W08). Z uvedenej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 bonifikáciu 2% (BV2) a 3% (BV3) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. februára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV3). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Úroková bonifikácia vkladov (BV3+BV2) platila do 31. mája 2010.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W10+F10)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2007 zavedenie 8%-ného úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 20. februára 2007 do 31. januára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok (okrem iného 6 rokov trvania zmluvy). Pre zmluvy, ktoré trvali 3 roky ale boli vypovedané pred dovŕšením 6. roku je bonus znížený (napr. pre zmluvy, ktoré trvali 3 roky ale nedovŕšili 4. rok je to 1%). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (SPI+SPV)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 zavedenie 2%, 3% a 4% úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy v závislosti od výšky vkladu na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 1. februára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok (okrem iného 6 rokov trvania zmluvy). Pre zmluvy, ktoré trvali 3 roky ale boli vypovedané pred dovŕšením 6. roku je bonus znížený). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV1+B2V+BV4)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1% (BV1) a 2% (BV4) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (koncom roka 2013 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,1%). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1, B2V) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2011 bonifikáciu 2,5 % (B3V) a 3,5 % (B4V) pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy uzatvorené od septembra 2011. V súlade s vývojom úrokových sadzieb na trhu sa bonus postupne znižoval (koncom roka 2013 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,3% a pre 4-ročné produkty B4V 0,5%). Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pričom doba viazanosti je minimálne 3 roky (B3V), prípadne 4 roky (B4V). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Skupina a Banka

	31.12.2013	31.12.2012
OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM		
	tis. eur	tis. eur
	357	583
Závazok na úrokový bonus Flexibil		
Závazok na bonifikáciu vkladov (W08 + W06)	3	7
Závazok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	202	218
Závazok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	1 064	1 624
Závazok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	284	159
Závazok na bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	167	35
Závazok zo zrušených zmlúv	1 655	1 319
Ostatné záväzky z vkladov	5	6
	3 737	3 951

Spolu

* W10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus, F10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus a vedenie účtu bez poplatku

Štruktúra vkladov klientov Skupiny a Banky podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

	31.12.2013	31.12.2012
VKLADY PODĽA AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI		
	tis. eur	tis. eur
	85 514	72 200
1 mesiac a menej		
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	14 726	9 057
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	53 183	59 503
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	166 213	168 383
Viac ako 5 rokov	22 759	17 464
Nešpecifikované	214	2 278
	342 609	328 885

Spolu

K 31. decembru 2013 Skupina a Banka eviduje 112 094 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2012: 104 328 účtov).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

17. Časové rozlíšenie

Skupina a Banka účtuje k 31. decembru 2013 a 31. decembru 2012 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Skupina a Banka účtuje o záväzku na nevyčerpané dovolenky a odmeny vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, a na nevyfakturované dodávky a služby.

KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	31.12.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur
	33	31
Závazok na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky		
Závazok na nevyfakturované dodávky	-	-
Závazok na nevyčerpané dovolenky	137	121
Závazok na odmeny, tantiémy, SF	123	62
	293	214

Spolu

18. Rezervy

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Skupina a Banka rezervu. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Očakáva sa, že rezerva bude využitá v priebehu jedného roka.

REZERVY	31.12.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur
	49	61
Rezerva na súdne spory		
	49	61

Spolu

Stav a pohyb rezerv v roku 2013

	1.1.2013	Tvorba	Použitie	31.12.2013
TVORBA A POUŽITIE REZERV	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	61	-	(12)	49
Rezerva na súdne spory				
	61	-	(12)	49

Spolu

Stav a pohyb rezerv v roku 2012

	1.1.2012	Tvorba	Použitie	31.12.2012
TVORBA A POUŽITIE REZERV	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
	28	49	(16)	61
Rezerva na súdne spory				
	28	49	(16)	61

Spolu

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

19. Daňové záväzky/pohľadávky

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykázaného v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov.

