
INFORMÁCIE o akcionároch a o činnosti banky Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
(stav k 31.3.2016)

§ 1 ods. 1 písm. b)

dátum zápisu do obchodného registra: 26.05.1993
dátum udelenia bankového povolenia: 17.05.1993
dátum skutočného začiatku vykonávania bankových činností povolených NBS: 21.6.1993

§ 1 ods. 1 písm. c)

zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa vykonávajú:

- 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,
- prijímanie vkladov od bánk,
- poskytovanie platobných služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- finančné sprostredkovanie podľa zákona 186/2009 Z. z. o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
- prijímanie vkladov od zahraničných bánk, pobočiek zahraničných bánk a finančných inštitúcií,
- investovanie na vlastný účet a obchodovanie na vlastný účet s:
 - finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách
 - finančnými nástrojmi kapitálového trhu eurách.

§ 1 ods. 1 písm. d)

zoznam bankových činností povolených NBS, ktoré sa nevykonávajú:

poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;

§ 1 ods. 1 písm. e)

zoznam bankových činností povolených NBS, ktorých vykonávanie bolo rozhodnutím príslušného orgánu obmedzené, dočasne pozastavené, zakázané alebo bolo bankové povolenie na ich výkon odobraté:

žiadna;

§ 1 ods. 1 písm. f)

citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrt'roka:

§ 1 ods. 1 písm. g)

citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrt'roka:

§ 1 ods. 5 písm. b)

Informácie o akcionároch banky

Obchodné meno:	Bausparkasse Wüstenrot
Právna forma a sídlo:	akciová spoločnosť, Alpenstrasse 70, 5020 Salzburg
Štát:	Rakúsko
Hlavný predmet činnosti:	finančné služby
Podiel na základnom imaní banky:	100%
Podiel na hlasovacích právach v banke:	100%

**INFORMÁCIE o štruktúre konsolidovaného celku banky
k 31.3.2016**

Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. GmbH, Salzburg, Rakúsko.

a) materská spoločnosť

Názov	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Štát
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstrasse 70 A-5020 Salzburg	finančné služby	Rakúsko

b) schéma konsolidovaného celku

Názov	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Štát	Podiel
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstrasse 70 A-5020 Salzburg	finančné služby	Rakúsko	100%

