

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka
k 30. júnu 2015**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného
výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou

Deň zostavenia
účtovnej zvierky

Podpisový záznam členov
štatutárneho orgánu účtovnej
jednotky

Podpisový záznam osoby zodpovednej za
zostavenie účtovnej zvierky a za vedenie
účtovníctva

20. august 2015

Ing. Jozef Adamkov
Predseda predstavenstva

Mag. Rainer Hager, MBA
Člen predstavenstva

Ing. Katarína Hubáčová

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka
k 30. júnu 2015**

Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zvierke

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2015

		30.6.2015	31.12.2014
	Poznámky	tis. eur	tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	281	7 962
Pohľadávky voči bankám	8	-	-
Finančný majetok určený na predaj	9	99 185	99 233
Pohľadávky voči klientom	10	207 126	199 182
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 266	65 735
Investícia v dcérskej spoločnosti	12	-	-
Hmotný majetok	13	5 944	5 923
Investície v nehnuteľnostiach	13	1 373	1 388
Nehmotný majetok	14	2 282	2 185
Daňová pohľadávka		-	-
Odložená daňová pohľadávka	20	1 114	951
Ostatný majetok	15	721	588
		<u>379 292</u>	<u>383 147</u>
Závazky			
Závazky voči klientom	16	335 260	339 107
Závazky voči bankám		2 450	6
Časové rozlíšenie	17	240	354
Rezervy	18	49	49
Daňové záväzky – daň splatná		32	1
Ostatné záväzky	21	2 700	3 039
		<u>340 731</u>	<u>342 556</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond		3 320	3 320
Precenenie finančného majetku určeného na predaj		1 326	1 904
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	22	16 770	17 625
Zisk bežného účtovného obdobia		548	1 145
		<u>38 561</u>	<u>40 591</u>
		<u>379 292</u>	<u>383 147</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát k 30. júnu 2015

		1.1.-30.6. 2015 tis. eur	1.1.-30.6. 2014 tis. eur
Úrokové výnosy		7 544	7 766
Úrokové náklady		<u>(2 842)</u>	<u>(3 263)</u>
Čisté úrokové výnosy	23	4 702	4 503
Výnosy z poplatkov a provízií		1 373	1 289
Náklady na poplatky a provízie		<u>(138)</u>	<u>(89)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	1 235	1 200
Všeobecné prevádzkové náklady	25	(1 656)	(1 471)
Osobné náklady	26	(1 904)	(1 869)
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	27	(149)	(137)
Amortizácia nehmotného majetku	27	(178)	(146)
Ostatné prevádzkové výnosy	28	160	130
Ostatné prevádzkové náklady	29	<u>(694)</u>	<u>(1 317)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		1 516	893
Opravné položky k úver. obchodom	30	(740)	(275)
Opravné položky k ostatnému majetku	31	<u>(27)</u>	<u>(16)</u>
Zisk pred zdanením		<u>749</u>	<u>602</u>
Daň z príjmov	32	<u>(201)</u>	<u>(164)</u>
Zisk po zdanení		<u><u>548</u></u>	<u><u>438</u></u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku k 30. júnu 2015

Poznámka	1.1.– 30.6. 2015 tis. eur	1.1.– 30.6. 2014 tis. eur
Zisk po zdanení	<u>548</u>	<u>438</u>
<i>Ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		
<i>Zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj:</i>		
Položky, ktoré môžu byť v budúcnosti reklasifikované do výsledku hospodárenia	9 (741)	814
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		-
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	20 <u>163</u>	<u>(179)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku	(578)	635
Celkový komplexný výsledok za obdobie	<u>(30)</u>	<u>1 073</u>
Prislúchajúci:		
Akcionárom banky	(30)	1 073
Nekontrolujúcim podielom	<u>(30)</u>	<u>-</u>
	<u>(30)</u>	<u>1 073</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania k 30. júnu 2015

VLASTNÉ IMANIE	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Celkový komplexný výsledok za rok	16 597	3 320	1 904	17 625	1 145	40 591
Zisk k 30. júnu 2015	-	-	-	-	548	548
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	(578)	-	-	(578)
Celkový komplexný výsledok za obdobie	-	-	(578)	-	548	(30)
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	1 145	(1 145)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	(2 000)	-	(2 000)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	-	-	(855)	(1 145)	(2 000)
K 30. júnu 2015	16 597	3 320	1 326	16 770	548	38 561

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný výkaz zmien vlastného imania k 30. júnu 2014

VLASTNÉ IMANIE	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Precenenie finančného majetku určeného na predaj	Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Spolu
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Celkový komplexný výsledok za rok	16 597	3 320	1 040	18 771	855	40 583
Zisk k 30.júnu 2014	-	-	-	-	438	438
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	635	-	-	635
Celkový komplexný výsledok za rok	-	-	635	-	438	1 073
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	855	(855)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	(2 000)	-	(2 000)
Celkové transakcie s vlastníkami	-	-	-	(1 145)	(855)	(2 000)
K 30.júnu 2014	16 597	3 320	1 675	17 626	438	39 656

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Konsolidovaný výkaz peňažných tokov k 30. júnu 2015

	Poznámka	30. júnu 2015 tis. eur	30. júnu 2014 tis. eur
Prevádzková činnosť:			
Hospodársky výsledok pred zdanením	32	749	602
Výnosové úroky	23	(7 544)	(7 766)
Nákladové úroky	23	2 842	3 263
Amortizácia nehmotného majetku	14	178	146
Odpisy hmotného majetku	13	149	137
Tvorba opravných položiek k úverom	30	740	274
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	31	27	16
Náklady/(výnosy) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	28	14	-
Iné nepeňažné položky		-	(178)
Zmena rezerv	18	-	-
Úroky prijaté		7 430	7 874
Úroky zaplatené		(2 842)	(4 103)
Zaplatená daň z príjmu	19	(170)	396
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou v prevádzkových aktívach		1 573	661
Úvery iným bankám	8	-	3 031
Úvery klientom	10	(8 571)	(7 488)
Ostatný majetok	15	(160)	(251)
Závazky voči klientom	16	(3 847)	(8 757)
Závazky voči bankám		2 444	-
Ostatné závazky	17, 21	(453)	(586)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto		(9 014)	(13 390)
Investičná činnosť:			
Finančný majetok určený na predaj	9	(693)	2 546
Cenné papiere držané do splatnosti a HZL	8, 11	4 469	(2 636)
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	13, 14	(443)	(276)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		3 333	(366)
Finančná činnosť:			
Vyplatené dividendy	22	(2 000)	(2 000)
Peňažné toky z finančnej činnosti		(2 000)	(2 000)
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		(7 681)	(15 756)
<i>Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka</i>	7	7 962	18 598
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>			
Peniaze v hotovosti (zmena)		(9)	2
Bežné účty v iných bankách (zmena)		(1 053)	(66)
Povinné minimálne rezervy (zmena)		74	(2 289)
Termínované vklady do 3 mesiacov (zmena)		(6 650)	(5 000)
Ostatné pohľadávky voči bankám		(43)	(1 403)
Termínované vklady v NBS		-	(7 000)
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu	7	281	2 842
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		(7 681)	(15 756)

