

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný a individuálny výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

		2014	2014	2013	2013
	Poznámka	Skupina tis. eur	Banka tis. eur	Skupina tis. eur	Banka tis. eur
Prevádzková činnosť:					
Hospodársky výsledok pred zdanením	32	1 650	1 674	1 330	1 345
Výnosové úroky	23	(15 589)	(15 610)	(15 631)	(15 651)
Nákladové úroky	23	6 569	6 569	7 351	7 351
Amortizácia nehmotného majetku	14	302	302	253	253
Odpisy hmotného majetku	13	275	262	251	241
Tvorba opravných položiek k úverom	30	729	729	593	593
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	31	38	38	17	16
Náklady/(výnosy) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	28	9	9	(4)	(4)
Iné nepeňažné položky		-	-	22	29
Zmena rezerv	18	-	-	(12)	(12)
Úroky prijaté		15 490	15 511	15 828	15 848
Úroky zaplatené		(6 608)	(6 608)	(7 437)	(7 443)
Zaplatená daň z príjmu	19	49	49	(645)	(645)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou v prevádzkových aktívach		2 914	2 925	1 916	1 921
Úvery iným bankám	8	10 039	10 039	17 036	17 036
Úvery klientom	10	(17 000)	(17 002)	(9 214)	(9 226)
Ostatný majetok	15	(316)	(319)	(35)	(35)
Závazky voči klientom	16	(3 502)	(3 502)	13 724	13 724
Závazky voči bankám		6	6	-	-
Ostatné záväzky	17, 21	402	405	32	28
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto		(7 457)	(7 448)	23 459	23 448
Investičná činnosť:					
Finančný majetok určený na predaj	9	3 471	3 471	(12 618)	(12 618)
Cenné papiere držané do splatnosti a HZL	8, 11	(3 918)	(3 918)	(1 616)	(1 616)
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	13, 14	(732)	(719)	(669)	(666)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		(1 179)	(1 166)	(14 903)	(14 900)
Finančná činnosť:					
Vyplatené dividendy	22	(2 000)	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Peňažné toky z finančnej činnosti		(2 000)	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		(10 636)	(10 614)	6 556	6 548
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	18 598	18 541	12 042	11 993
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>					
Peniaze v hotovosti (zmena)		12	12	(9)	(9)
Bežné účty v iných bankách (zmena)		678	700	(3 135)	(3 143)
Povinné minimálne rezervy (zmena)		(2 616)	(2 616)	1 546	1 546
Termínované vklady do 3 mesiacov (zmena)		(350)	(350)	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám		(1 360)	(1 360)	1 154	1 154
Termínované vklady v NBS		(7 000)	(7 000)	7 000	7 000
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	7	7 962	7 927	18 598	18 541
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		(10 636)	(10 614)	6 556	6 548