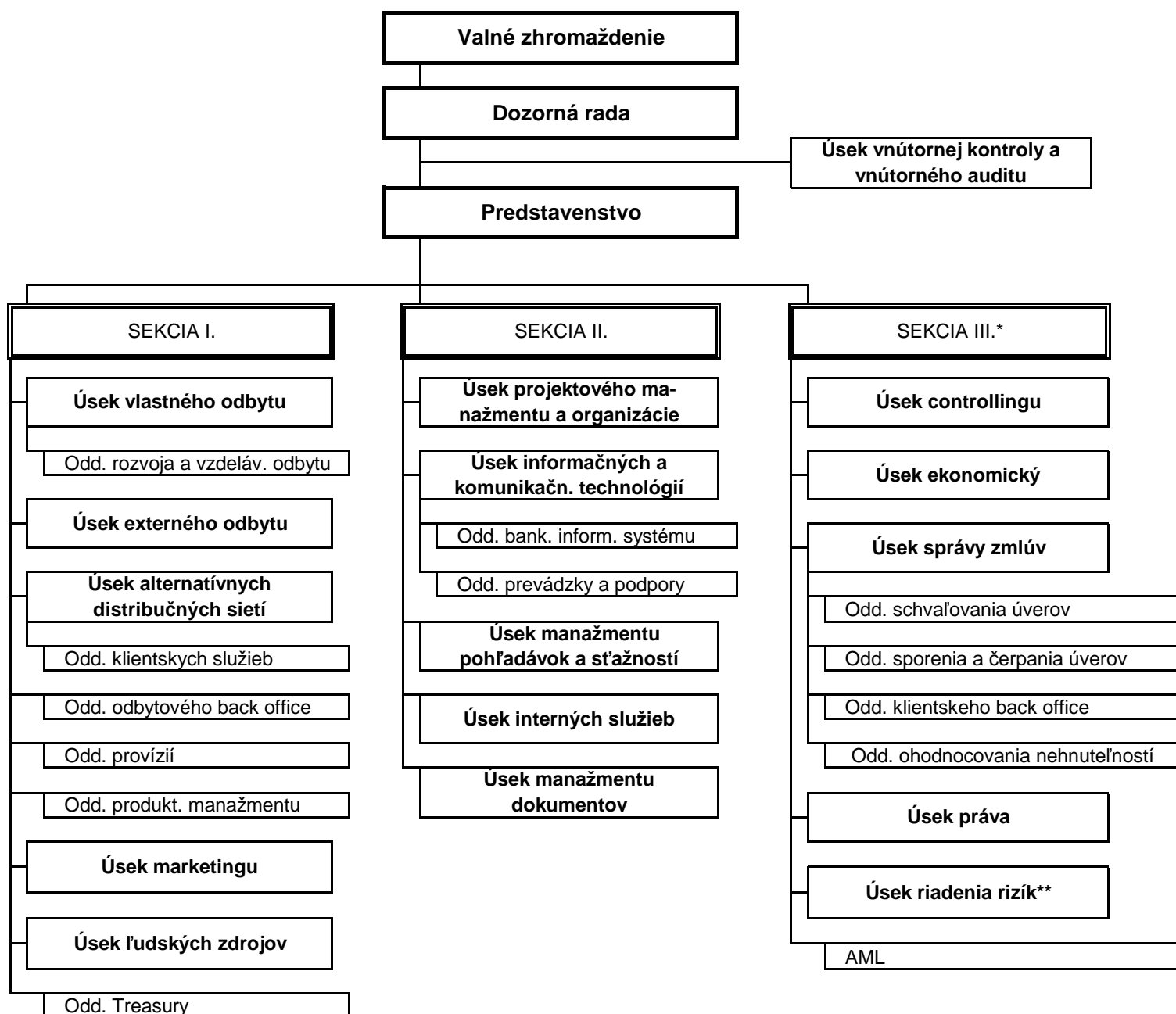


Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.



Názov	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Štát	Podiel
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	Grösslingová 77 811 09 Bratislava	vyhľadávanie projektov bývania, správa nehnuteľností	Slovenská republika	100%

Organizačná schéma k 31.3.2016



* vedúci zamestnanec zodpovedný za riadenie rizík

** ďalší zamestnanci zodpovední za riadenie rizík

Počet zamestnancov k 31.3.2016

evidenčný stav 257
z toho vedúcich pracovníkov 4

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná zvierka
k 31. marcu 2016**

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

26. apríl 2016

Ing. Jozef Adamkov
Predseda predstavenstva

Mag. Michael Ziegler
Člen predstavenstva

Ing. Katarína Hubáčová
Riaditeľka Ekonomického úseku

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná zvierka
k 31. marcu 2016**

Obsah

Výkaz o finančnej situácii

Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku

Výkaz zmien vlastného imania

Výkaz peňažných tokov

Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2016

		31.3.2016	31.12.2015
	Poznámky	tis. eur	tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	18 235	6 334
Pohľadávky voči bankám	8	2 002	-
Finančný majetok určený na predaj	9	82 199	95 027
Pohľadávky voči klientom	10	221 513	217 321
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 576	60 912
Investícia v dcérskej spoločnosti	12	424	424
Hmotný majetok	13	4 607	4 650
Investície v nehnuteľnostiach	13	1 981	1 994
Nehmotný majetok	14	2 334	2 289
Odložená daňová pohľadávka	20	1 389	1 374
Ostatný majetok	15	922	596
		<u>397 182</u>	<u>390 921</u>
Závazky			
Závazky voči klientom	16	353 859	347 980
Závazky voči bankám		-	-
Časové rozlíšenie	17	317	333
Rezervy	18	49	49
Daňové záväzky – daň splatná	19	37	529
Ostatné záväzky	21	3 363	2 571
		<u>357 625</u>	<u>351 462</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond		3 319	3 319
Precenenie finančného majetku určeného na predaj		1 251	1 305
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	22	18 238	16 741
Zisk bežného účtovného obdobia		152	1 497
		<u>39 557</u>	<u>39 459</u>
		<u>397 182</u>	<u>390 921</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Výkaz ziskov a strát k 31. marcu 2016