Skupina a Banka

	31.12.2013	31.12.2012
DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ		
	tis. eur	tis. eur
	350	608
Splatná daň z príjmu (Poznámka 32)		
Počiatočný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	(92)	(81)
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	387	92
	645	619

Zaplatená daň z príjmu

20. Odložená daň

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 22 %-nej (2012: 23 %-nej) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

Skupina a Banka

	31.12.2013	31.12.2012
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK		
	tis. eur	tis. eur
Opravná položka k pohľadávkam	1 583	1 536
Finančný majetok určený na predaj		-
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	92	76
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	495	630
Hmotný a nehmotný majetok	(515)	(463)
Finančný majetok určený na predaj	(294)	(599)
	1 361	1 180

Odložená daň netto – pohľadávka

Skupina a Banka

	31.12.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur
Odložená daňová pohľadávka k 1. januáru	1 180	1 441
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 32)	(125)	449
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	306	(710)
	1 361	1 180
Odložená daňová pohľadávka k 31. decembru		

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

21. Ostatné záväzky

OSTATNÉ ZÁVÄZKY	31.12.2013	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2012
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Ostatné záväzky – finančné				
Záväzky z provízií	622	622	495	495
Rôzni veritelia	425	421	671	671
Záväzok zo štátnej prémie	5	5	-	-
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	38	38	29	29
Výdavky a výnosy budúcich období	6	6	37	37
	1 096	1 092	1 232	1 232
Ostatné finančné záväzky spolu				
Ostatné záväzky – nefinančné				
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	1 089	1 089	1 067	1 067
Zúčtovanie so zamestnancami	211	211	206	206
Ostatné dane	102	102	106	106
Sociálny fond z miezd a zo zisku	47	47	30	30
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	153	153	104	104
	1 602	1 602	1 513	1 513
Ostatné nefinančné záväzky spolu				
	2 698	2 694	2 745	2 745
Spolu				

V položke Ostatné záväzky Skupina a Banka eviduje krátkodobé záväzky so splatnosťou do 1 roka a nemá záväzky po splatnosti.

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2013 vo výške 415 tis. eur (k 31. decembru 2012: 668 tis. eur).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

V zmysle Provízneho poriadku Skupina a Banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a za zvýšenie cieľových súm. 80% tejto provízie sa vypláca po vykonaní vkladu vo výške poplatku za uzavretie zmluvy, resp. za zvýšenie cieľovej sumy. Zvyšných 20% provízií je splatných po splnení podmienok uvedených v Províznom poriadku.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

22. Základné imanie

Štruktúra základného imania

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2013 (rovnako ako k 31. decembru 2012) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 eur. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

V roku 2013 Skupina a Banka vyplatila dividendy vo výške 2 000 eur na jednu akciu (2012: 2 000 eur na jednu akciu).

Do dátumu schválenia účtovnej závierky na vydanie neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2013 schválené.

Návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia a použitie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie Skupiny a Banky:

POUŽITIE ZISKU	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
	855	870	2 016	2 040
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení				-
Ostatné zmeny vo vlastnom imaní				-
Nerozdelený zisk z minulých rokov	18 770	18 701	18 754	18 661
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	19 625	19 571	20 770	20 701
Výplata dividend (2013- navrhovaná výška, 2012- dividendy vyplatené)	(2 000)	(2 000)	(2 000)	(2 000)
	17 625	17 571	18 770	18 701
Nerozdelený zisk z minulých rokov				

23. Čisté úrokové výnosy

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
Úrokové výnosy				
Z úverov klientom	10 284	10 304	10 443	10 463
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	154	154	451	451
Z úverov poskytnutých NBS	-	-	2	2
Z dlhových cenných papierov	5 193	5 193	5 039	5 039
	15 631	15 651		
Úrokové výnosy spolu			15 935	15 955
Úrokové náklady				
Z úsporných vkladov	7 351	7 351	7 181	7 181
Z termínovaných vkladov iných bánk	-	-	1	1
	7 351	7 351		
Úrokové náklady spolu			7 182	7 182
Čisté úrokové výnosy spolu	8 280	8 300	8 753	8 773

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v roku 2013 výšku 1 198 tis. eur (2012: 1 189 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

23. Čisté úrokové výnosy – pokračovanie

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM

	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
Úroky z medziúverov	8 288	8 288	8 231	8 231
Úroky zo stavebných úverov	1 517	1 537	1 772	1 792
Úroky z úverov zamestnancom	59	59	54	54
Úroky za oneskorené splátky	420	420	386	386
Spolu	10 284	10 304	10 443	10 463

