

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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. (100%) 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 2014 tvorilo 44 agentúrnych riaditeľov, 110 finančných manažérov, 772 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 2014 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 26 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC, 305 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2014 podieľalo 77 partnerov a časť odbytovej siete zabezpečuje dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Skupina a Banka mala k 31. decembru 2014 261 zamestnancov (vrátane 18 na materskej a rodičovskej dovolenke, k 31. decembru 2013: 241), z toho 4 vedúcich pracovníkov (k 31. decembru 2013: 4).

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiel v %	
		2014	2013
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	60	60
Wüstenrot & Württembergische AG	Gutenbergstrasse 30, 70163 Stuttgart, Nemecko	40	40
Spolu		100	100

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 2014

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.Genossenschaft mbH, Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Banky k 31. decembru 2014:

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Predseda: Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Podpredseda: Dr. Susanne Riess (od 1. júna 2014, člen od 1. januára 2014)
Členovia: Marlies Wiest – Jetter
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 14. mája 2014.

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 a individuálnej účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku Banky a jej dcérsku spoločnosť. 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.

Účtovná závierka môže byť menená až do jej schválenia valným zhromaždením akcionárov.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

2. Základ pre zostavenie konsolidovanej účtovnej závierky – pokračovanie

V roku 2014, rovnako ako v roku 2013, 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 účtovnej závierke.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Základ pre konsolidáciu

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskej spoločnosti zostavenú za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014.

i. Podnikové kombinácie

Pri podnikových kombináciách, pri ktorých Skupina získava kontrolu, sa uplatňuje obstarávacia (akvizičná) metóda. Poskytnutá protihodnota pri obstaraní sa vo všeobecnosti oceňuje reálnou hodnotou, podobne ako obstarané čisté aktíva. Vykázaný goodwill sa každoročne testuje na znehodnotenie. Zisk z výhodnej kúpy sa vykáže vo výkaze ziskov a strát hneď. Náklady súvisiace s obstaraním (transakčné náklady) sa vykážu ako náklad v tom období, v ktorom vznikli, okrem nákladov, ktoré sa týkajú vydania dlhových cenných papierov a cenných papierov predstavujúcich vlastné imanie.

Súčasťou poskytnutej protihodnoty nie sú čiastky, ktoré sa týkajú vysporiadania vzťahov existujúcich pred podnikovou kombináciou. Tieto čiastky sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Podmienená protihodnota sa oceňuje reálnou hodnotou ku dňu obstarania. Ak sa povinnosť zaplatiť podmienenú protihodnotu, spĺňajúca definíciu finančného nástroja klasifikuje ako vlastné imanie, potom sa podmienená protihodnota nepreceňuje a jej vysporiadanie sa účtuje do vlastného imania. Inak sa následné zmeny reálnej hodnoty podmienenej protihodnoty vykážu vo výkaze ziskov a strát.

Ak sa vyžaduje, aby sa prísluby alebo nahradzujúce prísluby na základe podielov (share-based payment awards or replacement awards) vymenili za prísluby držané zamestnancami obstarávaného subjektu, potom je hodnota nahradzujúcich príslubov obstarávateľa (celá alebo jej časť) súčasťou ocenenia poskytnutej protihodnoty pri tejto podnikovej kombinácii. Vychádza sa pritom z porovnania trhovej hodnoty nahradzujúcich príslubov s trhovou hodnotou príslubov obstarávaného subjektu, a z rozsahu, v akom sa nahradzujúce prísluby vzťahujú k službám poskytnutým ešte pred kombináciou.

ii. Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú subjekty, ktoré sú kontrolované Skupinou. Skupina kontroluje subjekt vtedy, ak je vystavená variabilnej návratnosti zo svojej angažovanosti v tomto subjekte alebo má na túto návratnosť právo, a je schopná ovplyvniť túto návratnosť svojou právomocou nad týmto subjektom. Účtovné závierky dcérskych spoločností sa zahrňujú do konsolidovanej účtovnej závierky odo dňa vzniku kontroly do dňa straty kontroly. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky, pri ktorej sa porovnáva obstarávacia cena so súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov.

iii. Nekontrolujúce podiely

Nekontrolujúce podiely sa oceňujú vo výške proporcionálneho podielu na identifikovateľných čistých aktívach obstarávaného subjektu ku dňu obstarania.

Zmeny v podieloch Skupiny v dcérskej spoločnosti, ktoré nemajú za následok stratu kontroly, sa účtujú do vlastného imania.

iv. Strata kontroly

Ak Skupina stratí kontrolu, odúčtuje majetok a záväzky dcérskej spoločnosti, súvisiace nekontrolujúce podiely a ostatné zložky vlastného imania. Zisk alebo strata, ktorá sa vznikne v dôsledku straty kontroly, sa vykáže vo výkaze ziskov a strát. Ak si Skupina ponechá podiel v bývalej dcérskej spoločnosti, tento sa ocení reálnou hodnotou k dátumu, kedy k strate kontroly došlo.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(a) Základ pre konsolidáciu - pokračovanie

v. Podiely (investície) v subjektoch účtovaných metódou vlastného imania

Podiely Skupiny v subjektoch účtovaných metódou vlastného imania predstavujú podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch.

Pridružené podniky sú tie podniky, v ktorých má Skupina podstatný vplyv na finančné a prevádzkové politiky, ale nemá nad nimi kontrolu alebo spoločnú kontrolu. Spoločný podnik je dohoda, v ktorej má Skupina spoločnú kontrolu, prostredníctvom ktorej má právo na čisté aktíva dohody, a nie právo na majetok a zodpovednosť za záväzky týkajúce sa tejto dohody.

Podiely v pridružených podnikoch a spoločných podnikoch sa účtujú použitím metódy vlastného imania. Pri prvotnom ocenení sa ocenia obstarávacou cenou, vrátane nákladov súvisiacich s obstaraním. Pri následnom ocenení sa do konsolidovanej účtovnej závierky zahŕňa podiel Skupiny na zisku / strate a na ostatnom komplexnom výsledku subjektov účtovaných metódou vlastného imania, a to až do dňa straty podstatného vplyvu alebo spoločnej kontroly.

vi. Transakcie eliminované pri konsolidácii

Zostatky účtov a transakcie v rámci Skupiny, ako aj všetky nerealizované výnosy a náklady vyplývajúce z transakcií v rámci Skupiny, sú pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky eliminované. Nerealizované zisky z transakcií so subjektami účtovanými metódou vlastného imania sú eliminované oproti investíciám v týchto subjektoch, a to do výšky podielu Skupiny v týchto subjektoch. Nerealizované straty sú eliminované rovnakým spôsobom ako nerealizované zisky, ale iba v takom rozsahu, v akom nie je dôkaz o znehodnotení investície.

(b) 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 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.

(c) 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.

(d) 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 preceňovania na euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(e) 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.

(f) 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.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

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.

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 zatried'ovania, 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 nepodarí 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“.

(g) 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 určitelnými 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.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(g) Finančný majetok - pokračovanie

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.

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 ocení 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 neznižuje 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 hodnotou, 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 vyrovňania 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 vyrovňania 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.

(h) Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu 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 poslednýkrát 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).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(h) Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13) - pokračovanie

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.

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 základných 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 trhovú prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom 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.

(i) 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.

(j) 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 začiatku obstarávania až do doby zaradenia majetku do používania.

Následné náklady 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 nákladov môže byť spoľahlivo určená. Náklady 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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(j) Hmotný a nehmotný majetok - pokračovanie

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.

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, oceniteľné 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.

(k) 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.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(l) 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.

(m) 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 náklady 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.

(n) 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.

(o) 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.

(p) Spriaznené strany

Spriaznená osoba je osoba alebo subjekt, ktorá je spriaznená s účtovnou jednotkou zostavujúcou účtovnú závierku (ďalej len „vykazujúca účtovná jednotka“).

1. Osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby je spriaznená, ak táto osoba:
 - má vo vykazujúcej účtovnej jednotke rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv,
 - má vo vykazujúcej účtovnej jednotke podstatný vplyv, alebo
 - je členom kľúčového manažmentu vykazujúcej jednotky alebo jeho materskej účtovnej jednotky.
2. Účtovná jednotka je s vykazujúcou účtovnou jednotkou spriaznená, ak:
 - táto účtovná jednotka a vykazujúca účtovná jednotka patria do tej istej skupiny; to znamená, že každá materská účtovná jednotka, dcérska účtovná jednotka a sesterská účtovná jednotka sú si navzájom spriaznené,
 - jedna účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom inej účtovnej jednotky, alebo pridruženou účtovnou jednotkou alebo účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom niektorého člena tej skupiny, ktorej členom je táto iná účtovná jednotka,

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(p) Spriaznené strany - pokračovanie

- obidve účtovné jednotky sú účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom tej istej tretej strany,
- jedna účtovná jednotka je účtovnou jednotkou so spoločným rozhodujúcim vplyvom nejakej tretej strany a druhá účtovná jednotka je pridruženou účtovnou jednotkou tejto tretej strany,
- účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov buď vykazujúcej účtovnej jednotky alebo účtovnej jednotky spriaznenej s touto vykazujúcou účtovnou jednotkou. Ak je samotná vykazujúca účtovná jednotka takýmto programom, prispievajúci zamestnanci sú s ňou spriaznení,
- v účtovnej jednotke má rozhodujúci vplyv alebo spoločný rozhodujúci vplyv osoba uvedená v bode 1.