		Január - marec 2016 tis. eur	Január - marec 2015 tis. eur
Úrokové výnosy		3 832	3 791
Úrokové náklady		<u>(1 507)</u>	<u>(1 405)</u>
Čisté úrokové výnosy	23	2 325	2 386
Výnosy z poplatkov a provízií		625	673
Náklady na poplatky a provízie		<u>(92)</u>	<u>(95)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	533	578
Všeobecné prevádzkové náklady	25	(829)	(814)
Osobné náklady	26	(903)	(952)
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	27	(77)	(72)
Amortizácia nehmotného majetku	27	(96)	(88)
Ostatné prevádzkové výnosy	28	80	71
Ostatné prevádzkové náklady	29	<u>(358)</u>	<u>(347)</u>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		675	762
Opravné položky k úver. obchodom	30	(383)	(421)
Opravné položky k ostatnému majetku	31	<u>(10)</u>	<u>(12)</u>
Zisk pred zdanením		<u>282</u>	<u>329</u>
Daň z príjmov		<u>(130)</u>	<u>(89)</u>
Zisk po zdanení		<u><u>152</u></u>	<u><u>240</u></u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku k 31. marcu 2016

		Január - marec 2016 tis. eur	Január - marec 2015 tis. eur
Zisk po zdanení		<u>152</u>	<u>240</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	(69)	522
Reklasifikácia ziskov a strát do výsledku hospodárenia		-	-
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania	20	<u>15</u>	<u>(115)</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku		(54)	407
Celkový komplexný výsledok za obdobie		<u><u>98</u></u>	<u><u>647</u></u>
Prislúchajúci:			
Akcionárom banky		98	647
Nekontrolujúcim podielom		<u>-</u>	<u>-</u>
		<u><u>98</u></u>	<u><u>647</u></u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Výkaz zmien vlastného imania k 31. marcu 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	<u>16 597</u>	<u>3 319</u>	<u>1 305</u>	<u>16 741</u>	<u>1 497</u>	<u>39 459</u>
Zisk k 31. marcu 2016	-	-	-	-	152	152
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	(54)	-	-	(54)
Celkový komplexný výsledok za obdobie	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(54)</u>	<u>-</u>	<u>152</u>	<u>98</u>
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	1 497	(1 497)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkami	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 497</u>	<u>(1 497)</u>	<u>-</u>
K 31. marcu 2016	<u>16 597</u>	<u>3 319</u>	<u>1 251</u>	<u>18 238</u>	<u>152</u>	<u>39 557</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Výkaz zmien vlastného imania k 31. marcu 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	3 319	1 904	17 571	1 170	40 561
Zisk k 31. marcu 2015	-	-	-	-	240	240
Ostatné súčasti komplexného výsledku						
Čistá zmena v reálnej hodnote cenných papierov na predaj, po zdanení	-	-	407	-	-	407
Celkový komplexný výsledok za obdobie	-	-	407	-	240	647
Transakcie s vlastníkami zaznamenané priamo do vlastného imania						
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	1 170	(1 170)	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-	-
Celkové transakcie s vlastníkami	-	-	-	1 170	(1 170)	-
K 31. marcu 2015	16 597	3 319	2 311	18 741	240	41 208

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Výkaz peňažných tokov k 31. marcu 2016