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV

	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
Štátne dlhopisy	4 433	4 433	4 458	4 458
Hypotekárne záložné listy	760	760	581	581
Spolu	5 193	5 193	5 039	5 039

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>				
Prijaté poplatky od klientov, z toho:				
- poplatok za vedenie účtu	1 702	1 702	1 700	1 700
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	738	738	598	598
- poplatok za zrušenie účtu	127	127	150	150
- provízie	63	61	62	59
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 630	2 628	2 510	2 507
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>				
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	116	115	105	104
Poplatky bankám	57	57	55	55
Ostatné poplatky	44	44	40	40
Náklady na poplatky a provízie spolu	217	216	200	199
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 413	2 412	2 310	2 308

V roku 2013 Skupina a Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 165 tis. eur (2012: 107 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

25. Všeobecné prevádzkové náklady

VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
Náklady na reklamu	662	662	852	852
Spotreba materiálu	86	86	101	101
Opravy a údržba majetku	87	86	72	72
Nájomné	263	263	252	252
Náklady na spoje	269	269	264	264
Softvérová údržba	895	895	833	833
Nepriame dane	125	124	172	171
Profesionálne služby	33	33	36	33
Náklady na audit	53	53	58	58
Manažérske služby	-	-	-	-
Spotreba energií	130	129	130	128
Vzdelávanie	110	110	77	77
Ostatné nakupované služby	373	370	533	533
Spolu	3 086	3 080	3 380	3 374

26. Osobné náklady

OSOBNÉ NÁKLADY	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
Mzdy, z toho:	2 586	2 586	2 415	2 415
- odmeny členov predstavenstva	53	53	37	37
- odmeny členov dozorných orgánov	15	15	15	15
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	890	890	728	728
- z toho definované dôchodkové poistenie	491	491	410	410
Spolu	3 476	3 476	3 143	3 143

27. Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach

ODPISY	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur	2012 Skupina tis. eur	2012 Banka tis. eur
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	251	241	362	360
Amortizácia nehmotného majetku	253	253	215	214
Spolu	504	494	577	574

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

28. Ostatné prevádzkové výnosy

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	2013	2013		2012	
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	
	4	4	27	27	
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku					
Výnosy z prenájmu	193	172	151	151	
Výnosy z ostatných služieb	32	32	78	78	
Iné prevádzkové výnosy	52	52	68	65	
	281	260	324	321	
Spolu					

29. Ostatné prevádzkové náklady

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	2013	2013		2012	
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	
		-	298	298	
Príspevok do Fondu ochrany vkladov					
Neuplatnená DPH	463	463	494	494	
Banková daň	1 324	1 324	639	639	
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	1	1	38	38	
Iné prevádzkové náklady	180	180	154	154	
	1 968	1 968	1 623	1 623	
Spolu					

30. Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na úvery a odpis pohľadávok

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROVÝM OBCHODOM	2013	2012
	tis. eur (593)	tis. eur (486)
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek		

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Skupina a Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V roku 2013 a 2012 Skupina a Banka neuskutočnila žiadne predaje pohľadávok z nesplácaných úverov. Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Skupiny a Banky.

K odpisu pohľadávok Skupina a Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

- nevymožiteľné a nepostúpené pohľadávky, ktorých vymáhanie by bolo už neefektívne,
- upustenie od vymáhania pohľadávok podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o ich nevymožiteľnosti,
- na základe vnútrobankových predpisov.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

31. Tvorba a rozpúšťanie opravných položiek na ostatný majetok a odpis ostatného majetku

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÉMU MAJETKU	2013	2013	2012	2012
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:				
- k pohľadávkam vo vymáhaní	(14)	(14)	(8)	(8)
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:				
- k pohľadávkam vo vymáhaní	1	1	21	21
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatného majetku	(13)	(13)	13	13
	(4)	(3)	(16)	(16)
Odpis ostatného majetku	(17)	(16)	(3)	(3)
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu				