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

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 Banky podľa bankového povolenia je:

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

Skupina poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 30. júnu 2015 tvorilo 43 agentúrnych riaditeľov, 120 finančných manažérov, 745 poradcov stavebného sporenia. Skupina 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 30. júnu 2015 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 25 vedúcich WUC, 30 zástupcov vedúcich WUC, 294 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v I. polroku 2015 podieľalo 76 partnerov a časť odbytovej siete zabezpečuje dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

	k 30.6.2015	k 31.12.2014
Počet zamestnancov celkom	263	261
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	1.1.-30.6.2015	1.1.-31.12.2014
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku	121,17	122,59

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiely v %	
		2015	2014
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	60	60
Wüstenrot & Württembergische AG	Gutenbergstrasse 30, 70163 Stuttgart, Nemecko	40	40
Spolu		<u>100</u>	<u>100</u>

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 30. júnu 2015:

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

Predseda: Prof. Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Podpredseda: Dr. Susanne Riess
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

Individuálna ako aj konsolidovaná účtovná závierka Skupiny a Banky za rok 2014 bola schválená 10. júna 2015 valným zhromaždením akcionárov.

2. Základ pre zostavenie priebežnej účtovnej závierky

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Skupiny je vypracovaná v súlade s Medzinárodným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa priebežnú závierku Banky a jej dcérskej spoločnosti k 30. júnu 2015. V priebežnej 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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

2. Základ pre zostavenie priebežnej účtovnej závierky – pokračovanie

(a) Vyhlásenie o súlade

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

Skupina 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.

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou Skupiny. 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

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

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

(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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(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 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 k významným úverom. V určitých prípadoch sa môže tvoriť individuálna opravná položka aj k niektorým nevýznamným úverom.

Za významné úvery sa v Skupine považujú:

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

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

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

K nevýznamným úverom vytvára Skupina opravné položky na portfóliovom základe.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

Za nevýznamné úvery Skupina považuje:

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

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

Skupina 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 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 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 určitými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Skupina zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančný majetok držaný do splatnosti je obchodovaný na aktívnom trhu. Pokiaľ by Skupina 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 v tomto portfóliu vykazuje cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

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

Úvery a pohľadávky sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určitými 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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(g) Finančný majetok - pokračovanie

Finančný majetok určený na predaj je akýkoľvek finančný majetok, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančný majetok určený na predaj sa pri obstaraní 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 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 účtuje na súvahových účtoch odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

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

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

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

(h) Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

IFRS 13 - Oceňovanie reálnou hodnotou definuje reálnu hodnotu ako cenu, za ktorú by bolo možné predať 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 používa trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Skupina 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 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(j) Hmotný a nehmotný majetok - pokračovanie

V roku 2013 Skupina prehodnotila spôsob odpisovania budov a zohľadnila tzv. „zvyškovú hodnotu majetku“. Zvyškovú hodnotu majetku stanovila Skupina 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 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, oceneniteľné práva	10

Skupina 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 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 žiadny majetok nie je založený ako ručenie za záväzky Skupiny.

(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. Spoločnosť Wüstenrot Servis, s r.o. prenajíma od roku 2013 nehnuteľnosť v Bratislave. Prenájom sa uskutočňuje v rámci Skupiny.

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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 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,

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

V rámci bežnej činnosti vstupuje Skupina 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 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 kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov ako programy so stanovenými príspevkami.

Pri programoch so stanovenými príspevkami uhrádza Skupina fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Osobné náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie platené Skupinou Sociálnej poisťovni alebo súkromným fondom na základe príslušných právnych predpisov. Skupina 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 do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom účtovnom období. Rezervný fond môže Skupina používať len na krytie strát.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(s) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zoznehodnoteného majetku vrátane úrokov

Skupina 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 podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady 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 prémii, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu. Počas držby štátnych dlhopisov Skupina účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Skupina účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

(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 v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnáť.

Skupina 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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(x) Údaje o segmentoch

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

4. Použitie odhadov a úsudkov

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

Skupina 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 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 prepočítala k 30. júnu 2015 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Skupiny by bol vo výške 151 tis. eur (k 31. decembru 2014: 146 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 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. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Skupiny v budúcich účtovných obdobiach. Vedenie Skupiny 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 v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

(b) Finančný majetok držaný do splatnosti

Skupina 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, pričom Skupina posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Skupina 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 oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto umorovanej hodnoty.

V prípade, ak by Skupina ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 15 350 tis. eur (2014: zvýšenie o 15 772 tis. eur) a u hypotekárnych záložných listov o 0 tis. eur (2014: zvýšila by sa hodnota o 61 tis. Eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

(c) Úrokový bonus

Skupina 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 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.

Na základe historických skúseností správania sa klientov Skupina 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 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 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 %. K 30. júnu 2015 Skupina konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá.

Skupina 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 I. polrok 2015 by bol vyšší/nižší o 2 tis. eur (2014: zisk by bol vyšší/nižší o 9 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. 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 nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Skupiny. Na základe vykonaných analýz vedenie Skupiny 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 určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná trhovú cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná trhovú cenu 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).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

(e) Oceňovanie finančných nástrojov - pokračovanie

Hoci sa Skupina 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 vykázanú reálnu hodnotu ocenenú pomocou významne nepozorovateľných vstupov nasledujúce účinky; ak by sa trhová úroková miera zvýšila o 1 %, dopad do ostatných súčastí komplexného výsledku by bol nasledovný:

30. jún 2015	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	2 386
	-	-	-	2 386

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Skupina je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

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

Skupina 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 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 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 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 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 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

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

Účtovná hodnota	30. jún 2015 tis. eur	31. december 2014 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	19 414	21 184
Stavebné úvery – právnické osoby	2 367	1 751
Medziúvery – fyzické osoby	126 657	118 706
Medziúvery – právnické osoby	42 595	42 435
Zamestnanecké úvery	808	903
Spolu	191 841	184 979

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

V kategórii 0 Skupina eviduje pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 86 tis. eur (k 31. decembru 2014 vo výške 121 tis. eur), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 24 tis. eur (k 31. decembru 2014 vo výške 50 tis. eur).