	Poznámka	31. marca 2016 tis. eur	31. marca 2015 tis. eur
Prevádzková činnosť:			
Hospodársky výsledok pred zdanením	32	282	329
Výnosové úroky	23	(3 832)	(3 791)
Nákladové úroky	23	1 507	1 405
Amortizácia nehmotného majetku	14	96	88
Odpisy hmotného majetku	13	77	72
Tvorba opravných položiek k úverom	30	383	421
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku	31	10	12
Náklady/(výnosy) z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	28	5	10
Iné nepeňažné položky		-	1
Zmena rezerv	18	-	-
Úroky prijaté		3 876	3 735
Úroky zaplatené		(1 485)	(1 755)
Zaplatená daň z príjmu	19	(622)	(85)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou v prevádzkových aktívach		297	422
Úvery iným bankám	8	(2 002)	-
Úvery klientom		(4 618)	(3 895)
Ostatný majetok		(336)	(165)
Závazky voči klientom	16	5 857	116
Závazky voči bankám		-	(6)
Ostatné záväzky	17, 21	776	408
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto		(26)	(3 100)
Investičná činnosť:			
Finančný majetok určený na predaj	9	12 759	1 297
Cenné papiere držané do splatnosti a HZL	11	(664)	4 143
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	13, 14	(168)	(161)
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		11 927	5 279
Finančná činnosť:			
Vyplatené dividendy	22	-	-
Peňažné toky z finančnej činnosti		-	-
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		11 901	2 179
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	7	6 334	7 927
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>			
Peniaze v hotovosti (zmena)		1	(9)
Bežné účty v iných bankách (zmena)		(1 416)	(929)
Povinné minimálne rezervy (zmena)		5 980	110
Termínované vklady do 3 mesiacov (zmena)		7 399	3 050
Ostatné pohľadávky voči bankám		(63)	(43)
Termínované vklady v NBS		-	-
Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. marcu	7	18 235	10 106
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		11 901	2 179

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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“).

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,
- poskytovanie platobných služieb,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- finančné sprostredkovanie podľa zákona č. 186/2009 Z.z. o finančnom poradenstve a o zmene a doplnení niektorých zákonov ako viazaný finančný agent v sektore poistenia a zaistenia,
- 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.

Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete Wüstenrot agentúr a siete Wüstenrot centier. Sieť Wüstenrot agentúr k 31. marcu 2016 tvorilo 38 agentúrnych riaditeľov, 100 finančných manažérov, 722 poradcov stavebného sporenia. Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s. K 31. marcu 2016 tvorilo túto sieť 30 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 25 vedúcich WUC, 28 zástupcov vedúcich WUC, 291 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa k 31. marcu 2016 podieľalo 80 partnerov.

	k 31.3.2016	k 31.12.2015
Počet zamestnancov celkom	271	263
- z toho počet vedúcich pracovníkov	4	4
	1.1. - 31.3.2016	1.1. - 31.12.2015
Priemerný prepočítaný počet zamestnancov v roku*	119,94	121,07

* Priemerný prepočítaný počet zamestnancov je vypočítaný na základe dĺžky pracovných úväzkov.

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiely v %	
		2016	2015
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	100	100
Wüstenrot & Württembergische AG	Gutenbergstrasse 30, 70163 Stuttgart, Nemecko	-	-
Spolu		<u>100</u>	<u>100</u>

Rakúska spoločnosť Bausparkasse Wüstenrot AG, posilnila svoju pozíciu na slovenskom trhu. S účinnosťou k 3.12.2015 nadobudla 40% akcií Banky od nemeckej spoločnosti Wüstenrot & Württembergische AG. a stala sa tak 100% akcionárom Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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: 1000 hlasov). Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Genossenschaft mbH, Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Banky k 31. marcu 2016:

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 (do 16.1.2016)
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 účtovná závierka Banky za rok 2015 do vydania priebežnej účtovnej závierky k 31. marcu 2016 nebola valným zhromaždením akcionárov schválená.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

2. Základ pre zostavenie priebežnej účtovnej závierky

Priebežná účtovná závierka Banky je vypracovaná v súlade s Medzinárodným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie.

Priebežná účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej individuálnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná s ročnou individuálnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2015.

Túto účtovnú závierku je možné dostať priamo v sídle Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

(a) Vyhlásenie o súlade

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení prijatom Európskou úniou. Podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve zostavuje Banka 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 Banky.

(d) Funkčná mena a mena prezentácie

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

(e) Použitie odhadov a úsudkov

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

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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 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 obstarávacia 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.

(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.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

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

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

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

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

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

Za významné úvery sa v Banke považujú:

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

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

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

K nevýznamným úverom vytvára Banka opravné položky na portfóliovom základe.

Za nevýznamné úvery Banka považuje:

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

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 Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k úverom“.