32. Daň z príjmu

Odsúhlasenie teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov Skupiny a Banky:

Daň z príjmov	2013	2013	2012	2012
	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	1 330	1 345	2 175	2 199
Z toho teoretická daň z príjmov 23%(2012:19%)	306	309	413	418
Daňovo neuznané náklady	169	166	(254)	(259)
	475	475	159	159
Celková vykázaná daň z príjmov				
Daň z príjmov splatná (Poznámka 19)	350	350	608	608
Odložená daň (Poznámka 20)	125	125	(449)	(449)
	475	475	159	159
Daňové náklady na daň z príjmov spolu				

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2013 je stanovená vo výške 23 % (2012: 19%). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 22 % (2012: 23 %).

Splatná daň z príjmov je vypočítaná v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov a základ dane je odvodený z výsledku hospodárenia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke podľa IFRS.

Pri výpočte odloženej dane bola použitá sadzba dane 22 %. Ak by sa nemenila sadzba dane od 1. januára 2014, dopad pôvodnej sadzby dane (23 %) na výpočet odloženej dane účtovanej do výkazu ziskov a strát by bol 50 tis. eur a účtovanej na účty vlastného imania by bol 292 tis. eur.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

33. Lízing

OPERATÍVNY LÍZING

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne líziny, v ktorých je Skupina a Banka nájomcom:

Skupina a Banka

OPERATÍVNY Lízing	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Minimálne lízingové platby	92	72
Do 1 roka	92	72

Skupina a Banka si prenajíma prevádzkové priestory na základe zmlúv o operatívnom lízingu.

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne líziny, v ktorých je Skupina a Banka prenajímateľ:

OPERATÍVNY Lízing	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Minimálne lízingové platby	39	36
Do 1 roka	39	36

Skupina a Banka prenajíma na základe zmlúv o operatívnom lízingu časť vlastných prevádzkových priestorov v Nitre, Banskej Bystrici a v Košiciach spoločnosti Wüstenrot poisťovňa, a.s.

34. Zamestnanecké požitky

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2013 bola 1 233 tis. eur (k 31. decembru 2012: 1 425 tis. eur). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2013 boli vo výške 60 tis. eur (k 31. decembru 2012: 54 tis. eur).

Tvorba a použitie sociálneho fondu

Skupina a Banka

Sociálny fond	2013 tis. eur	2012 tis. eur
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	30	17
Tvorba		
- z nákladov	33	30
- % zo zisku	21	20
Čerpanie	(37)	(37)
Stav sociálneho fondu k 31. decembru	47	30

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

35. Transakcie so spriaznenými osobami

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

Medzi spriaznené osoby Skupiny a Banky patria:

(a) *Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti*

- Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH (do 19. augusta 2010),
- Wüstenrot & Württembergische AG,
- Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft (od 19. augusta 2010),
- Wüstenrot Datenservice GmbH,
- WVD Leasing GmbH,
- Wüstenrot Reiseservice GmbH,
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Konečnou materskou spoločnosťou a konečnou kontrolujúcou osobou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.

(b) *Dcérska spoločnosť Banky (pre individuálnu účtovnú závierku Banky)*

- Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

(c) *Kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky a ich dcérskych spoločností a ich rodinní príslušníci:*

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

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

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Skupiny a Banky k 31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi a ich dcérskymi spoločnosťami:

Zostatky s materskou spoločnosťou

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Záväzky		
Ostatné záväzky	-	19
	-	
Spolu		19

Zostatky s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	31.12.2013 tis. eur	31.12.2012 tis. eur
Majetok		
Ostatný majetok	538	423
	538	423
Spolu		
Záväzky		
Ostatné záväzky	288	328
	288	328
Spolu		

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

35. Transakcie so spriaznenými osobami - pokračovanie

(a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s akcionármi Banky a s ich dcérskymi spoločnosťami je nasledovná:

Transakcie s materskou spoločnosťou

	2013	2012
	tis. eur	tis. eur
Úrokové náklady	-	-
Všeobecné prevádzkové náklady	(13)	(27)
Manažérske služby	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
		(27)
Spolu	(13)	

Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	2013	2012
	tis. eur	tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 062)	(1 021)
Ostatné prevádzkové výnosy	212	235
	(850)	(786)
Spolu		

Skupina a Banka vyplatila akcionárom v roku 2013 dividendy v celkovej výške 2 000 tis. eur (2012: 2 000 tis. eur).