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

Úverová kvalita – 30. jún 2015	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	15 885	3 257	272	19 414
Stavebné úvery – právnické osoby	506	783	1 078	2 367
Medziúvery – fyzické osoby	18 343	40 405	67 909	126 657
Medziúvery – právnické osoby	239	1 698	40 658	42 595
Zamestnanecké úvery	294	324	190	808
Spolu	35 267	46 467	110 107	191 841

Pohľadávky (medziúvery – fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka) vo výške 86 tis. eur (k 31. decembru 2014 vo výške 121 tis. eur) sú v kategórii nad hodnotou 33 194 eur.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

Úverová kvalita – 31. december 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

Pohyby v opravných položkách – 30. jún 2015	Počiatočný stav tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	4	-	-	4
Medziúvery – fyzické osoby	90	-	(21)	69
Medziúvery – právnické osoby	21	-	2	23
Spolu	115	-	(19)	96

Pohyby v opravných položkách – 31. december 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

Pohľadávky Triedy 1 a 2 považuje Skupina za pohľadávky po splatnosti a neznehodnotené. Okrem týchto pohľadávok Skupina 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 a 2 Skupina eviduje k 30. júnu 2015 pohľadávky (mediúver – fyzické osoby) vo výške 568 tis. eur , ku ktorým sú vytvorené individuálne opravné položky vo výške 93 tis. eur.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

Účtovná hodnota	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	699	909
Stavebné úvery – právnické osoby	2	-
Medziúvery – fyzické osoby	8 786	7 725
Medziúvery – právnické osoby	13	59
Zamestnanecké úvery	88	28
Spolu	9 588	8 721

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.

Veková štruktúra – 30.6.2015	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	399	91	209	699
Stavebné úvery – právnické osoby	2	-	-	2
Medziúvery – fyzické osoby	6 095	1 702	989	8 786
Medziúvery – právnické osoby	13	-	-	13
Zamestnanecké úvery	88	-	-	88
Spolu	6 597	1 793	1 198	9 588

Pohľadávky (medziúvery – fyzická osoba, ku ktorým je tvorená individuálna opravná položka) vo výške 361 tis. eur sú v omeškaní 1 – 30 dní a pohľadávky (medziúvery – fyzická osoba, ku ktorým je tvorená individuálna opravná položka) vo výške 207 tis. eur sú v omeškaní 31 – 60 dní.

Veková štruktúra – 31.12.2014	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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

Reálna hodnota prijatého ručenia 30.6.2015 *	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 196	-	-	1 196
Medziúvery – fyzické osoby	9 283	816	-	10 099
Medziúvery – právnické osoby	-	5	1	6
Spolu	10 479	821	1	11 301

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporovaných 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 .

Reálna hodnota prijatého ručenia 31.12.2014*	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, nasporovaných 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 .

Pohyby v opravných položkách – 30.6.2015	Počiatočný stav tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	8	(3)	-	5
Medziúvery – fyzické osoby	137	17	-	154
Medziúvery – právnické osoby	1	(1)	-	-
Zamestnanecké úvery	2	1	-	3
Spolu	148	14	-	162

Pohyby v opravných položkách – 31.12.2014	Počiatočný 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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

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

Účtovná hodnota	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 171	1 221
Stavebné úvery – právnické osoby	9	4
Medziúvery – fyzické osoby	12 057	11 191
Zamestnanecké úvery	119	131
Spolu	13 356	12 547

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.

Analýza individuálneho znehodnotenia - 30.6.2015	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	118	72	981	1 171
Stavebné úvery – právnické osoby	9	-	-	9
Medziúvery – fyzické osoby	2 092	1 472	8 493	12 057
Zamestnanecké úvery	-	38	81	119
Spolu	2 219	1 582	9 555	13 356

Analýza individuálneho znehodnotenia - 31.12.2014	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	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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

	Nehnutel' nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	SPOLU tis. eur
Reálna hodnota prijatého ručenia – 30.6.2015*			
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 621	-	1 621
Medziúvery – fyzické osoby	<u>8 627</u>	<u>213</u>	<u>8 840</u>
Spolu	<u>10 248</u>	<u>213</u>	<u>10 461</u>
	Nehnutel' nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	SPOLU tis. eur
Reálna hodnota prijatého ručenia – 31.12.2014*			
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 657	-	1 657
Medziúvery – fyzické osoby	<u>8 744</u>	<u>164</u>	<u>8 908</u>
Spolu	<u>10 401</u>	<u>164</u>	<u>10 565</u>

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporovaných 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 .

	Počiatočný stav tis. eur	Účtované do nákladov/ výnosov tis. eur	Presun/ Predaj alebo odpis tis. eur	Konečný stav tis. eur
Pohyby v opravných položkách – 30.6.2015				
Stavebné úvery – fyzické osoby	908	(8)	(15)	885
Stavebné úvery – právnické osoby	1	-	-	1
Medziúvery – fyzické osoby	5 828	745	(131)	6 442
Zamestnanecké úvery	<u>65</u>	<u>8</u>	<u>-</u>	<u>73</u>
Spolu	<u>6 802</u>	<u>745</u>	<u>(146)</u>	<u>7 401</u>

	Počiatočný stav tis. eur	Účtované do nákladov/ výnosov tis. eur	Presun/ Predaj alebo odpis tis. eur	Konečný stav tis. eur
Pohyby v opravných položkách – 31.12.2014				
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	<u>39</u>	<u>26</u>	<u>-</u>	<u>65</u>
Spolu	<u>6 749</u>	<u>855</u>	<u>(802)</u>	<u>6 802</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Realizácia ručenia – 30.6.2015	Nehnutel' nosť tis. eur	Ručiteľia tis. eur	Ostatné tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	10	73	52	135
Medziúvery – fyzické osoby	<u>580</u>	<u>67</u>	<u>152</u>	<u>799</u>
Spolu	<u>590</u>	<u>140</u>	<u>204</u>	<u>934</u>

Realizácia ručenia – 31.12.2014	Nehnutel' nosť tis. eur	Ručiteľia tis. eur	Ostatné tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	46	143	99	288
Medziúvery – fyzické osoby	<u>457</u>	<u>114</u>	<u>211</u>	<u>782</u>
Spolu	<u>503</u>	<u>257</u>	<u>310</u>	<u>1 070</u>

Vplyv zabezpečenia

30.6.2015	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
Stavebné úvery – fyzické osoby	16 444	14	4 869	35 416
Stavebné úvery – právnické osoby	2 379	95	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	43 861	6 004	102 534	185 965
Medziúvery – právnické osoby	41 030	7 655	1 581	2 342
Zamestnanecké úvery	<u>832</u>	<u>-</u>	<u>182</u>	<u>255</u>
Spolu	<u>104 546</u>	<u>13 768</u>	<u>109 166</u>	<u>223 978</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

31.12.2014	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
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 30.6.2015 za Skupinu, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot servis, s.r.o. vo výške 397 tis. eur (k 31. decembru 2014: 395 tis. eur). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 30. júnu 2015 predstavuje 104 943 tis. eur (k 31. decembru 2014: 102 293 tis. eur).