(g) Finančný majetok

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

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

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

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

Súčasťou ocenenia finančného majetku držaného do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny 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 určitelnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ale nie sú obchodované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú umorovanou hodnotou.

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(g) Finančný majetok - pokračovanie

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

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

(h) Ocenenie reálnou hodnotou (IFRS 13)

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

Stanovenie reálnej hodnoty finančného majetku určeného na predaj a finančného majetku držaného do splatnosti:

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

Stanovenie reálnej hodnoty bankových cenných papierov

Reálna hodnota bankového 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, 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 prírážka vo výške 40 bázických 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 Banka používa trhový prístup. Pri oceňovaní pohľadávok a záväzkov voči klientom Banka používa príjmový prístup.

Hierarchia reálnych hodnôt

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

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

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

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	4, 10

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(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, Nitre a 25% budovy ústredia v Bratislave. Nehnuteľnosť v Bratislave na Vajnorskej ulici prenajíma Banka v plnej výške.

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 trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

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

(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. Obstarávacia 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 Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu – výdaje sa teda oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

(n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

(o) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(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,
 - 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 Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

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

(q) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s vykonaním práce zamestnancami 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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(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 Banka do výšky 20% základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10% čistého zisku v príslušnom účtovnom období. Rezervný fond môže Banka používať len na krytie strát.

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

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

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

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančného majetku určeného na predaj, úverov a pohľadávok a finančného majetku držaného do splatnosti účtuje Banka 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 Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

Úrokové výnosy z pokladničných poukázok NBS Banka 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 Banka v budúcnosti dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnáť.

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

(v) Vložené deriváty

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy – pokračovanie

(w) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

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

(x) Údaje o segmentoch

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

4. Použitie odhadov a úsudkov

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

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

Banka prepočítala k 31. marcu 2016 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Banky by bol vo výške 114 tis. eur (k 31. decembru 2015: 130 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 Banky v budúcich účtovných obdobiach. Vedenie Banky predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

(b) Finančný majetok držaný do splatnosti

Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určitými 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 Banky, pričom Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Banka nebude schopná držať tieto aktíva do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov preklasifikovať na finančný majetok určený na predaj. V tomto prípade by Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto umorovanej hodnoty.

V prípade, ak by Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota u štátnych dlhopisov o 16 885 tis. eur (2015: zvýšenie o 16 310 tis. eur).

(c) Úrokový bonus

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

(c) Úrokový bonus pokračovanie

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

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu pre produkt Flexibil je podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnia podmienky pre pripísanie bonusu – ten je na základe analýzy historického vývoja stanovený vo výške 30 %. K 31. marcu 2016 Banka konštatovala, že záväzok na produkt Flexibil je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá.

Banka vykazuje 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. K 31. marcu 2016 Banka konštatovala, že záväzok na produkty W10 a F10 je vytvorený v dostatočnej výške, rezerva sa postupne čerpá.

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u produktov SPI a SPV. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 % , zisk k 31. marcu 2016 by bol vyšší/nižší o 3 tis. eur (2015: zisk by bol vyšší/nižší o 17 tis. eur).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u krátkodobých produktov BV2, BV1, B2V, BV3, BV4, B3V a B4V. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 % , zisk k 31. marcu 2016 by bol vyšší/nižší o 6 tis. eur (2015: zisk by bol vyšší/nižší o 15 tis. eur).

Banka vykazuje záväzok z úrokového bonusu u sporiacich produktov s úrokovým bonusom 2,5 % v prvých dvanástich mesiacoch trvania zmluvy. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 % , zisk 31. marcu 2016 by bol vyšší/nižší o 2 tis. eur (2015: zisk by bol vyšší/nižší o 3 tis. eur).. Úrokový bonus 2,5 % zaviedla Banka v priebehu roku 2015.

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

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

(e) Oceňovanie finančných nástrojov

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

Banka určuje reálne hodnoty použitím nasledujúcej hierarchie metód:

- Kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre identický nástroj (úroveň 1).
- Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch. Táto kategória zahŕňa nasledovné nástroje: kótovaná tržová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje, kótované ceny pre podobné nástroje na trhoch, ktoré sa považujú za menej aktívne, alebo iné oceňovacie techniky, kde sú všetky významné vstupy priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov (úroveň 2).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

(e) Oceňovanie finančných nástrojov pokračovanie

- Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, pri ktorých oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi (úroveň 3).