K 31. decembru 2013 Skupina a Banka eviduje budúce zmluvné záväzky za nájomné vo výške 42 tis. eur a za obstaranie nehmotného majetku vo nulovej výške (ku 31. decembru 2012: 31 tis. eur; 50 tis. eur) voči dcérskym spoločnostiam akcionárov.

(b) Dcérska spoločnosť Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Banky k 31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskou spoločnosťou Banky:

	31.12.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Poskytnutý úver	368	350
	368	350
Spolu		

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. eur, ktorý bol v priebehu roka 2012 znížený 767 tis. eur. Do 31. decembra 2012 bol schválený úver v plnej výške 767 tis. eur vyplatený (2011: 702 tis. eur). Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý ku 31. decembru 2013 predstavoval 445 tis. eur (k 31. decembru 2012: 451 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

35. Transakcie so spriaznenými osobami - pokračovanie

(b) Dcérska spoločnosť Banky - pokračovanie

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky a súvisiacich s transakciami s dcérskou spoločnosťou Banky je nasledovná:

	2013	2012
	tis. eur	tis. eur
Úrokové výnosy	21	20
	21	20
Spolu		

(c) Kľúčoví členovia manažmentu Skupiny a Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe k 31. decembru, sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu:

	31.12.2013	31.12.2012
	tis. eur	tis. eur
Záväzky		
Prijaté vklady	12	8
	12	8
Spolu		

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s kľúčovými členmi manažmentu je nasledovná:

	2013	2012
	tis. eur	tis. eur
Hrubé mzdy členov predstavenstva	158	302
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (Poznámka 26)	68	52
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	19	28
	230	382
Spolu		

Ďalšie príjmy kľúčového manažmentu sú hradené dcérskymi spoločnosťami akcionárov a sú zahrnuté v poplatkoch za manažérske služby zverejnených v sekcii a) vyššie.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

36. Podmienené záväzky a prísľuby

Na súdne spory, ktoré voči Skupine a Banke vedú prevažne bývalí zamestnanci a poradcovia, Skupina a Banka tvorí rezervu na súdne spory (Poznámka 18).

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina a Banka eviduje k 31. decembru 2013 úverové prísľuby vo výške 8 848 tis. eur (k 31. decembru 2012: 7 679 tis. eur).

Skupina a Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Skupinu a Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 408 585 tis. eur (2012: 387 060 tis. eur).

Zdaňovanie

Z dôvodu viacerých možných interpretácií ustanovení, ktoré sú obsiahnuté v slovenskej daňovej legislatíve (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania), sa posúdenie obchodných činností Skupiny a Banky zo strany jej vedenia nemusí zhodovať s posúdením tých istých činností zo strany daňových orgánov. Daňový úrad má právo vykonať daňovú kontrolu za obdobie posledných 5 rokov (2008 až 2012). V tejto súvislosti nie sú vedeniu Skupiny a Banky známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov Skupiny a Banky.

37. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálna hodnota je cena, ktorá by sa získala za predaj aktíva alebo by bola zaplatená za prevod záväzku pri riadnej transakcii medzi účastníkmi trhu k dátumu ocenenia. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

Reálne hodnoty spolu s ich účtovnými hodnotami finančných nástrojov sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke:

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Skupina 31. december 2013	Po- zn.	Účtovná hodnota		Celková účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Reálna hodnota		Celková reálna hodnota tis. eur
		V amor- tizovanej hodnote tis. eur	V reálnej hodnote tis. eur			Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	18 598	-	18 598	-	18 598	-	18 598
Pohľadávky voči bankám	8	10 039	-	10 039	-	10 039	-	10 039
Finančný majetok určený na predaj	9	-	101 596	101 596	-	101 559	37	101 596
Pohľadávky voči klientom	10	182 773	-	182 773	-	190 439	7 880	198 319
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 817	-	61 817	-	71 269	-	71 269
		273 227	101 596	374 823	-	391 904	7 917	399 821
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	342 609	-	342 609	-	340 995	-	340 995
		342 609	-	342 609	-	340 995	-	340 995