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

Skupina vykazuje k 30. júnu 2015 úverové prísluby vo výške 11 595 tis. eur (k 31. decembru 2014: 9 080 tis. eur).

Úverové riziko z poskytnutých úverových príslubov Skupina riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

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

	K 30. júnu 2015		k 31. decembru 2014	
	Skupina tis. eur	Rating 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	63	Baa1	333	Baa2
Bežné účty Sberbank Slovensko	76	Ba1	303	Baa3
Bežné účty Tatra banka	6	Baa1	7	Baa1
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	41	-	461	-
Bežné účty Poštová banka	12	-	147	-
Bežné účty Oberbank	1	A3	1	A3
Termínovaný vklad Prima Banka	-	-	3 950	-
Termínované vklady CSOB CZ	-	-	2 700	A2
Hypotekárne záložné listy ČSOB	-	-	4 804	Baa2
Hypotekárne záložné listy VUB	7 893	Aa2	8 060	A3
Hypotekárne záložné listy SLSP	9 301	Baa1	9 473	A2
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	3 031	Baa1	3 067	-
Bankový dlhopis Bond Leeds BS	1 055	A3	1 097	-
Bankový dlhopis ACHMEA BANK NV	1 913	A3	-	-
Dlhopis SPP	1 105	Baa2	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	70 802	A2	73 265	A2
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 048	A3	4 234	A3
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	61 266	A2	60 931	A2
Iný finančný majetok	88	-	69	-

* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

POPIS RATINGOV

A2 - Banky s ratingom A predstavujú nízke investičné riziko. Existuje pravdepodobnosť nejakej 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 nejakej 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 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 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 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.

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

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 môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

Súdne konanie

K súdnemu konaniu Skupina 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 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 vyzvať dlžníkov na mimoexekučné vyrovnanie. V prípade, že klient reaguje, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

Skupina vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Skupiny 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 vymáha pohľadávky aj prostredníctvom dražieb v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Skupiny. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Skupinou 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 činnosti smerujúce k vyrovnaniu pohľadávok Skupiny 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 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 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.

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

3) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny

Ciele Skupiny 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 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné zdroje	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 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)	16 741	17 571
mínus: nehmotný majetok	(2 282)	(2 185)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami		-
kladné oceňovacie rozdiely	1 326	1 904
	<hr/>	<hr/>
Spolu úroveň kapitálu 1	35 701	37 206
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
Hodnota, o ktorú opravné položky prevyšujú hodnotu očakávanej straty z majetku banky a z iných expozícií banky	-	-
	<hr/>	<hr/>
Spolu úroveň kapitálu 2	-	-
	<hr/>	<hr/>
Vlastné zdroje spolu	35 701	37 206

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

Požiadavky na vlastné zdroje k 30.6.2015 a k 31.12.2014 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Požiadavky na vlastné zdroje	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	13 466	14 254
Rizika obchodného partnera	-	-
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	1 575	1 575
	<hr/>	<hr/>
Požiadavky na vlastné zdroje	15 041	15 829
	<hr/>	<hr/>
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,99%	18,08%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,99%	18,08%

Vlastné zdroje Banky k 30. júnu 2015 boli vo výške 35 701 tis. eur (k 31. decembru 2014: 37 206 tis. eur). V priebehu I. polroka 2015 (rovnako ako v roku 2014) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

Vlastné zdroje a požiadavky na vlastné zdroje na konsolidovanom základe k 30.6.2015 Skupina neprepočítava z dôvodu nevýznamného vplyvu v rámci skupiny.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity

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

Riadenie likvidity v 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 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 Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

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

Skupina 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 sú primárne zdroje získané vkladmi klientov. Hlavné peňažné toky na ťarchu Skupiny predstavujú likvidné peňažné prostriedky potrebné na úvery, výpovede zmlúv, medziúvery ako aj prevádzkové náklady.

Za účelom správneho riadenia likvidity má Skupina definovaný základný scenár pre riadenie likvidity, v ktorom je vyjadrený Skupinou 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 limity definované NBS.

Skupine 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 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.

Primárnym zdrojom financovania aktív Skupiny (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 zabezpečené držbou vysoko likvidných cenných papierov.

Skupine 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).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

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.

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 30.6.2015	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	281	-	-	-	-	-	281
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj	38	23	19 369	77 156	4 109	37	100 732
Pohľadávky voči klientom	1 555	3 965	16 024	82 043	237 731	-	341 318
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	-	2 687	29 895	50 871	-	83 453
Ostatný finančný majetok	90	-	-	-	-	-	90
Finančný majetok celkom	1 964	3 988	38 080	189 094	292 711	37	525 874
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 30.6.2015	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*	370	516	1 724	76 646	307 565	-	386 821
Záväzky voči bankám	2 450	-	-	-	-	-	2 450
Ostatné finančné záväzky	742	-	-	-	-	1 508	2 250
Ostatné záväzky	-	-	-	-	-	240	240
Úverové prísluby	11 595	-	-	-	-	-	11 595
Finančné záväzky celkom	15 157	516	1 724	76 646	307 565	1 748	403 356

* 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Skupina prepočítala zmluvnú zostatkovú splatnosť finančného majetku k 31. decembru 2014, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe zmluvy.

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Skupiny 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 obmedzuje na úrokové riziko.

V priebehu prvého polroka 2015 a v roku 2014 Skupina nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Skupiny v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Skupiny.