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo kotácii cien dĺžkom. Pre všetky ostatné finančné nástroje Banka 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 odráža cenu finančného nástroja ku dňu vykazovania, a ktorá by bola stanovená účastníkmi trhu za trhových podmienok.

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

Pre komplexnejšie nástroje Banka používa vlastné modely oceňovania, ktoré sú zvyčajne vyvinuté z uznávaných modelov. Niektoré alebo všetky významné vstupy do týchto modelov nemusia byť pozorovateľné z trhu, ale sú odvodené z trhových cien alebo sadzieb alebo sú odhadnuté na základe predpokladov. Príkladom nástroja, ktorý zahŕňa významné nepozorovateľné vstupy, je nástroj, ktorý obsahuje nejaké mimoburzové štruktúrované deriváty, úvery a cenné papiere, pre ktoré neexistuje aktívny trh a niektoré investície v dcérskych spoločnostiach. Oceňovacie modely, ktoré používajú významné pozorovateľné vstupy, si vyžadujú vyšší stupeň manažérskoho 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.

Banka 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.

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

4. Použitie odhadov a úsudkov - pokračovanie

(e) Oceňovanie finančných nástrojov pokračovanie

	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur
31. marec 2016				
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	1 756
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 756</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 756</u>
	Účinok vykázaný do hospodárskeho výsledku		Účinok vykázaný do ostatných súčastí komplexného výsledku	
	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur	Priaznivý tis. eur	Nepriaznivý tis. eur
31. december 2015				
Finančný majetok určený na predaj	-	-	-	1 911
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 911</u>
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1 911</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík

(a) Úvod

Banka je vystavená nasledujúcim hlavným rizikám:

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

Banka je tiež vystavená prevádzkovému riziku z bežnej činnosti.

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

Systém riadenia rizík v 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 Banka určuje:

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

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

Účtovná hodnota	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	16 704	17 961
Stavebné úvery – právnické osoby	3 070	2 999
Medziúvery – fyzické osoby	144 405	140 077
Medziúvery – právnické osoby	42 193	41 875
Zamestnanecké úvery	638	680
Spolu	207 010	203 592

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

V kategórii 0 Banka eviduje pohľadávky (mediúvery - fyzické osoby) vo výške 433 tis. eur (k 31. decembru 2015 vo výške 339 tis. eur), ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 114 tis. eur (k 31. decembru 2015 vo výške 83 tis. eur).

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

Úverová kvalita – 31. marec 2016	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	13 302	3 095	307	16 704
Stavebné úvery – právnické osoby	511	885	1 674	3 070
Medziúvery – fyzické osoby	18 735	46 129	79 541	144 405
Medziúvery – právnické osoby	227	1 860	40 106	42 193
Zamestnanecké úvery	282	282	74	638
Spolu	33 057	52 251	121 702	207 010

Úverová kvalita – 31. december 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	14 360	3 209	392	17 961
Stavebné úvery – právnické osoby	552	792	1 655	2 999
Medziúvery – fyzické osoby	18 851	44 375	76 851	140 077
Medziúvery – právnické osoby	242	1 854	39 779	41 875
Zamestnanecké úvery	285	316	79	680
Spolu	34 290	50 546	118 756	203 592

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

Pohľadávky (mediúvery – fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka, vo výške 412 tis. eur (k 31. decembru 2015 vo výške 319 tis. eur) sú v kategórii nad hodnotu 33 194 eur a vo výške 21 tis. eur v kategórii nad 13 278 eur a do 33 194 eur vrátane.

Pohyby v opravných položkách – 31. marec 2016	Počiatkový stav tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	4	-	(3)	1
Medziúvery – fyzické osoby	132	-	21	153
Medziúvery – právnické osoby	23	-	-	23
Spolu	159	-	18	177

Pohyby v opravných položkách – 31. december 2015	Počiatkový 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	-	42	132
Medziúvery – právnické osoby	21	-	2	23
Spolu	115	-	44	159

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

Účtovná hodnota	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	596	500
Stavebné úvery – právnické osoby	3	7
Medziúvery – fyzické osoby	7 477	6 709
Medziúvery – právnické osoby	1 327	1 084
Zamestnanecké úvery	58	50
Spolu	9 461	8 350

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 Banke.