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013**

Banka	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota tis. eur
	V amor- fizovanej hodnote tis. eur	V reálnej hodnote tis. eur	Celková účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	
31. december 2013							
Finančný majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	18 541	-	-	18 541	-	18 541
Pohl'adávky voči bankám	8	10 039	-	-	10 039	-	10 039
Finančný majetok určený na predaj	9	-	101 596	-	101 559	37	101 596
Pohl'adávky voči klientom	10	183 141	-	-	190 807	7 880	198 687
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 817	-	-	71 268	-	71 268
		273 538	101 596	-	392 214	7 917	400 131
Finančné záväzky							
Záväzky voči klientom	16	342 609	-	-	340 995	-	340 995
		342 609	-	-	340 995	-	340 995

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Skupina		Účtovná hodnota				Reálna hodnota			
31. december 2012		Po- zn.	V amor- tizovanej hodnote tis. eur	V reálnej hodnote tis. eur	Celková účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Celková reálna hodnota tis. eur
Finančný majetok									
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty		7	12 042	-	12 042	-	12 042	-	12 042
Pohl'adávky voči bankám		8	27 075	-	27 075	-	27 075	-	27 075
Finančný majetok určený na predaj		9	-	90 466	90 466	-	90 429	37	90 466
Pohl'adávky voči klientom		10	174 098	-	174 098	-	164 872	7 786	172 658
Finančný majetok držaný do splatnosti		11	60 201	-	60 201	-	69 396	-	69 396
			273 416	90 466	363 882	-	363 814	7 823	371 637
Finančné záväzky									
Záväzky voči klientom		16	328 885	-	328 885	-	298 541	-	298 541
			328 885	-	328 885	-	298 541	-	298 541

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Banka								
31. december 2012		Účtovná hodnota		Úroveň 1	Reálna hodnota		Celková	
Po- zn.	V amor- tizovanej hodnote tis. eur	V reálnej hodnote tis. eur	Celková účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	Celková reálna hodnota tis. eur	
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	11 993	-	-	11 993	-	11 993	
Pohl'adávk voči bankám	8	27 075	-	-	27 075	-	27 075	
Finančný majetok určený na predaj	9	-	90 466	-	90 429	37	90 466	
Pohl'adávk voči klientom	10	174 448	-	-	165 222	7 786	173 008	
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	60 201	-	-	69 396	-	69 396	
		273 717	90 466	-	364 115	7 823	371 938	
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	328 885	-	-	298 541	-	298 541	
		328 885	-	-	298 541	-	298 541	

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov skupiny boli použité nasledujúce metódy a predpoklady:

Majetok na obchodovanie

Reálna hodnota majetku na obchodovanie sa určuje použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie platnosti nástroja.

Pohľadávky voči bankám

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

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sa uvádzajú v netto hodnote, t.j. po odpočítaní opravných položiek. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné pokladať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sa vypočítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov použitím bežných trhových sadzieb a odhadovaných rizikových marží.

Závázky voči klientom

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

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu

Skupina a Banka

	2013	2012
	%	%
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	5,68	6,49
- stavebné úvery	4,59	5,23
	2,25	3,25
Závázky voči klientom		

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31. decembrom, bola použitá cena posledného obchodu.

Trhová cena finančného nástroja sa určuje ako cena, za ktorú sa finančný nástroj poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, sa na jeho ocenenia použije cena, za ktorú sa príslušný finančný nástroj obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena finančného nástroja staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

38. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Rozhodnutím mimoriadneho valného zhromaždenia spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. bola s účinnosťou od 1.1.2014 za novú členku dozornej rady zvolená p. Dr. Susanne Riess.

Okrem vyššie uvedenej udalosti po 31. decembri 2013 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
12. marca 2014	Ing. Jozef Adamkov Predseda predstavenstva		
	Mag. Rainer Hager, MBA Člen predstavenstva		
	Mag. Michael Ziegler Člen predstavenstva	Ing. Katarína Hubáčová	Ing. Katarína Hubáčová