Transakciou so spriaznenou osobou je transfer zdrojov, služieb alebo povinností medzi vykazujúcou účtovnou jednotkou a spriaznenou osobou, a to bez ohľadu na to, či za to bola účtovaná nejaká cena.

Blízki rodinní príslušníci nejakej osoby sú rodinní príslušníci tejto osoby, u ktorých sa môže očakávať, že ovplyvnia túto osobu alebo budú ovplyvnení touto osobou pri ich aktivitách s účtovnou jednotkou, a patria k nim:

- deti tejto osoby, jej manžel / manželka alebo druh / družka,
- deti manžela / manželky alebo druha / družky tejto osoby,
- závislé osoby tejto osoby, manžela / manželky tejto osoby alebo druha / družky tejto osoby.

Kľúčový manažment sú osoby, ktoré majú právomoc a zodpovednosť za plánovanie, riadenie a kontrolu činností účtovnej jednotky, priamo alebo nepriamo, vrátane každého riaditeľa (či výkonného alebo iného) tejto účtovnej jednotky.

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).

(q) 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.

(r) 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 účtovnom období. Rezervný fond môže Skupina a Banka používať len na krytie strát.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(s) 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 poukázok NBS Skupina a Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(t) 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.

(u) 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 vyказuje, 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.

(v) 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.

(w) 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.

(x) 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.

(y) 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 9 Finančné nástroje (2014)

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2018 alebo neskôr, má sa aplikovať retrospektívne s určitými výnimkami. Úprava minulých období sa nevyžaduje a je dovolená iba v tom prípade, ak sú informácie k dispozícii bez spätného prehodnotenia. Skoršia aplikácia je dovolená.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

Štandard nahrádza štandard IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, okrem výnimiek podľa IAS 39 pre zabezpečenie reálnej hodnoty úrokového rizika portfólia finančného majetku alebo finančných záväzkov, ktoré naďalej zostávajú v platnosti. Spoločnosti majú možnosť voľby účtovnej politiky medzi zabezpečovacím účtovníctvom podľa IFRS 9 alebo pokračovaním v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 pre všetky zabezpečovacie transakcie.

Hoci dovoľené oceňovanie finančného majetku – umorovaná hodnota, reálna hodnota cez ostatný komplexný výsledok (FVOCI) a reálna hodnota cez výsledok hospodárenia (FVTPL) – je podobné ako v IAS 39, kritériá pre klasifikáciu do príslušných kategórií pre oceňovanie sú významne odlišné.

Finančný majetok sa ocení umorovanou hodnotou, ak sú splnené nasledovné dve podmienky:

- majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého cieľom je držať majetok za účelom obdržať zmluvné peňažné toky, a
- zmluvné podmienky vedú k určenému termínu pre peňažné toky, ktorý predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nezaplatenej istiny.

Okrem toho, pri neobchodovaných nástrojoch vlastného imania sa spoločnosť môže neodvolateľne rozhodnúť, že následné zmeny v reálnej hodnote bude (vrátane kurzových ziskov a strát) vykazovať v ostatnom komplexnom výsledku. Za žiadnych okolností sa potom nesmú prekvalifikovať do výsledku hospodárenia.

Pri dlhových finančných nástrojoch oceňovaných FVOCI, sa výnosové úroky, očakávané úverové straty a kurzové zisky a straty vykazujú vo výsledku hospodárenia rovnakým spôsobom ako pri majetku oceňovanom umorovanou hodnotou. Iné zisky a straty sa vykazujú v ostatnom komplexnom výsledku a prekvalifikujú sa do výsledku hospodárenia pri vyradení.

Model znehodnotenia majetku „vzniknutá strata“ v IAS 39 je v IFRS 9 nahradený modelom „očakávané úverové straty“, čo znamená, že stratová udalosť nemusí vzniknúť predtým, ako sa vykáže opravná položka.

IFRS 9 obsahuje nový model zabezpečovacieho účtovníctva, ktorý prináša zabezpečovacie účtovníctvo bližšie k riadeniu rizík. Typy zabezpečovacích vzťahov – reálna hodnota, cash flow a čisté investície v zahraničných prevádzkach – zostávajú nezmenené, ale vyžadujú sa dodatočné úsudky.

Štandard obsahuje nové požiadavky na dosiahnutie, pokračovanie a ukončenie zabezpečovacieho účtovníctva a dovoľuje, aby ďalšie riziká boli stanovené ako zabezpečované položky.

Vyžadujú sa rozsiahle dodatočné zverejnenia o riadení rizík spoločnosti a jej zabezpečovacích aktivitách.

Očakáva sa, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii, nakoľko sa očakáva, že klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov Banky sa zmení. Banka však nevie pripraviť analýzu tohto vplyvu na účtovnú závierku do dátumu prvej aplikácie štandardu. Banka sa ešte nerozhodla, k akému dňu prvýkrát aplikuje nový štandard.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi

Účinný pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2017 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená.

Nový štandard prináša rámec, ktorý nahrádza existujúci návod v IFRS o vykazovaní výnosov. Spoločnosti musia prijať 5-krokový model na to, aby určili, kedy sa má vykázať výnos a v akej výške. Nový model špecifikuje, že výnosy sa majú vykázať vtedy, keď spoločnosť prevedie kontrolu nad tovarom a službami na zákazníka a vo výške, o ktorej spoločnosť očakáva, že bude mať na ňu nárok. Podľa toho, či sa určité kritériá splnia, výnos sa vykáže:

-v priebehu času, spôsobom, ktorý zobrazuje výkon spoločnosti, alebo

-v okamihu, kedy sa kontrola nad tovarom a službami prevedie na zákazníka.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

IFRS 15 tiež ustanovuje zásady, ktoré má spoločnosť aplikovať pri uvádzaní kvalitatívnych a kvantitatívnych zverejnení, ktoré poskytujú užitočné informácie používateľom účtovnej závierky o povahe, výške, čase a neistote výnosov a peňažných tokov, ktoré vznikajú zo zmluvy so zákazníkom.

Banka neočakáva, že nový štandard bude mať významný vplyv na účtovnú závierku pri jeho prvej aplikácii. Banka neočakáva, že sa zmení moment, kedy vykáže výnos a jeho ocenenie podľa IFRS 15 vzhľadom na povahu operácií Banky a na druh výnosov, ktoré má.

Doplnenia k IAS 1

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr. Skoršia aplikácia je dovoľená.

Doplnenia k IAS 1 obsahujú nasledovných päť vylepšení, ktoré sú úzko zamerané na požiadavky zverejňovania, ktoré sú obsiahnuté v štandarde.

Usmernenia k významnosti v IAS 1 boli zmenené tak, aby objasnili, že:

- Nevýznamné informácie môžu odvádzať pozornosť od užitočných informácií.
- Významnosť sa uplatňuje na celú účtovnú závierku.
- Významnosť sa uplatňuje na každú požiadavku zverejnenia v IFRS.

Usmernenie k poradiu v poznámkach (vrátane účtovných metód a účtovných zásad) boli doplnené nasledovne:

- Odstraňujú sa z IAS 1 formulácie, ktoré sa interpretovali ako predpis poradia v poznámkach účtovnej závierky,
- Objasňuje sa, že spoločnosti majú flexibilitu v tom, kde v účtovnej závierke zverejnia svoje účtovné metódy a účtovné zásady.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na prezentáciu účtovnej závierky Banky pri ich prvej aplikácii.

Doplnenia k IFRS 11: Účtovanie o obstaraní účasti v spoločných prevádzkach

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr, majú sa aplikovať prospektívne. Skoršia aplikácia je dovoľená.

Tieto doplnenia vyžadujú, aby sa účtovanie o podnikových kombináciách aplikovalo na obstaranie účasti v spoločných prevádzkach, ktoré tvoria podnik.

Účtovanie o podnikových kombináciách sa uplatňuje aj na obstaranie ďalšej účasti v spoločných prevádzkach, ak si spoločný prevádzkovateľ ponecháva spoločnú kontrolu. Ďalšia obstaraná účasť sa oceňuje reálnou hodnotou. Účasť v spoločnej prevádzke, ktorá sa obstarala predtým, sa nepreceňuje.

Očakáva sa, že doplnenia nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky pri ich prvej aplikácii, pretože Banka má stanovené účtovné metódy a účtovné zásady pre účtovanie o obstaraní spoločných prevádzok, ktoré sú konzistentné s tými, ktoré sú stanovené v doplneniach.

Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28: Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom

Doplnenia nadobúdajú účinnosť pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr a aplikujú sa prospektívne. Skoršia aplikácia je dovoľená.

Doplnenia objasňujú, že v transakciách s pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom, zisk alebo strata sa vykážu podľa od toho, či predaný alebo vkladný majetok tvorí podnik, nasledovne:

- zisk alebo strata sa vykáže v plnej výške, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom alebo spoločným podnikom zahŕňa prevod majetku alebo majetkov, ktoré tvoria podnik (bez ohľadu na to, či je umiestnený v dcérskej spoločnosti alebo nie), zatiaľ čo

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

- zisk alebo strata sa vykáže čiastočne, ak transakcia medzi investorom a jeho pridruženým podnikom a spoločným podnikom zahŕňa majetok, ktorý netvorí podnik, aj keď je tento majetok umiestnený v dcérskej spoločnosti.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii, keďže nemá pridružené a spoločné podniky.

Doplnenia k IAS 16 a IAS 38: Objasnenie akceptovateľnej metódy odpisovania

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr, aplikujú sa prospektívne. Skoršia aplikácia je dovoľená.

Zákaz odpisovania nehnuteľností, strojov a zariadení na základe dosahovania výnosov

Doplnenia explicitne stanovujú, že metóda odpisovania na základe dosahovania výnosov sa nesmie používať pri nehnuteľnostiach, strojoch a zariadeniach.

Nové obmedzenie pre nehmotný majetok

Doplnenia zavádzajú vyvrátiteľný predpoklad, že použitie metódy odpisovania nehmotného majetku, ktorá je založená na dosahovaní výnosov, je nevhodná. Tento predpoklad môže byť vyvrátený len vtedy, ak výnosy a spotreba ekonomických úžitkov z nehmotného majetku "vzájomne úzko súvisia" alebo keď je nehmotný majetok vyjadrený ako miera výnosov.

Očakáva sa, že doplnenie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky pri ich prvej aplikácii, pretože Banka nepoužíva metódu odpisovania, ktorá je založená na dosahovaní výnosov.

Doplnenia k IAS 27: Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke

Účinné pre účtovné obdobia, ktoré začínajú 1. januára 2016 alebo neskôr a majú sa aplikovať retrospektívne. Skoršia aplikácia je dovoľená.

Doplnenia k IAS 27 dovoľujú, aby spoločnosť použila metódu vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke pri účtovaní o investíciách v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch.

Banka neočakáva, že doplnenia budú mať významný vplyv na účtovnú závierku pri ich prvej aplikácii, pretože Banka plánuje pokračovať v oceňovaní svojich investícií v dcérskych, pridružených alebo spoločných podnikoch obstarávacou cenou.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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 2014 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 146 tis. eur (k 31. decembru 2013: 129 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 neznížila 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 15 772 tis. eur (2013: zvýšenie o 9 269 tis. eur) a u hypotekárnych záložných listov o 61 tis. eur (2013: zvýšila by sa hodnota o 183 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.

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 2014**

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 2014 by sa nezmenil, pretože v roku 2014 nebola potrebná tvorba rezervy (2013: zisk by bol nižší/vyšší o 1,3 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 2014 by bol vyšší/nížší o 56 tis. eur (2013: zisk by bol vyšší/nížší o 44 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).

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

(e) Oceňovanie finančných nástrojov - pokračovanie

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.

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 manažérského 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.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

(e) Oceňovanie finančných nástrojov - pokračovanie

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

Zmena jedného alebo viacerých predpokladov použitých ako primeraná alternatíva predpokladu bude mať na vykázanie 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:

	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur
31. december 2014				
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	2 651
	-	-	-	2 651
	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur
31. december 2013				
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	2 207
	-	-	-	2 207

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina a Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhovému 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

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

Účtovná hodnota	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	21 184	21 184	23 858	23 858
Stavebné úvery – právnické osoby	1 751	2 146	2 344	2 712
Medziúvery – fyzické osoby	118 706	118 706	106 132	106 132
Medziúvery – právnické osoby	42 435	42 435	36 643	36 643
Zamestnanecké úvery	903	903	1 154	1 154
Spolu	184 979	185 374	170 131	170 499

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 (mediúvery - fyzické osoby) vo výške 121 tis. eur (k 31. decembru 2013 vo výške 502 tis. eur), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 50 tis. eur (k 31. decembru 2013 vo výške 139 tis. eur).

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

Skupina

Úverová kvalita – 2014	Do 13 278 EUR vrátane tis. eur	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane tis. eur	Nad 33 194 EUR tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	17 210	3 523	451	21 184
Stavebné úvery – právnické osoby	504	758	489	1 751
Medziúvery – fyzické osoby	18 250	36 454	64 002	118 706
Medziúvery – právnické osoby	283	1 594	40 558	42 435
Zamestnanecké úvery	264	382	257	903
Spolu	36 511	42 711	105 757	184 979

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Banka

	Do 13 278 EUR vrátane tis. eur	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane tis. eur	Nad 33 194 EUR tis. eur	SPOLU tis. eur
Úverová kvalita – 2014				
Stavebné úvery – fyzické osoby	17 210	3 523	451	21 184
Stavebné úvery – právnické osoby	504	758	884	2 146
Medziúvery – fyzické osoby	18 250	36 454	64 002	118 706
Medziúvery – právnické osoby	283	1 594	40 558	42 435
Zamestnanecké úvery	264	382	257	903
Spolu	36 511	42 711	106 152	185 374

Pohľadávky (medziúvery – fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka) vo výške 121 tis. eur (k 31. decembru 2013 vo výške 475 tis. eur) sú v kategórii nad hodnotou 33 194 eur v kategórii nad 13 278 do 33 194 eur nie je žiadna pohľadávka (k 31. decembru 2013 vo výške 27 tis. eur).

Skupina

	Do 13 278 EUR vrátane tis. eur	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane tis. eur	Nad 33 194 EUR tis. eur	SPOLU tis. eur
Úverová kvalita – 2013				
Stavebné úvery – fyzické osoby	19 925	3 429	504	23 858
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
Spolu	37 973	36 695	95 463	170 131

Banka

	Do 13 278 EUR vrátane tis. eur	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane tis. eur	Nad 33 194 EUR tis. eur	SPOLU tis. eur
Úverová kvalita – 2013				
Stavebné úvery – fyzické osoby	19 925	3 429	504	23 858
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
Spolu	37 973	36 695	95 831	170 499

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupina a Banka

Pohyby v opravných položkách – 2014	Počiatočný stav tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	22	-	(18)	4
Medziúvery – fyzické osoby	268	-	(178)	90
Medziúvery – právnické osoby	-	-	21	21
Spolu	290	-	(175)	115

Pohyby 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

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

V kategórii 1 Skupina a Banka neeviduje k 31. decembru 2014 pohľadávku (medziúver - fyzická osoba) (k 31. decembru 2013 vo výške 331 tis. eur), ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka (k 31. decembru 2013 vo výške 63 tis. eur).

Skupina a Banka

Účtovná hodnota	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	909	1 364
Stavebné úvery – právnické osoby	-	5
Medziúvery – fyzické osoby	7 725	7 246
Medziúvery – právnické osoby	59	-
Zamestnanecké úvery	28	24
Spolu	8 721	8 639

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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupina a Banka

Veková štruktúra – 2014	Omeškanie 1 – 30 dní tis. eur	Omeškanie 31 – 60 dní tis. eur	Omeškanie nad 60 dní tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	523	223	163	909
Stavebné úvery – právnické osoby	-	-	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	4 189	2 267	1 269	7 725
Medziúvery – právnické osoby	59	-	-	59
Zamestnanecké úvery	15	13	-	28
Spolu	4 786	2 503	1 432	8 721

Pohľadávka k 31. decembru 2013 (medziúver – fyzická osoba, ku ktorej bola tvorená individuálna opravná položka) vo výške 331 tis. eur je v omeškaní 1 - 30 dní.

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

Reálna hodnota prijatého ručenia 2014*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 798	-	-	1 798
Medziúvery – fyzické osoby	8 732	880	-	9 612
Medziúvery – právnické osoby	-	21	2	23
Spolu	10 530	901	2	11 433

* 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Reálna hodnota prijatého ručenia 2013*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulova- né vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	2 290	-	1	2 291
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.