V kategórii 1 Banka eviduje k 31. marcu 2016 pohľadávku (mediúver - fyzická osoba) vo výške 33 tis. eur, ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka vo výške 32 tis. eur. V kategórii 2 Banka eviduje k 31. marcu 2016 pohľadávku (mediúver – fyzická osoba) vo výške 208 tis. eur. Ku ktorej je vytvorená individuálna opravná položka vo výške 7 tis. eur.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

Veková štruktúra – 31. marec 2016	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	481	58	57	596
Stavebné úvery – právnické osoby	3	-	-	3
Medziúvery – fyzické osoby	4 801	1 595	1 081	7 477
Medziúvery – právnické osoby	1 327	-	-	1 327
Zamestnanecké úvery	28	30	-	58
Spolu	6 640	1 683	1 138	9 461

Veková štruktúra – 31. december 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	388	34	78	500
Stavebné úvery – právnické osoby	7	-	-	7
Medziúvery – fyzické osoby	3 864	1 609	1 236	6 709
Medziúvery – právnické osoby	1 084	-	-	1 084
Zamestnanecké úvery	30	20	-	50
Spolu	5 373	1 663	1 314	8 350

Pohľadávka k 31. marcu 2016, ku ktorej je tvorená individuálna opravná položka vo výške 33 tis. eur je v omeškaní 1-30 dní a pohľadávka vo výške 208 tis. eur je v omeškaní 31 - 60 dní.

Reálna hodnota prijatého ručenia 31. marec 2016*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 265	-	-	1 265
Medziúvery – fyzické osoby	6 906	629	-	7 535
Medziúvery – právnické osoby	1 504	846	3	2 353
Spolu	9 675	1 475	3	11 153

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko – pokračovanie

Reálna hodnota prijatého ručenia 31. december 2015 *	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	904	-	-	904
Medziúvery – fyzické osoby	6 029	571	15	6 615
Medziúvery – právnické osoby	1 504	162	-	1 666
Spolu	8 437	733	15	9 185

* 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 Bankou.

Pohyby v opravných položkách – 31. marec 2016	Počiatkový stav tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1	-	-	1
Medziúvery – fyzické osoby	75	75	-	150
Medziúvery – právnické osoby	-	8	-	8
Zamestnanecké úvery	4	1	-	5
Spolu	80	84	-	164

Pohyby v opravných položkách – 31. december 2015	Počiatkový stav tis. eur	Účtované do nákladov tis. eur	Presun opravných položiek tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	8	(7)	-	1
Medziúvery – fyzické osoby	137	(62)	-	75
Medziúvery – právnické osoby	1	(1)	-	-
Zamestnanecké úvery	2	2	-	4
Spolu	148	(68)	-	80

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

Účtovná hodnota	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 096	1 122
Stavebné úvery – právnické osoby	5	3
Medziúvery – fyzické osoby	12 876	12 826
Zamestnanecké úvery	144	130
Spolu	14 121	14 081

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 Banke.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Analýza individuálneho znehodnotenia – 31. marec 2016	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	69	39	988	1 096
Stavebné úvery – právnické osoby	5	-	-	5
Medziúvery – fyzické osoby	1 815	1 382	9 679	12 876
Zamestnanecké úvery	22	37	85	144
Spolu	1 911	1 458	10 752	14 121

Analýza individuálneho znehodnotenia – 31. december 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	75	66	981	1 122
Stavebné úvery – právnické osoby	3	-	-	3
Medziúvery – fyzické osoby	1 798	1 570	9 458	12 826
Zamestnanecké úvery	8	38	84	130
Spolu	1 884	1 674	10 523	14 081

Reálna hodnota prijatého ručenia – 31. marec 2016*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis.eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	868	-	-	868
Medziúvery – fyzické osoby	6 880	156	7	7 043
Spolu	7 748	156	7	7 911