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 používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Skupina 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 45 tis. eur (k 31. decembru 2014: 152 tis. eur). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 2 386 tis. eur (k 31. decembru 2014: 2 651 tis. eur).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

	30.6.2015	31.12.2014
	%	%
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	0,00	-0,01
Pohľadávky voči bankám	-	-
Hypotekárne záložné listy, nekótované, držané do splatnosti	-	3,83
Finančný majetok určený na predaj	2,05	2,06
Pohľadávky voči klientom	5,13	5,33
Finančný majetok držaný do splatnosti - štátne dlhopisy	4,27	4,27
Vklady klientov	1,78	2,03

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

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

30. jún 2015

	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	281	-	-	281	281
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj, z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy a HZL	-	-	99 148	99 148	99 148
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	20 391	-	-	20 391	21 953
Stavebné úvery - PO	2 377	-	-	2 377	2 988
Medziúvery - FO	140 835	-	-	140 835	151 623
Medziúvery - PO	42 585	-	-	42 585	45 847
Zamestnanecké úvery	938	-	-	938	938
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:					
Štátne dlhopisy		61 266	-	61 266	76 616
Ostatný finančný majetok	90	-	-	90	90
SPOLU	207 497	61 266	99 185	367 948	399 521

* 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	335 260	-	335 260	327 867
Ostatné finančné záväzky	2 250	-	2 250	2 250
Úverové prísl'uby	-	11 595	11 595	-
SPOLU	337 510	11 595	349 105	330 117

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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

31. december 2014

	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 prísl'uby	-	9 080	9 080	-
SPOLU	340 536	9 080	349 616	330 493

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

6. Finančné nástroje, záväzky a úverové príslužby 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.

Skupina identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

Personálne riziká

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

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 nevyožiteľnosti 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze o peňažných tokoch k 30. júnu/31. decembru tvoria tieto položky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Pokladničná hotovosť	8	17
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	-	6 650
Bežné účty	199	1 252
Účet peňažných rezerv v NBS	74	-
Termínované vklady v NBS	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	43
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	281	7 962

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 30. júnu 2015 je vo výške 8 tis. eur (2014: 17 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 termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti viac ako 3 mesiace. Skupina k 30. júnu 2015 ani k 31. decembru 2014 pohľadávky voči bankám nevykazuje.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

9. Finančný majetok určený na predaj

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

FINANČNÝ MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Hypotekárne záložné listy	20 225	20 600
Štátne dlhopisy SR	70 802	73 265
Štátne dlhopisy Poľsko	4 048	4 234
Zahraničné bankové dlhopisy	2 968	1 097
Nebankové dlhopisy	1 105	
Dlhové cenné papiere	99 148	99 196
Akcie RVS, a.s.	37	37
Podielové cenné papiere	37	37
Spolu	99 185	99 233

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere. Skupina má vo svojom portfóliu finančného majetku určeného na predaj akcie spoločnosti RVS, a.s., ktoré nie sú obchodované na žiadnej z domácich alebo zahraničných burz 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

	30.6.2015	30.6.2015	31.12.2014	31.12.2014
	Reálna	Obstarávacia	Reálna	Obstarávacia
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Dlhové cenné papiere	99 148	98 473	99 196	95 449
Hypotekárne záložné listy	20 225	19 590	20 600	19 590
Štátne dlhopisy SR	70 802	70 551	73 265	70 551
Štátne dlhopisy Poľsko	4 048	4 279	4 234	4 279
Zahraničné bankové dlhopisy	2 968	2 958	1 097	1 029
Nebankové dlhopisy	1 105	1 095	-	-

PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE

	30.6.2015	30.6.2015	31.12.2014	31.12.2014
	Účtovná	Obstarávacia	Účtovná	Obstarávacia
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Podielové cenné papiere	37	46	37	46
Akcie RVS, a.s.	37	46	37	46

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

9. Finančný majetok určený na predaj – pokračovanie

OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA FINANČNÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ:

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
K 1. januáru	1 904	1 040
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	(741)	1 108
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	-	-
Odložená daň z príjmov	163	(244)
K 31. decembru/30. júnu	1 326	1 904

10. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Stavebné úvery fyzickým osobám	21 284	23 314
Stavebné úvery právnickým osobám <i>z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov</i>	2 378	1 755
Medziúvery fyzickým osobám	147 500	137 622
Medziúvery právnickým osobám <i>z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov</i>	41 534	41 422
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	41 534	41 006
Úvery zamestnancom	1 074	1 072
	1 015	1 062
Spolu brutto	214 785	206 247
Opravná položka k úverom	(7 659)	(7 065)
Spolu netto	207 126	199 182
ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Fyzické osoby	169 799	161 998
Právnické osoby	44 986	44 249
Spolu	214 785	206 247

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 30. júnu 2015 je v Skupine 79,06 % (k 31. decembru 2014: 78,55 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je v Skupine 20,94 % (k 31. decembru 2014: 21,45 %).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Skupine 223 349 tis. eur k 30. júnu 2015 (k 31. decembru 2014: 212 104 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

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Do 5 rokov	20 019	8 161
Viac ako 5 rokov	194 766	198 086
Spolu brutto	<u>214 785</u>	<u>206 247</u>
Opravná položka k úverom	<u>(7 659)</u>	<u>(7 065)</u>
Spolu netto	<u>207 126</u>	<u>199 182</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 vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymoženia v %	
	30.6.2015	31.12.2014
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	88,0
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	78,5	77,8
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	78,5	77,8
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	48,7	46,3
Viac ako 360 dní	20,0	20,0

Opravné položky k pohľadávkam z úverov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z ÚVEROV	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Opravné položky k medziúverom	6 688	6 077
Opravné položky k stavebným úverom	895	921
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	<u>76</u>	<u>67</u>
Spolu	<u>7 659</u>	<u>7 065</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDÁVKAM Z ÚVEROV	2015	2014
	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru	7 065	7 138
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (pozn. 30)	740	729
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	<u>(146)</u>	<u>(802)</u>
K 31. decembru/30. júnu	<u>7 659</u>	<u>7 065</u>

11. Finančný majetok držaný do splatnosti

FINANČNÝ MAJETOK DRŽANÝ DO SPLATNOSTI	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Štátne dlhopisy SR	61 266	60 931
Hypotekárne záložné listy	<u>-</u>	<u>4 804</u>
Spolu	<u>61 266</u>	<u>65 735</u>
ŠTÁTNE DLHOPISY	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	61 795	61 795
Štátne dlhopisy – časovo rozlíšený kupón	1 323	978
Štátne dlhopisy - diskont (+)/prémia (-)	(854)	(799)
Precenenie	<u>(998)</u>	<u>(1 043)</u>
Celková hodnota štátnych dlhopisov	<u>61 266</u>	<u>60 931</u>
Trhová hodnota štátnych dlhopisov	76 616	76 704

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

11. Finančný majetok držaný do splatnosti – pokračovanie

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

HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Hypotekárne záložné listy - reálna hodnota pri obstaraní	-	4 786
Hypotekárne záložné listy – časovo rozlíšený kupón	-	154
Hypotekárne záložné listy - diskont (+) / prémia (-)	-	(136)
Celková účtovná hodnota hypotekárnych záložných listov	-	4 804
Trhová hodnota hypotekárnych záložných listov	-	4 864

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 (2014: 0,4% alebo 40 b.p).

12. Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	310	320
Spolu	310	320

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

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA WÜSTENROT SERVIS, SPOL. S.R.O.	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Základné imanie	40	40
Zákonný rezervný fond	1	1
Fond z precenenia	420	430
Neuhradená strata z minulých rokov	(38)	(33)
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	5	(5)
Vlastné imanie spolu	428	433
Čistá účtovná hodnota investície	310	320

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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) :

Rok 2015

	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 2015	7 999	766	728	1 805	72	11 370
Prírastky	-	-	84	17	54	155
Presuny	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	-	-	(43)	-	(43)
K 30. júnu 2015	<u>7 999</u>	<u>766</u>	<u>812</u>	<u>1 779</u>	<u>126</u>	<u>11 482</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2015	(3 231)	-	(653)	(1 563)	-	(5 447)
Odpisy	(60)	-	(23)	(51)	-	(134)
Úbytky	-	-	-	43	-	43
K 30. júnu 2015	<u>(3 291)</u>	<u>-</u>	<u>(676)</u>	<u>(1 571)</u>	<u>-</u>	<u>(5 538)</u>
Zostatková hodnota						
K 30. júnu 2015	<u>4 708</u>	<u>766</u>	<u>136</u>	<u>208</u>	<u>126</u>	<u>5 944</u>

	Investície v nutel'nostiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2015	2 002	-	2 002
Prírastky	-	-	-
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2015	<u>2 002</u>	<u>-</u>	<u>2 002</u>
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2015	(614)	-	(614)
Odpisy	(15)	-	(15)
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2015	<u>(629)</u>	<u>-</u>	<u>(629)</u>
Zostatková hodnota			
K 30. júnu 2015	<u>1 373</u>	<u>-</u>	<u>1 373</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

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 nehnuteľnostiach						
				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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

V roku 2015 má Skupina poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. eur (v roku 2014: 9 246 tis. eur). Celková výška poistného za I. polrok 2015 je 2 tis. eur (za rok 2014: 7 tis. eur).

Banka 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 a v prvej polovici roku 2015 bola časť nehnuteľnosti prenajatá v rámci Skupiny.

Banka 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 prvom polroku 2015 vo výške 64 tis. eur (2014: 47 tis. eur), výnosy z prenájmu boli vo výške 91 tis. eur (2014: 177 tis. eur).

Tabuľka prehľadu nevy povedateľného prenájmu je uvedená v Poznámke 33.

14. Nehmotný majetok

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (NM) :

2015

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2015	4 289	365	4 654
Prírastky	176	99	275
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2015	<u>4 465</u>	<u>464</u>	<u>4 929</u>
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2015	(2 469)	-	(2 469)
Odpisy	(178)	-	(178)
Úbytky	-	-	-
K 30. júnu 2015	<u>(2 647)</u>	<u>-</u>	<u>(2 647)</u>
Zostatková hodnota			
K 30. júnu 2015	<u>1 818</u>	<u>464</u>	<u>2 282</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

14. Nehmotný majetok - pokračovanie

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	<u>(884)</u>	<u>-</u>	<u>(884)</u>
K 31. decembru 2014	<u>4 289</u>	<u>365</u>	<u>4 654</u>
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2014	(3 051)	-	(3 051)
Odpisy	(302)	-	(302)
Úbytky	<u>884</u>	<u>-</u>	<u>884</u>
K 31. decembru 2014	<u>(2 469)</u>	<u>-</u>	<u>(2 469)</u>
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2014	<u>1 820</u>	<u>365</u>	<u>2 185</u>

15. Ostatný majetok

OSTATNÝ MAJETOK	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Ostatný majetok – finančný		
Rôzni dlžníci	204	168
Opravné položky	<u>(114)</u>	<u>(99)</u>
Ostatný finančný majetok spolu	<u>90</u>	<u>69</u>
Ostatný majetok – nefinančný		
Zásoby	20	18
Poskytnuté prevádzkové preddavky	106	51
Ostatné pohľadávky voči klientom	530	472
Náklady a príjmy budúcich období	219	222
Opravné položky	<u>(244)</u>	<u>(244)</u>
Ostatný nefinančný majetok spolu	<u>631</u>	<u>519</u>
Spolu	<u>721</u>	<u>588</u>

V položke „Ostatný majetok“ Skupina vykazuje pohľadávky po splatnosti k 30. júnu 2015 vo výške 244 tis. eur (k 31. decembru 2014 : 244 tis. eur), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 30. júnu 2015 predstavujú sumu 186 tis. eur (k 31. decembru 2014: 196 tis. eur) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie a prenájom, ktoré k 30. júnu 2015 predstavujú sumu 6 tis. eur (k 31. decembru 2014: 26 tis. eur).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom:

Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2015 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	30.6.2015 tis. eur
Spolu	(99)	(20)	5	(114)
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)

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov:

Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	1.1.2015 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	30.6.2015 tis. eur
Spolu	(244)	-	-	(244)
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)

16. Záväzky voči klientom

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

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Úsporné vklady fyzických osôb	323 111	325 395
Úsporné vklady právnických osôb	9 902	10 195
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	9 751	10 057
Ostatné záväzky voči klientom	2 247	3 517
Spolu	335 260	339 107

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Skupina k 30. júnu 2015/31. decembru 2014 záväzky z bonifikácie vkladov:

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

Od roku 2002 Banka účtuje o vytvorení záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje 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 Banky odhadol, že podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na získanie úrokovej bonifikácie je 30 % (pozn. 4c).

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W08+W06)

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Závazok na úrokový bonus Flexibil	191	248
Závazok na bonifikáciu vkladov (W08 + W06)	2	2
Závazok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	63	68
Závazok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	459	553
Závazok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	416	426
Závazok na bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	337	302
Závazok zo zrušených zmlúv	778	1 913
Ostatné záväzky z vkladov	<u>1</u>	<u>5</u>
Spolu	<u>2 247</u>	<u>3 517</u>

* 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 podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

VKLADY PODĽA AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
1 mesiac a menej	63 905	84 936
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	8 269	9 387
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	66 469	56 902
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	172 376	164 718
Viac ako 5 rokov	27 589	25 186
Nešpecifikované	<u>(3 348)</u>	<u>(2 022)</u>
Spolu	<u>335 260</u>	<u>339 107</u>

K 30. júnu 2015 Skupina eviduje 118 135 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2014: 116 399 účtov).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

17. Časové rozlíšenie

Skupina účtuje k 30. júnu 2015 a 31. decembru 2014 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

Skupina 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	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Závazok na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	13	41
Závazok na nevyfakturované dodávky	-	-
Závazok na nevyčerpané dovolenky	147	166
Závazok na odmeny, tantiémy, SF	80	147
Spolu	240	354

18. Rezervy

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Skupina 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	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Rezerva na súdne spory	49	49
Spolu	49	49

Stav a pohyb rezerv v roku 2015

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1.1.2015	Tvorba	Použitie	30.6.2015
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	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	Tvorba	Použitie	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Rezerva na súdne spory	49	10	(10)	49
Spolu	49	10	(10)	49

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2015

19. Daňové záväzky/pohľadávky

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykazaného v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov k 31.12.2014.