Skupina a Banka

Pohyby v opravných položkách – 2014	Počiato- čný stav tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	14	(6)	-	8
Medziúvery – fyzické osoby	84	53	-	137
Medziúvery – právnické osoby	-	1	-	1
Zamestnanecké úvery	1	1	-	2
Spolu	99	49	-	148

Pohyby v opravných položkách – 2013	Počiato- čný stav tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	17	(3)	-	14
Medziúvery – fyzické osoby	24	(3)	63	84
Zamestnanecké úvery	2	(1)	-	1
Spolu	43	(7)	63	99

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

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	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 221	1 332
Stavebné úvery – právnické osoby	4	-
Medziúvery – fyzické osoby	11 191	9 754
Zamestnanecké úvery	131	55
Spolu	12 547	11 141

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 - 2014	Omeškani e 61 – 180 dní tis. eur	Omeška- nie 181 – 360 dní tis. eur	Omeška- nie viac ako 360 tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	148	68	1 005	1 221
Stavebné úvery – právnické osoby	4	-	-	4
Medziúvery – fyzické osoby	2 382	1 100	7 709	11 191
Zamestnanecké úvery	52	21	58	131
Spolu	2 586	1 189	8 772	12 547

Analýza individuálneho znehodnotenia - 2013	Omeškanie 61 – 180 dní tis. eur	Omeška- nie 181 – 360 dní tis. eur	Omeška- nie viac ako 360 tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	165	159	1 008	1 332
Medziúvery – fyzické osoby	1 332	921	7 501	9 754
Zamestnanecké úvery	-	12	43	55
Spolu	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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupina a Banka

	Nehnutel'nost' tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	SPOLU tis. eur
Reálna hodnota prijatého ručenia – 2014*			
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 657	-	1 657
Medziúvery – fyzické osoby	8 744	164	8 908
Spolu	10 401	164	10 565

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

* 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

	Počiatočný stav tis. eur	Účtované do nákladov/ výnosov tis. eur	Presun/ Predaj alebo odpis tis. eur	Konečný stav tis. eur
Pohyby v opravných položkách – 2014				
Stavebné úvery – fyzické osoby	998	(69)	(21)	908
Stavebné úvery – právnické osoby	-	1	-	1
Medziúvery – fyzické osoby	5 712	897	(781)	5 828
Zamestnanecké úvery	39	26	-	65
Spolu	6 749	855	(802)	6 802

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

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
Stavebné úvery – fyzické osoby	868	130	-	998
Medziúvery – fyzické osoby	5 290	422	-	5 712
Zamestnanecké úvery	38	1	-	39
Spolu	6 196	553	-	6 749
Skupina a Banka				
Realizácia ručenia – 2014	Nehnuteľ nosť tis. eur	Ručiteľia tis. eur	Ostatné tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	46	143	99	288
Medziúvery – fyzické osoby	457	114	211	782
Spolu	503	257	310	1 070
Realizácia ručenia – 2013	Nehnuteľ nosť tis. eur	Ručiteľia tis. eur	Ostatné tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	8	55	27	90
Medziúvery – fyzické osoby	254	63	126	443
Spolu	262	118	153	533

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Vplyv zabezpečenia

Skupina	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky tis. eur	Reálna hodnota zaručenia tis. eur	Hodnota pohľadávky tis. eur	Reálna hodnota zaručenia tis. eur
2014				
Stavebné úvery – fyzické osoby	17 857	15	5 503	39 913
Stavebné úvery – právnické osoby	1 755	74	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	40 201	5 858	96 243	177 810
Medziúvery – právnické osoby	41 272	8 461	1 221	1 964
Zamestnanecké úvery	813	-	249	313
Spolu	101 898	14 408	103 216	220 000

Okrem úverov zverejnených k 31. decembru 2014 za Skupinu, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot servis, s.r.o. vo výške 395 tis. eur (k 31. decembru 2013: 367 tis. eur). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 31. decembru 2014 predstavuje 102 293 tis. eur (k 31. decembru 2013: 100 359 tis. eur).

Skupina	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky tis. eur	Reálna hodnota zaručenia tis. eur	Hodnota pohľadávky tis. eur	Reálna hodnota zaručenia tis. eur
2013				
Stavebné úvery – fyzické osoby	21 191	28	5 399	37 140
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
Spolu	88 948	12 013	99 992	223 976

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 vykazuje k 31. decembru 2014 úverové príslušby vo výške 9 080 tis. eur (2013: 8 848 tis. eur). Úverové riziko z poskytnutých úverových príslušov 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 2014

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 2014			k 31. decembru 2013		
	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	333	333	Baa2	120	120	Baa3
Bežné účty Sberbank Slovensko	303	279	Baa3	152	114	Baa3
Bežné účty Tatra banka	7	7	Baa1	12	12	A3
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	461	450	-	225	206	Baa2
Bežné účty Poštová banka	147	147	-	64	64	-
Bežné účty Oberbank	1	1	A3	1	1	A3
Termínovaný vklad Prima Banka	3 950	3 950	-	-	-	-
Termínované vklady Sberbank Slovensko	-	-	Baa3	3 012	3 012	Baa3
Termínované vklady CSOB CZ	2 700	2 700	A2	4 000	4 000	Baa1
Termínovaný vklad SLSP	-	-	A2	1 000	1 000	A2
Termínovaný vklad Oberbank	-	-	A3	7 027	7 027	A3
Termínovaný vklad Unicredit Bank Slovakia	-	-	-	-	-	Baa2
Termínovaný vklad ČSOB	-	-	Baa2	2 000	2 000	Baa3
Hypotekárne záložné listy ČSOB	4 804	4 804	Baa2	4 820	4 820	Baa3
Hypotekárne záložné listy VUB	8 060	8 060	A3	12 974	12 974	A3
Hypotekárne záložné listy SLSP	9 473	9 473	A2	11 481	11 481	A2
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	3 067	3 067	-	2 978	2 978	-
Bankový dlhopis Bond Leeds BS	1 097	1 097	-	-	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj- SR	73 265	73 265	A2	69 834	69 834	A2
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 234	4 234	A3	4 292	4 292	A3
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	60 931	60 931	A2	56 997	56 997	A2
Iný finančný majetok	69	69	-	92	92	-

* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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,
- 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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 medzinárodne 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné zdroje	2014 tis. eur	2013 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	3 319	3 319
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka (bod 22 poznámok)	17 571	18 701
mínus: nehmotný majetok	(2 185)	(2 120)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	-	(6 034)
kladné oceňovacie rozdiely	1 904	-
Spolu úroveň kapitálu 1	37 206	30 463
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	-	1 040
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	-	-
Spolu úroveň kapitálu 2	-	1 040
Vlastné zdroje spolu	37 206	31 503

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

Požiadavky na vlastné zdroje na rok 2014 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Požiadavky na vlastné zdroje	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	14 254	13 460
Rizika obchodného partnera	-	-
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	1 575	1 676
Požiadavky na vlastné zdroje	15 829	15 136
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,08%	16,65%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,08%	16,10%

Čísla za rok 2014 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Skupinová konsolidovaná pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné zdroje	2014 tis. eur	2013 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	3 320	3 320
Nerozdelený zisk minulých rokov, bez zisku bežného roka	17 658	18 808
mínus: nehmotný majetok	(2 185)	(2 120)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	-	(6 180)
kladné oceňovacie rozdiely	1 904	-
neuhradená strata z minulých rokov (Wüstenrot Servis spol. s r.o.)	(33)	(38)
Spolu úroveň kapitálu 1	37 261	30 386
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	-	1 040
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	-	-
Spolu úroveň kapitálu 2	-	1 040
Vlastné zdroje spolu	37 261	31 426

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

Požiadavky na vlastné zdroje na rok 2014 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Požiadavky na vlastné zdroje	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	14 254	13 462
Rizika obchodného partnera	-	-
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	1 575	1 677
Požiadavky na vlastné zdroje	15 829	15 139
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,08%	16,57%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,08%	16,02%

Vedenie Skupiny a Banky sa rozhodlo v roku 2014 presunúť oceňovacie rozdiely z preценenia cenných papierov z pozície Úroveň kapitálu 2 do pozície Úroveň kapitálu 1.

Čísla za rok 2014 sú prevzaté z konečných neauditovaných výkazov pre NBS.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Vlastné zdroje Skupiny k 31. decembru 2014 boli vo výške 37 261 tis. eur (k 31. decembru 2013: 31 426 tis. eur) a Banky k 31. decembru 2014 boli vo výške 37 206 tis. eur (k 31. decembru 2013: 31 503 tis. eur). V priebehu roku 2014 (rovnako ako v roku 2013) 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 zvolať 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 2014

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 2014

Skupina

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2014	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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 962	-	-	-	-	-	7 962
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj	1 156	583	1 630	74 308	22 893	37	100 607
Pohľadávky voči klientom	1 560	3 951	15 981	80 413	231 980	-	333 885
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	4 842	2 687	25 687	56 071	-	89 287
Ostatný finančný majetok	-	-	-	-	-	69	69
Finančný majetok celkom	10 678	9 376	20 298	180 408	310 944	106	531 810

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2014	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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Záväzky voči klientom*	378	527	1 760	78 202	313 809	-	394 676
Ostatné finančné záväzky	1 429	-	-	-	-	-	1 429
Ostatné záväzky	1 610	-	-	-	-	-	1 610
Úverové prísluby	9 080	-	-	-	-	-	9 080
Finančné záväzky celkom	12 497	527	1 760	78 202	313 809	-	406 795

* 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Banka

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2014	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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7 927	-	-	-	-	-	7 927
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj	1 156	583	1 630	74 308	22 893	37	100 607
Pohľadávky voči klientom	1 561	3 954	15 995	80 485	251 873	-	353 868
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	4 842	2 687	25 687	56 071	-	89 287
Ostatný finančný majetok	-	-	-	-	-	69	69
Finančný majetok celkom	10 644	9 379	20 312	180 480	330 837	106	551 758

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2014	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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Záväzky voči klientom*	378	527	1 760	78 202	313 809	-	394 676
Ostatné finančné záväzky	1 429	-	-	-	-	-	1 429
Ostatné záväzky	1 609	-	-	-	-	-	1 609
Úverové prísluby	9 080	-	-	-	-	-	9 080
Finančné záväzky celkom	12 496	527	1 760	78 202	313 809	-	406 794

* 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Skupina a banka prepočítala zmluvnú zostatkovú splatnosť finančného majetku k 31. decembru 2013, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe zmluvy.

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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 600	-	-	-	-	-	18 600
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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Záväzky voči klientom*	2 635	334 487	-	-	-	-	337 122
Ostatné finančné záväzky	1 096	-	-	-	-	-	1 096
Ostatné záväzky	293	-	-	-	-	-	293
Úverové prísluby	8 848	-	-	-	-	-	8 848
Finančné záväzky celkom	12 872	334 487	-	-	-	-	347 359

* 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 2014

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Banka

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	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu 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 tis. eur	>1 mesiac ≤ 3 mesiace tis. eur	>3 mesiace ≤ 1 rok tis. eur	>1 rok ≤ 5 rokov tis. eur	> 5 rokov tis. eur	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Záväzky voči klientom*	2 635	334 487	-	-	-	-	337 122
Ostatné finančné záväzky	1 092	-	-	-	-	-	1 092
Ostatné záväzky	293	-	-	-	-	-	293
Úverové príslušby	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

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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 2014 a 2013 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 152 tis. eur (k 31. decembru 2013: 44 tis. eur). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 651 tis. eur (k 31. decembru 2013: 2 207 tis. eur).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

Skupina a Banka

	2014	2013
	%	%
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	-0,01	0,20
Pohľadávky voči bankám	-	0,53
Hypotekárne záložné listy, nekótované, držané do splatnosti	3,83	3,83
Finančný majetok určený na predaj	2,06	2,76
Pohľadávky voči klientom	5,33	5,77
Finančný majetok držaný do splatnosti - štátne dlhopisy	4,27	3,71
Vklady klientov	2,03	2,20

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové príslušby podľa kategórie

31. december 2014

Skupina

	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	7 962	-	-	7 962	7 962
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj, z toho:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	-	99 196	99 196	99 196
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	22 393	-	-	22 393	23 805
Stavebné úvery – PO	1 755	-	-	1 755	2 286
Medziúvery – FO	131 567	-	-	131 567	139 867
Medziúvery – PO	42 472	-	-	42 472	45 151
Zamestnanecké úvery	995	-	-	995	995
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	65 735	-	65 735	81 568
Ostatný finančný majetok	69	-	-	69	69
SPOLU	207 213	65 735	99 233	372 181	400 936

*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	339 107	-	339 107	329 064
Ostatné finančné záväzky	1 429	-	1 429	1 429
Úverové príslušby	-	9 080	9 080	-
SPOLU	340 536	9 080	349 616	330 493

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

31. december 2014

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	7 927	-	-	7 927	7 927
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj, z toho:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	-	99 196	99 196	99 196
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	22 393	-	-	22 393	23 805
Stavebné úvery - PO	2 150	-	-	2 150	2 681
Medziúvery - FO	131 567	-	-	131 567	139 867
Medziúvery - PO	42 472	-	-	42 472	45 151
Zamestnanecké úvery	995	-	-	995	995
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	65 735	-	65 735	81 568
Ostatný finančný majetok	69	-	-	69	69
SPOLU	207 573	65 735	99 233	372 541	401 296

* 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	339 107	-	339 107	329 064
Ostatné finančné záväzky	1 429	-	1 429	1 429
Úverové prísluby	-	9 080	9 080	-
SPOLU	340 536	9 080	349 616	330 493

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

31. december 2013

Skupina

	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	18 598	-	-	18 598	18 598
Pohľadávky voči bankám	10 039	-	-	10 039	10 039
Finančný majetok určený na predaj, z toho:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	-	101 559	101 559	101 559
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	25 520	-	-	25 520	27 648
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:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	61 817	-	61 817	71 269
Ostatný finančný majetok	101	-	-	101	101
SPOLU	211 511	61 817	101 596	374 924	399 922

*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	1 096	-	1 096	1 096
Úverové prísl'uby	-	8 848	8 848	-
SPOLU	343 705	8 848	352 553	342 091

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové prísluby 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:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	-	101 559	101 559	101 559
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	25 520	-	-	25 520	27 648
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:					
Štátne dlhopisy a HZL	-	61 817	-	61 817	71 269
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 prísluby	-	8 848	8 848	-
SPOLU	343 700	8 848	352 548	342 086

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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 zraniteľnosti 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 rozumejú 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 2014

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	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Pokladničná hotovosť	17	17	5	5
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	6 650	6 650	7 000	7 000
Bežné účty	1 252	1 217	574	517
Účet peňažných rezerv v NBS	-	-	2 616	2 616
Termínované vklady v NBS	-	-	7 000	7 000
Ostatné pohľadávky voči bankám	43	43	1 403	1 403
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	7 962	7 927	18 598	18 541

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2014 je vo výške 17 tis. eur (2013: 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	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	-	-	10 039	10 039
Spolu	-	-	10 039	10 039

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

ŠTRUKTÚRA TERMÍNOVANÝCH VKLADOV	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
3 až 6 mesiacov	-	-	-	-
6 mesiacov až 1 rok	-	-	10 039	10 039
Spolu	-	-	10 039	10 039

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 2014**

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	31.12.2014 Skupina a Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina a Banka tis. eur
HZL	20 600	27 433
Štátne dlhopisy SR	73 265	69 834
Štátne dlhopisy Poľsko	4 234	4 292
Zahraničné bankové dlhopisy	1 097	-
Dlhové cenné papiere	99 196	101 559
Akcie RVS, a.s.	37	37
Podielové cenné papiere	37	37
Spolu	99 233	101 596

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere. 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

	31.12.2014 Reálna hodnota tis. eur	31.12.2014 Obstarávacia hodnota tis. eur	31.12.2013 Reálna hodnota tis. eur	31.12.2013 Obstarávacia hodnota tis. eur
Dlhové cenné papiere	99 196	95 449	101 559	98 220
Štátne dlhopisy SR	73 265	70 551	69 834	67 351
Štátne dlhopisy Poľsko	4 234	4 279	4 292	4 279
Zahraničné bankové dlhopisy	1 097	1 029	-	-
Hypotekárne záložné listy	20 600	19 590	27 433	26 590

PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE

Skupina a Banka

	31.12.2014 Účtovná hodnota tis. eur	31.12.2014 Obstarávacia hodnota tis. eur	31.12.2013 Účtovná hodnota tis. eur	31.12.2013 Obstarávacia hodnota tis. eur
Podielové cenné papiere	37	46	37	46
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 2014

9. Finančný majetok určený na predaj – pokračovanie

OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA FINANČNÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ:

Skupina a Banka

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
K 1. januáru	1 040	2 006
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	1 108	(1 272)
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	-	-
Odložená daň z príjmov	(244)	306
K 31. decembru	1 904	1 040

10. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
Stavebné úvery fyzickým osobám	23 314	23 314	26 554	26 554
Stavebné úvery právnickým osobám	1 755	2 150	2 349	2 717
<i>z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov</i>			2 349	2 350
Medziúvery fyzickým osobám	137 622	137 622	123 132	123 132
Medziúvery právnickým osobám	41 422	41 422	35 585	35 585
<i>z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov</i>	41 006	41 006	35 585	35 585
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	1 072	1 072	1 058	1 058
Úvery zamestnancom	1 062	1 062	1 233	1 233
Spolu brutto	206 247	206 642	189 911	190 279
Opravná položka k úverom	(7 065)	(7 065)	(7 138)	(7 138)
Spolu netto	199 182	199 577	182 773	183 141
ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
Fyzické osoby	161 998	161 998	150 919	150 919
Právnické osoby	44 249	44 644	38 992	39 360
Spolu	206 247	206 642	189 911	190 279

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2014 je v Banke 78,40 % a v Skupine 78,55 % (k 31. decembru 2013: 79,31 % v Banke a 79,47 % v Skupine) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 21,60 % v Banke a v Skupine 21,45 % (k 31. decembru 2013: 20,69 % v Banke a 20,53 % v Skupine).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Skupine 212 104 tis. eur a v Banke 212 499 tis. eur k 31. decembru 2014 (k 31. decembru 2013: v Skupine 198 319 tis. eur a v Banke 198 687 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