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ	31.12.2014
	tis. eur
Splatná daň z príjmu (Poznámka 32)	339
Počiatkový stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	(387)
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	<u>-</u>
Zaplatená daň z príjmu	<u>(48)</u>

20. Odložená daň

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 22 %-nej (2014: 22 %-nej) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Opravná položka k pohľadávkam	1 560	1 560
Finančný majetok určený na predaj	-	-
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	110	110
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	395	395
Hmotný a nehmotný majetok	(577)	(577)
Finančný majetok určený na predaj	<u>(374)</u>	<u>(537)</u>
Odložená daň netto – pohľadávka	<u>1 114</u>	<u>951</u>

	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Odložená daňová pohľadávka k 1. januáru	951	1 361
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 32)	-	(166)
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	<u>163</u>	<u>(244)</u>
Odložená daňová pohľadávka k 30. júnu /31. decembru	<u>1 114</u>	<u>951</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

21. Ostatné záväzky

OSTATNÉ ZÁVÄZKY	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Ostatné záväzky – finančné		
Záväzky z provízií	260	692
Rôzni veritelia	482	692
Záväzok zo štátnej prémie	-	-
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	33	33
Výdavky a výnosy budúcich období	1 475	12
Ostatné finančné záväzky spolu	2 250	1 429
Ostatné záväzky – nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	14	1 061
Zúčtovanie so zamestnancami	182	221
Ostatné dane	45	111
Sociálny fond z miezd a zo zisku	80	65
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	129	152
Ostatné nefinančné záväzky spolu	450	1 610
Spolu	2 700	3 039

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 30. júnu 2015 vo výške 470 tis. eur (k 31. decembru 2014: 673 tis. eur).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

V zmysle Provízneho poriadku Skupina 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 k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

22. Základné imanie

Štruktúra základného imania

Základné imanie Skupiny pozostáva k 30. júnu 2015 (rovnako ako k 31. decembru 2014) 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 prvom polroku 2015 Skupina vyplatila dividendy vo výške 2 000 eur na jednu akciu, rovnako ako v roku 2014.

Použitie zisku za rok 2014 :

POUŽITIE ZISKU ZA ROK 2014

	tis. eur
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	1 145
Ostatné zmeny vo vlastnom imaní	
Nerozdelený zisk z minulých rokov	17 625
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	18 770
Výplata dividend (2014)	<u>(2 000)</u>
Nerozdelený zisk z minulých rokov	<u><u>16 770</u></u>

23. Čisté úrokové výnosy

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<i>Úrokové výnosy</i>			
Z úverov klientom	5 282	5 240	10 677
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	-	29	34
Z úverov poskytnutých NBS	-	11	11
Z dlhových cenných papierov	<u>2 262</u>	<u>2 486</u>	<u>4 867</u>
Úrokové výnosy spolu	<u>7 544</u>	<u>7 766</u>	<u>15 589</u>
<i>Úrokové náklady</i>			
Z úsporných vkladov	2 841	3 263	6 569
Z termínovaných vkladov iných bánk	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Úrokové náklady spolu	<u>2 842</u>	<u>3 263</u>	<u>6 569</u>
Čisté úrokové výnosy spolu	<u><u>4 702</u></u>	<u><u>4 503</u></u>	<u><u>9 020</u></u>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 30. júnu 2015 výšku 617 tis. eur (k 31. decembru 2014: 1 362 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

23. Čisté úrokové výnosy – pokračovanie

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Úroky z medziúverov	4 445	4 323	8 872
Úroky zo stavebných úverov	592	676	1 311
Úroky z úverov zamestnancom	23	26	51
Úroky za oneskorené splátky	222	215	443
Spolu	5 282	5 240	10 677

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Bankové dlhopisy	14	1	14
Štátne dlhopisy	1 969	2 103	4 101
Hypotekárne záložné listy	274	382	752
Nebankové dlhopisy	5	-	-
Spolu	2 262	2 486	4 867

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>			
Prijaté poplatky od klientov, z toho:			
- poplatok za vedenie účtu	658	688	1 269
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	540	456	1 012
- poplatok za zrušenie účtu	113	87	167
- provízie	62	58	62
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 373	1 289	2 510
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>			
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	46	50	132
Poplatky bankám	26	28	59
Ostatné poplatky	66	11	64
Náklady na poplatky a provízie spolu	138	89	255
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	1 235	1 200	2 255

V prvom polroku 2015 Skupina odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 178 tis. eur (k 31. decembru 2014: 269 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

25. Všeobecné prevádzkové náklady

VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Náklady na reklamu	266	279	531
Spotreba materiálu	66	63	110
Opravy a údržba majetku	136	40	73
Nájomné	169	141	299
Náklady na spoje	144	127	224
Softvérová údržba	498	494	959
Nepriame dane	62	57	103
Profesionálne služby	3	6	17
Náklady na audit	33	33	65
Spotreba energií	53	57	118
Vzdelávanie	51	43	88
Ostatné nakupované služby	175	131	315
Spolu	1 656	1 471	2 902

26. Osobné náklady

OSOBNÉ NÁKLADY	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Mzdy, z toho:	1 445	1 423	2 773
- odmeny členov predstavenstva	59	38	95
- odmeny členov dozorných orgánov	1	-	15
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	459	445	888
- z toho definované dôchodkové poistenie	252	257	512
Spolu	1 904	1 868	3 661

27. Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach

ODPISY	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	149	137	275
Amortizácia nehmotného majetku	178	146	302
Spolu	327	283	577

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

28. Ostatné prevádzkové výnosy

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	14	-	9
Výnosy z prenájmu	123	97	207
Výnosy z ostatných služieb	18	13	28
Iné prevádzkové výnosy	5	20	27
Spolu	160	130	271

29. Ostatné prevádzkové náklady

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	50	336	402
Neuplatnená DPH	234	227	430
Banková daň	339	683	1 022
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	-	-	1
Iné prevádzkové náklady	71	71	134
Spolu	694	1 317	1 989

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROVÝM OBCHODOM	30.6.2015	30.6.2014	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Netto tvorba opravných položiek	(740)	(275)	(729)

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Skupina pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V prvom polroku 2015 Skupina uskutočnila predaj pohľadávok z nesplácaných úverov vo výške 160 tis. eur (v roku 2014 Skupina uskutočnila predaj 4 pohľadávok z nesplácaných úverov v celkovej výške 123 tis. eur). Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia. V prvom polroku 2015 Skupina odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v celkovej výške 18 tis. eur (v roku 2014 vo výške 802 tis. Eur) .

K odpisu pohľadávok Skupina pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÉMU MAJETKU	30.6.2015 tis. eur	30.6.2014 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:			
- k pohľadávkam vo vymáhaní	(20)	(16)	(35)
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:			
- k pohľadávkam vo vymáhaní	5	-	1
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatného majetku	-	(16)	(34)
Odpis ostatného majetku	(12)	-	(4)
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	<u>(27)</u>	<u>(16)</u>	<u>(38)</u>

32. Daň z príjmu

Odsúhlasenie teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov :

Daň z príjmov	30.6.2015 tis. eur (odhad)	30.6.2014 tis. eur (odhad)	31.12.2014 tis. eur
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	749	602	1 650
Z toho teoretická daň z príjmov 22%	165	132	363
Daňovo neuznané náklady	36	32	142
Celková vykázaná daň z príjmov	<u>201</u>	<u>164</u>	<u>505</u>
Daň z príjmov splatná (Poznámka 19)	201	164	339
Odložená daň (Poznámka 20)	-	-	166
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	<u>201</u>	<u>164</u>	<u>505</u>

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2015 je stanovená vo výške 22 % (2014: 22%). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 22 % (2014: 22 %).

Splatná daň z príjmov k 31.12. 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. Daň z príjmov k 30.6. je stanovená na základe odhadu.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

33. Lízing

OPERATÍVNY LÍZING

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne lízingu, v ktorých je Skupina nájomcom:

OPERATÍVNY Lízing	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Minimálne lízingové platby	82	94
Do 1 roka	82	94

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

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne lízingu, v ktorých je Skupina prenajímateľ:

OPERATÍVNY Lízing	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Minimálne lízingové platby	45	45
Do 1 roka	45	45

Skupina 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 30. júnu 2015 bola 1 015 tis. eur (k 31. decembru 2014: 1 062 tis. eur). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 30. júnu 2015 boli vo výške 23 tis. eur (k 31. decembru 2014: 49 tis. eur).

Tvorba a použitie sociálneho fondu

Sociálny fond	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	65	47
Tvorba		
- z nákladov	16	33
- % zo zisku	16	22
Čerpanie	<u>(17)</u>	<u>(37)</u>
Stav sociálneho fondu k 30. júnu/ 31. decembru	<u>80</u>	<u>65</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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 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 Skupina vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Skupiny k 30. júnu/ 31.decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi a ich dcérskymi spoločnosťami:

Zostatky s materskou spoločnosťou

	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Závazky		
Ostatné záväzky	-	-
Spolu	-	-

Zostatky s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	30.6.2015	31.12.2014
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Ostatný majetok	454	297
Spolu	454	297
Závazky		
Ostatné záväzky	293	386
Spolu	293	386

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Úrokové náklady	-	-
Všeobecné prevádzkové náklady	-	(2)
Manažérske služby	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
Spolu	<u>-</u>	<u>(2)</u>

Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(557)	(1 055)
Ostatné prevádzkové výnosy	<u>143</u>	<u>222</u>
Spolu	<u>(414)</u>	<u>(833)</u>

V prvom polroku 2015 Skupina vyplatila dividendy akcionárom v celkovej výške 2 000 tis. eur (v roku 2014 Skupina vyplatila akcionárom dividendy v celkovej výške 2 000 tis. eur).

K 30. júnu 2015 Skupina eviduje budúce zmluvné záväzky za nájomné vo výške 48 tis. eur (k 31. decembru 2014: 48 tis. eur;) voči dcérskym spoločnostiam akcionárov.

(b) Dcérska spoločnosť Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Banky k 30. júnu /31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskou spoločnosťou Banky:

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Majetok		
Poskytnutý úver	<u>397</u>	<u>395</u>
Spolu	<u>397</u>	<u>395</u>

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 k 30. júnu 2015 predstavoval 411 tis. eur (k 31. decembru 2014 predstavoval 420 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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:

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(10)	(11)
Úrokové výnosy	-	21
Spolu	(10)	10

(c) Kľúčoví členovia manažmentu Banky

Súčasťou majetku a záväzkov vykázaných v súvahe Banky k 30. júnu /31. decembru, sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu:

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Záväzky		
Prijaté vklady	9	9
Spolu	9	9

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:

	30.6.2015 tis. eur	31.12.2014 tis. eur
Hrubé mzdy členov predstavenstva	141	161
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (Poznámka 26)	60	110
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	23	44
Spolu	224	315

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

36. Podmienené záväzky a prísľuby

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

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina eviduje k 30. júnu 2015 úverové prísľuby vo výške 11 595 tis. eur (k 31. decembru 2014: 9 080 tis. eur).

Skupina 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 Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 438 551 tis. eur (2014: 423 804 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 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 (2010 až 2014). V tejto súvislosti nie sú vedeniu Skupiny známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov.

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 k priebežnej účtovnej závierke
k 30. júnu 2015

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota tis. eur
		V amortizovanej 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	
30. jún 2015								
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	281	-	281	-	281	-	281
Pohľadávky voči bankám	8	-	-	-	-	-	-	-
Finančný majetok určený na predaj	9	-	99 185	99 185	-	99 148	37	99 185
Pohľadávky voči klientom	10	207 126	-	207 126	-	213 716	9 633	223 349
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 266	-	61 266	-	76 616	-	76 616
		<u>268 673</u>	<u>99 185</u>	<u>367 858</u>	<u>-</u>	<u>389 761</u>	<u>9 670</u>	<u>399 431</u>
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	335 260	-	335 260	-	327 867	-	327 867
		<u>335 260</u>	<u>-</u>	<u>335 260</u>	<u>-</u>	<u>327 867</u>	<u>-</u>	<u>327 867</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke
k 30. júnu 2015

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

31. december 2014	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	
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 k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2015

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.

Záväzky 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

	30.6.2015	31.12.2014
	%	%
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	4,69	5,12
- stavebné úvery	3,50	3,75
Záväzky voči klientom	2,04	2,25

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 30. júnom 2015/31. decembrom 2014, 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 rizikový 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 k priebežnej účtovnej závierke
k 30. júnu 2015**

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

Po 30. júni 2015 až do dátumu schválenia tejto priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.