	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
Do 5 rokov	8 161	8 161	23 279	23 279
Viac ako 5 rokov	198 086	198 481	166 632	167 000
Spolu brutto	<u>206 247</u>	<u>206 642</u>	<u>189 911</u>	<u>190 279</u>
Opravná položka k úverom	<u>(7 065)</u>	<u>(7 065)</u>	<u>(7 138)</u>	<u>(7 138)</u>
Spolu netto	<u>199 182</u>	<u>199 577</u>	<u>182 773</u>	<u>183 141</u>

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 vymoženía jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

Skupina a Banka

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymoženía v %	
	2014	2013
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	97,4	97,4
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	88,0	87,5
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	77,8	76,3
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	77,8	76,3
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	46,3	48,6
Viac ako 360 dní	20,0	20,0

Opravné položky k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z ÚVEROV	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Opravné položky k medziúverom	6 077	6 064
Opravné položky k stavebným úverom	921	1 034
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	<u>67</u>	<u>40</u>
Spolu	<u>7 065</u>	<u>7 138</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z ÚVEROV	2014	2013
	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru	7 138	6 548
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (pozn. 30)	729	593
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	(802)	(3)
K 31. decembru	7 065	7 138

11. Finančný majetok držaný do splatnosti

Skupina a Banka

FINANČNÝ MAJETOK DRŽANÝ DO SPLATNOSTI	31.12.2014	31.12.2013
	tis. eur	tis. eur
Štátne dlhopisy SR	60 931	56 997
Hypotekárne záložné listy	4 804	4 820
Spolu	65 735	61 817
 ŠTÁTNE DLHOPISY	 31.12.2014	 31.12.2013
	tis. eur	tis. eur
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	61 795	57 755
Štátne dlhopisy – časovo rozlíšený kupón	978	1 029
Štátne dlhopisy - diskont (+)/prémia (-)	(799)	(658)
Precenenie	(1 043)	(1 129)
Celková hodnota štátnych dlhopisov	60 931	56 997
Trhová hodnota štátnych dlhopisov	76 704	66 266

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 postupne amortizuje 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 2014

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.

Skupina a banka

HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY	31.12.2014 Skupina a Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina a Banka tis. eur
Hypotekárne záložné listy - reálna hodnota pri obstaraní	4 786	4 786
Hypotekárne záložné listy – časovo rozlíšený kupón	154	154
Hypotekárne záložné listy - diskont (+) / prémia (-)	<u>(136)</u>	<u>(120)</u>
Celková účtovná hodnota hypotekárnych záložných listov	<u>4 804</u>	<u>4 820</u>
Trhová hodnota hypotekárnych záložných listov	4 864	5 003

Trhová hodnota HZL bola stanovená na základe výnosovej krivky slovenských štátnych dlhopisov termín splatnosti ktorých je najbližšie k termínu splatnosti oceňovaných HZL pri zohľadnení rizikovej prirážky pre cenné papiere emitované bankami, ktorá je 0,4% alebo 40 b.p (2013: 0,4% alebo 40 b.p).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

12. Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31. decembru 2014 a k 31. decembru 2013 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH	31.12.2014	31.12.2013
	tis. eur	tis. eur
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	320	345
Spolu	320	345
Štruktúra vlastného imania spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o.:		
ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA WÜSTENROT SERVIS, SPOL. S.R.O.	31.12.2014	31.12.2013
	tis. eur	tis. eur
Základné imanie	40	40
Zákonný rezervný fond	1	1
Fond z precenenia	430	455
Neuhrazená strata z minulých rokov	(33)	(38)
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	(5)	5
Vlastné imanie spolu	433	463
Čistá účtovná hodnota investície	320	345

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

V roku 2014 banka vykonala test na znehodnotenie investície. Test pozostával z porovnania výšky investície (obstarávacia 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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Skupiny :

Rok 2014

	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 2014	7 982	766	668	1 709	22	11 147
Prírastky	17	-	60	229	50	356
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(133)	-	(133)
K 31. decembru 2014	<u>7 999</u>	<u>766</u>	<u>728</u>	<u>1 805</u>	<u>72</u>	<u>11 370</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2014	(3 108)	-	(627)	(1 602)	-	(5 337)
Odpisy	(123)	-	(26)	(94)	-	(243)
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	133	-	133
K 31. decembru 2014	<u>(3 231)</u>	<u>-</u>	<u>(653)</u>	<u>(1 563)</u>	<u>-</u>	<u>(5 447)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2014	<u>4 768</u>	<u>766</u>	<u>75</u>	<u>242</u>	<u>72</u>	<u>5 923</u>
				Investície v nehnuteľ- nostiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2014				2 002	-	2 002
Prírastky				-	-	-
Presuny				-	-	-
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2014				<u>2 002</u>	<u>-</u>	<u>2 002</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2014				(582)	-	(582)
Odpisy				(32)	-	(32)
Presuny				-	-	-
K 31. decembru 2014				<u>(614)</u>	<u>-</u>	<u>(614)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2014				<u>1 388</u>	<u>-</u>	<u>1 388</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

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. 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
Obstarávacia 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)
K 31. decembru 2013	(582)	-	(582)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2013	1 420	-	1 420

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Banky:

Rok 2014

	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. januára 2014	7 982	547	666	1 707	19	10 921
Prírastky	17	-	60	213	53	343
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(133)	-	(133)
K 31. decembru 2014	7 999	547	726	1 787	72	11 131
Oprávky a opravné položky						
K 1. januára 2014	(3 108)	-	(625)	(1 602)	-	(5 335)
Odpisy	(123)	-	(26)	(90)	-	(239)
Úbytky	-	-	-	133	-	133
K 31. decembru 2014	(3 231)	-	(651)	(1 559)	-	(5 441)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2014	4 768	547	75	228	72	5 690
Investície v nehnuteľnostiach						
				Investície v nehnuteľnos tiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januára 2014				1 507	-	1 507
Prírastky				-	-	-
Presuny				-	-	-
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2014				1 507	-	1 507
Oprávky a opravné položky						
K 1. januára 2014				(571)	-	(571)
Odpisy				(23)	-	(23)
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2014				(594)	-	(594)
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2014				913	-	913

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

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	<u>7 982</u>	<u>547</u>	<u>666</u>	<u>1 707</u>	<u>19</u>	<u>10 921</u>
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	<u>(3 108)</u>	<u>-</u>	<u>(625)</u>	<u>(1 602)</u>	<u>-</u>	<u>(5 335)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2013	<u>4 874</u>	<u>547</u>	<u>41</u>	<u>105</u>	<u>19</u>	<u>5 586</u>
				Investície v nehnuteľ- nostiach 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				<u>1 507</u>	<u>-</u>	<u>1 507</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2013				(549)	-	(549)
Odpisy				(22)	-	(22)
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2013				<u>(571)</u>	<u>-</u>	<u>(571)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2013				<u>936</u>	<u>-</u>	<u>936</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

V roku 2014 mala Skupina a Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia veci živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. eur (v roku 2013: 9 489 tis. eur). Celková výška poistného za rok 2014 bola 7 tis. eur (za rok 2013: 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 2014 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 2014 výšku 2 558 tis. eur (k 31. decembru 2013: 2 574 tis. eur).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2014 vo výške 47 tis. eur (2013: 53 tis. eur), výnosy z prenájmu boli vo výške 177 tis. eur (2013: 167 tis. eur).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v Poznámke 33.

14. Nehmotný majetok

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (DNM) Skupiny:
2014

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2014	4 654	517	5 171
Prírastky	519	(152)	367
Presuny	-	-	-
Úbytky	(884)	-	(884)
K 31. decembru 2014	4 289	365	4 654
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2014	(3 051)	-	(3 051)
Odpisy	(302)	-	(302)
Úbytky	884	-	884
K 31. decembru 2014	(2 469)	-	(2 469)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2014	1 820	365	2 185

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

14. Nehmotný majetok – pokračovanie

2013

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 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. januáru 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

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (NM) Banky:

2014

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2014	4 642	517	5 159
Prírastky	519	(152)	367
Presuny	-	-	-
Úbytky	(884)	-	(884)
K 31. decembru 2014	4 277	365	4 642
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2014	(3 039)	-	(3 039)
Odpisy	(302)	-	(302)
Úbytky	884	-	884
K 31. decembru 2014	(2 457)	-	(2 457)
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2014	1 820	365	2 185

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

14. Nehmotný majetok - pokračovanie

2013

	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

15. Ostatný majetok

OSTATNÝ MAJETOK	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
Ostatný majetok – finančný				
Rôzni dlžníci	168	168	166	163
Opravné položky	(99)	(99)	(65)	(65)
Ostatný finančný majetok spolu	69	69	101	98
Ostatný majetok – nefinančný				
Zásoby	18	18	13	13
Poskytnuté prevádzkové preddavky	51	47	49	45
Ostatné pohľadávky voči klientom	472	472	290	290
Náklady a príjmy budúcich období	222	222	49	49
Opravné položky	(244)	(244)	(192)	(192)
Ostatný nefinančný majetok spolu	519	515	209	205
Spolu	588	584	310	303

V položke „Ostatný majetok“ Skupina a Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31. decembru 2014 vo výške 244 tis. eur (k 31. decembru 2013 : 192 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 2014

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, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 31. decembru 2014 predstavujú sumu 196 tis. eur (k 31. decembru 2013 boli v nulovej výške) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie a prenájom, ktoré k 31. decembru 2014 predstavujú sumu 26 tis. eur (k 31. decembru 2013: 20 tis. eur).

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

Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2014 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Spolu	(65)	(35)	1	(99)
Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2013	Tvorba	Použitie	31.12.2013
Spolu	(52)	(14)	1	(65)

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

Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	1.1.2014 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Spolu	(192)	(52)	-	(244)
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)

16. Záväzky voči klientom

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

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Úsporné vklady fyzických osôb	325 395	330 293
Úsporné vklady právnických osôb	10 195	8 579
<i>z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov</i>	<i>10 057</i>	<i>8 465</i>
Ostatné záväzky voči klientom	3 517	3 737
Spolu	339 107	342 609

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Skupina a Banka k 31. decembru 2014 záväzky z bonifikácie vkladov:

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 spĺnia 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 2014 činil bonus pre 2-ročné produkty B2V 0,4%). 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 2014 činil bonus pre 3-ročné produkty B3V 0,9% a pre 4-ročné produkty B4V 1,6%). 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 2014

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Skupina a Banka

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	31.12.2014	31.12.2013
	tis. eur	tis. eur
Závazok na úrokový bonus Flexibil	248	357
Závazok na bonifikáciu vkladov (W08 + W06)	2	3
Závazok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	68	202
Závazok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	553	1 064
Závazok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	426	284
Závazok na bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	302	167
Závazok zo zrušených zmlúv	1 913	1 655
Ostatné záväzky z vkladov	5	5
Spolu	3 517	3 737

* 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:

VKLADY PODĽA AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	31.12.2014	31.12.2013
	tis. eur	tis. eur
1 mesiac a menej	84 936	85 514
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	9 387	14 726
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	56 902	53 183
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	164 718	166 213
Viac ako 5 rokov	25 186	22 759
Nešpecifikované	(2 022)	214
Spolu	339 107	342 609

K 31. decembru 2014 Skupina a Banka eviduje 116 399 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2013: 112 094 účtov).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

17. Časové rozlíšenie

Skupina a Banka účtuje k 31. decembru 2014 a 31. decembru 2013 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	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Závazok na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	41	33
Závazok na nevyfakturované dodávky	-	-
Závazok na nevyčerpané dovolenky	166	137
Závazok na odmeny, tantiémy, SF	147	123
Spolu	354	293

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	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Rezerva na súdne spory	49	49
Spolu	49	49

Stav a pohyb rezerv v roku 2014

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1.1.2014 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Rezerva na súdne spory	49	10	(10)	49
Spolu	49	10	(10)	49

Stav a pohyb rezerv v roku 2013

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ	31.12.2014 tis. eur	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Splatná daň z príjmu (Poznámka 32)	339	338	350	350
Počiatočný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	(387)	(387)	(92)	(92)
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	-	-	387	387
Zaplatená daň z príjmu	(48)	(49)	645	645

20. Odložená daň

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 22 %-nej (2013: 22 %-nej) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

Skupina a Banka

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Opravná položka k pohľadávkam	1 560	1 583
Finančný majetok určený na predaj	-	-
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	110	92
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	395	495
Hmotný a nehmotný majetok	(577)	(515)
Finančný majetok určený na predaj	(537)	(294)
Odložená daň netto – pohľadávka	951	1 361

Skupina a Banka

	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Odložená daňová pohľadávka k 1. januáru	1 361	1 180
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 32)	(166)	(125)
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	(244)	306
Odložená daňová pohľadávka k 31. decembru	951	1 361

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

21. Ostatné záväzky

OSTATNÉ ZÁVÄZKY	31.12.2014 Skupina tis. eur	31.12.2014 Banka tis. eur	31.12.2013 Skupina tis. eur	31.12.2013 Banka tis. eur
Ostatné záväzky – finančné				
Záväzky z provízií	692	692	622	622
Rôzni veritelia	692	692	425	421
Záväzok zo štátnej prémie	-	-	5	5
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	33	33	38	38
Výdavky a výnosy budúcich období	12	12	6	6
Ostatné finančné záväzky spolu	1 429	1 429	1 096	1 092
Ostatné záväzky – nefinančné				
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	1 061	1 061	1 089	1 089
Zúčtovanie so zamestnancami	221	221	211	211
Ostatné dane	111	111	102	102
Sociálny fond z miezd a zo zisku	65	65	47	47
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	152	151	153	153
Ostatné nefinančné záväzky spolu	1 610	1 609	1 602	1 602
Spolu	3 039	3 038	2 698	2 694

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 2014 vo výške 673 tis. eur (k 31. decembru 2013: 415 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 2014

22. Základné imanie

Štruktúra základného imania

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2014 (rovnako ako k 31. decembru 2013) 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 2014 Skupina a Banka vyplatila dividendy vo výške 2 000 eur na jednu akciu (2013: 2 000 eur na jednu akciu).

Do dátumu schválenia účtovnej závierky na vydanie neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2014 schválené.

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

POUŽITIE ZISKU	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	1 145	1 170	855	870
Ostatné zmeny vo vlastnom imaní				
Nerozdelený zisk z minulých rokov	17 625	17 571	18 770	18 701
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	18 770	18 741	19 625	19 571
Výplata dividend (2014- navrhovaná výška, 2013- dividendy vyplatené)	(2 000)	(2 000)	(2 000)	(2 000)
Nerozdelený zisk z minulých rokov	16 770	16 741	17 625	17 571

23. Čisté úrokové výnosy

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
<i>Úrokové výnosy</i>				
Z úverov klientom	10 677	10 698	10 284	10 304
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	34	34	154	154
Z úverov poskytnutých NBS	11	11	-	-
Z dlhových cenných papierov	4 867	4 867	5 193	5 193
Úrokové výnosy spolu	15 589	15 610	15 631	15 651
<i>Úrokové náklady</i>				
Z úsporných vkladov	6 569	6 569	7 351	7 351
Z termínovaných vkladov iných bánk	-	-	-	-
Úrokové náklady spolu	6 569	6 569	7 351	7 351
Čisté úrokové výnosy spolu	9 020	9 041	8 280	8 300

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v roku 2014 výšku 1 362 tis. eur (2013: 1 198 tis. eur).

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

23. Čisté úrokové výnosy – pokračovanie

**ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV
POSKYTNUTÝCH KLIENTOM**

	2014	2014	2013	2013
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Úroky z medziúverov	8 872	8 872	8 288	8 288
Úroky zo stavebných úverov	1 311	1 332	1 517	1 537
Úroky z úverov zamestnancom	51	51	59	59
Úroky za oneskorené splátky	443	443	420	420
Spolu	10 677	10 698	10 284	10 304

**ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH
PAPIEROV**

	2014	2014	2013	2013
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Bankové dlhopisy	14	14	-	-
Štátne dlhopisy	4 101	4 101	4 433	4 433
Hypotekárne záložné listy	752	752	760	760
Spolu	4 867	4 867	5 193	5 193

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

	2014	2014	2013	2013
	Skupina	Banka	Skupina	Banka
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>				
Prijaté poplatky od klientov, z toho:				
- poplatok za vedenie účtu	1 269	1 269	1 702	1 702
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	1 012	1 012	738	738
- poplatok za zrušenie účtu	167	167	127	127
- provízie	62	62	63	61
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 510	2 510	2 630	2 628
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>				
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	132	131	116	115
Poplatky bankám	59	59	57	57
Ostatné poplatky	64	64	44	44
Náklady na poplatky a provízie spolu	255	254	217	216
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 255	2 256	2 413	2 412

V roku 2014 Skupina a Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 269 tis. eur (2013: 165 tis. eur).

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

25. Všeobecné prevádzkové náklady

VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Náklady na reklamu	531	531	662	662
Spotreba materiálu	110	110	86	86
Opravy a údržba majetku	73	73	87	86
Nájomné	299	299	263	263
Náklady na spoje	224	224	269	269
Softvérová údržba	959	959	895	895
Nepriame dane	103	102	125	124
Profesionálne služby	17	17	33	33
Náklady na audit	65	65	53	53
Spotreba energií	118	118	130	129
Vzdelávanie	88	88	110	110
Ostatné nakupované služby	315	308	373	370
Spolu	2 902	2 894	3 086	3 080

26. Osobné náklady

OSOBNÉ NÁKLADY	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Mzdy, z toho:	2 773	2 773	2 586	2 586
- odmeny členov predstavenstva	95	95	53	53
- odmeny členov dozorných orgánov	15	15	15	15
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	888	888	890	890
- z toho definované dôchodkové poistenie	512	512	491	491
Spolu	3 661	3 661	3 476	3 476

**27. Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v
nehnutelnostiach**

ODPISY	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	275	262	251	241
Amortizácia nehmotného majetku	302	302	253	253
Spolu	577	564	504	494

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

28. Ostatné prevádzkové výnosy

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	9	9	4	4
Výnosy z prenájmu	207	188	193	172
Výnosy z ostatných služieb	28	28	32	32
Iné prevádzkové výnosy	27	27	52	52
Spolu	271	252	281	260

29. Ostatné prevádzkové náklady

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	402	402	-	-
Neuplatnená DPH	430	430	463	463
Banková daň	1 022	1 022	1 324	1 324
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	1	1	1	1
Iné prevádzkové náklady	134	134	180	180
Spolu	1 989	1 989	1 968	1 968

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

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROVÝM OBCHODOM	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Netto tvorba opravných položiek	(729)	(593)

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 2014 Skupina a Banka uskutočnila predaj 4 pohľadávok z nesplácaných úverov v celkovej výške 123 tis. eur (v roku 2013 Skupina a Banka neuskutočnila predaj pohľadávok). Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Skupiny a Banky. V roku 2014 Skupina a Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v celkovej výške 802 tis. eur.

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.

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÉMU MAJETKU	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:				
- k pohľadávkam vo vymáhaní	(35)	(35)	(14)	(14)
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:				
- k pohľadávkam vo vymáhaní	1	1	1	1
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatného majetku	(34)	(34)	(13)	(13)
Odpis ostatného majetku	(4)	(4)	(4)	(3)
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	(38)	(38)	(17)	(16)

32. Daň z príjmu

Odsúhlasenie teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov Skupiny a Banky:

Daň z príjmov	2014 Skupina tis. eur	2014 Banka tis. eur	2013 Skupina tis. eur	2013 Banka tis. eur
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	1 650	1 674	1 330	1 345
Z toho teoretická daň z príjmov 22% (2013:23%)	363	368	306	309
Daňovo neuznané náklady	142	136	169	166
Celková vykázaná daň z príjmov	505	504	475	475
Daň z príjmov splatná (Poznámka 19)	339	338	350	350
Odložená daň (Poznámka 20)	166	166	125	125
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	505	504	475	475

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2014 je stanovená vo výške 22 % (2013: 23%). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 22 % (2013: 22 %).

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 v znení prijatom Európskou úniou.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Minimálne lízingové platby	94	92
Do 1 roka	94	92

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	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Minimálne lízingové platby	45	39
Do 1 roka	45	39

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 2014 bola 1 062 tis. eur (k 31. decembru 2013: 1 233 tis. eur). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2014 boli vo výške 49 tis. eur (k 31. decembru 2013: 60 tis. eur).

Tvorba a použitie sociálneho fondu

Skupina a Banka

Sociálny fond	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	47	30
Tvorba		
- z nákladov	33	33
- % zo zisku	22	21
Čerpanie	(37)	(37)
Stav sociálneho fondu k 31. decembru	65	47

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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.Genossenschaft mbH, 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

	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Závazky		
Ostatné záväzky	-	-
Spolu	-	-

Zostatky s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Majetok		
Ostatný majetok	297	538
Spolu	297	538
Závazky		
Ostatné záväzky	386	288
Spolu	386	288

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Úrokové náklady	-	-
Všeobecné prevádzkové náklady	(2)	(13)
Manažérske služby	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
Spolu	(2)	(13)

Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 055)	(1 062)
Ostatné prevádzkové výnosy	222	212
Spolu	(833)	(850)

Skupina a Banka vyplatila akcionárom v roku 2014 dividendy v celkovej výške 2 000 tis. eur (2013: 2 000 tis. eur).

K 31. decembru 2014 Skupina a Banka eviduje budúce zmluvné záväzky za nájomné vo výške 48 tis. eur (ku 31. decembru 2013: 42 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:

	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Majetok		
Poskytnutý úver	395	368
Spolu	395	368

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 2014 predstavoval 420 tis. eur (k 31. decembru 2013: 445 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(11)	-
Úrokové výnosy	21	21
Spolu	10	21

(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:

	31.12.2014 tis. eur	31.12.2013 tis. eur
Záväzky		
Prijaté vklady	9	12
Spolu	9	12

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:

	2014 tis. eur	2013 tis. eur
Hrubé mzdy členov predstavenstva	161	158
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (Poznámka 26)	110	68
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	44	19
Spolu	315	230

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 2014 úverové prísľuby vo výške 9 080 tis. eur (k 31. decembru 2013: 8 848 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 423 804 tis. eur (2013: 408 585 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 (2009 až 2013). 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 2014

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Skupina	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota tis. eur
		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	
31. december 2014								
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	7 962	-	7 962	-	7 962	-	7 962
Pohľadávky voči bankám	8	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj	9		99 233	99 233	-	99 196	37	99 233
Pohľadávky voči klientom	10	199 182	-	199 182	-	203 091	9 013	212 104
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	65 735	-	65 735	-	81 568	-	81 568
		<u>272 879</u>	<u>99 233</u>	<u>372 112</u>	<u>-</u>	<u>391 817</u>	<u>9 050</u>	<u>400 867</u>
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	339 107	-	339 107	-	329 064	-	329 064
		<u>339 107</u>	<u>-</u>	<u>339 107</u>	<u>-</u>	<u>329 064</u>	<u>-</u>	<u>329 064</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Banka	Účtovná hodnota				Reálna hodnota			
	Pozn.	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
31. december 2014								
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	7 927	-	7 927	-	7 927	-	7 927
Pohľadávky voči bankám	8	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj	9	-	99 233	99 233	-	99 196	37	99 233
Pohľadávky voči klientom	10	199 577	-	199 577	-	203 486	9 013	212 499
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	65 735	-	65 735	-	81 568	-	81 568
		273 239	99 233	372 472	-	392 177	9 050	401 227
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	339 107	-	339 107	-	329 064	-	329 064
		339 107	-	339 107	-	329 064	-	329 064

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Skupina	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota tis. eur
		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	
31. december 2013								
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
		<u>273 227</u>	<u>101 596</u>	<u>374 823</u>	<u>-</u>	<u>391 904</u>	<u>7 917</u>	<u>399 821</u>
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	342 609	-	342 609	-	340 995	-	340 995
		<u>342 609</u>	<u>-</u>	<u>342 609</u>	<u>-</u>	<u>340 995</u>	<u>-</u>	<u>340 995</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Banka	Pozn.	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	
31. december 2013								
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	18 541	-	18 541	-	18 541	-	18 541
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	183 141	-	183 141	-	190 807	7 880	198 687
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 817	-	61 817	-	71 268	-	71 268
		<u>273 538</u>	<u>101 596</u>	<u>375 134</u>	<u>-</u>	<u>392 214</u>	<u>7 917</u>	<u>400 131</u>
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	342 609	-	342 609	-	340 995	-	340 995
		<u>342 609</u>	<u>-</u>	<u>342 609</u>	<u>-</u>	<u>340 995</u>	<u>-</u>	<u>340 995</u>

**Poznámky ku konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014**

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

	2014	2013
	%	%
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	5,12	5,68
- stavebné úvery	3,75	4,59
Závázky voči klientom	2,25	2,25

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 2014**

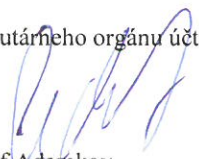
38. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

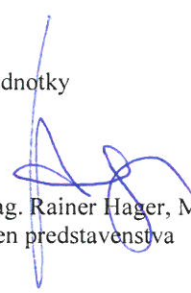
Po 31. decembri 2014 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

Deň zostavenia účtovnej závierky

10. marca 2015

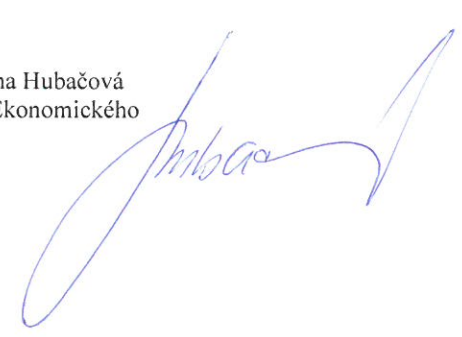
Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky


Ing. Jozef Adamkov
Predseda predstavenstva


Mag. Rainer Hager, MBA
Člen predstavenstva


Mag. Michael Ziegler
Člen predstavenstva

Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky


Ing. Katarína Hubáčová
riadiateľka Ekonomického
úseku