Reálna hodnota prijatého ručenia – 31. december 2015*	Nehnutel'- nosť tis. eur	Vklady stavebného sporenia tis. eur	Iné vinkulované vklady tis.eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	881	-	-	881
Medziúvery – fyzické osoby	7 981	132	10	8 123
Spolu	8 862	132	10	9 004

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Pohyby v opravných položkách – 31. marec 2016	Počiatkový stav tis. eur	Účtované do nákladov/ výnosov tis. eur	Presun/ Predaj alebo odpis tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	911	6	(6)	911
Stavebné úvery – právnické osoby	-	-	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	7 474	271	-	7 745
Zamestnanecké úvery	78	4	-	82
Spolu	8 463	281	(6)	8 738

Pohyby v opravných položkách – 31. december 2015	Počiatkový stav tis. eur	Účtované do nákladov/ výnosov tis. eur	Presun/ Predaj alebo odpis tis. eur	Konečný stav tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	908	20	(17)	911
Stavebné úvery – právnické osoby	1	(1)	-	-
Medziúvery – fyzické osoby	5 828	1 770	(124)	7 474
Zamestnanecké úvery	65	13	-	78
Spolu	6 802	1 802	(141)	8 463

Realizácia ručenia – 31. marec 2016	Nehnutel'- nosť tis. eur	Ručitelia tis. eur	Ostatné tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	25	119	120	264
Medziúvery – fyzické osoby	988	154	199	1 341
Spolu	1 013	273	319	1 605

Realizácia ručenia – 31. december 2015	Nehnutel'- nosť tis. eur	Ručitelia tis. eur	Ostatné tis. eur	SPOLU tis. eur
Stavebné úvery – fyzické osoby	80	110	105	295
Medziúvery – fyzické osoby	736	114	172	1 022
Spolu	816	224	277	1 317

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

Vplyv zabezpečenia

31. marec 2016	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	14 077	1	4 320	33 612
Stavebné úvery – právnické osoby	2 660	113	4	10
Medziúvery – fyzické osoby	54 067	6 964	109 581	192 678
Medziúvery – právnické osoby	41 972	6 888	1 550	2 992
Zamestnanecké úvery	729	-	111	135
Spolu	113 505	13 966	115 566	229 427

31. december 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	15 125	1	4 465	34 015
Stavebné úvery – právnické osoby	2 588	108	2	3
Medziúvery – fyzické osoby	51 124	6 326	107 438	189 751
Medziúvery – právnické osoby	41 716	7 047	1 243	2 005
Zamestnanecké úvery	744	-	116	195
Spolu	111 297	13 482	113 264	225 969

Okrem úverov zverejnených k 31.3.2016, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, s.r.o. vo výške 414 tis. eur (k 31. decembru 2015: 419 tis. eur). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky k 31. marcu 2016 predstavuje 113 919 tis. eur (k 31. decembru 2015: 111 716 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 Bankou.

Banka vykazuje k 31. marcu 2016 úverové prísluby vo výške 9 553 tis. eur (k 31. decembru 2015: 8 828 tis. eur). Úverové riziko z poskytnutých úverových príslubov Banka riadi prostredníctvom monitoringu ich výšky a v rámci schvaľovacieho procesu úverov.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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 31. marcu 2016		k 31. decembru 2015	
	Banka 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	46	Baa1	437	Baa1
Bežné účty Sberbank Slovensko	108	Ba1	498	Ba1
Bežné účty Tatra banka	11	Baa1	4	Baa1
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	243	-	705	-
Bežné účty Poštová banka	130	-	309	-
Bežné účty Oberbank	-	-	1	A3
Termínovaný vklad UniCredit Bank	4 000	-	-	-
Termínovaný vklad SLSP	3 399	Baa1	-	-
Termínovaný vklad Privatbanka	2 002	-	-	-
Hypotekárne záložné listy VUB	7 945	Aa2	7 934	Aa2
Hypotekárne záložné listy SLSP	9 325	Baa1	9 338	Baa1
Hypotekárne záložné listy Tatrabanka	3 061	Baa1	3 058	Baa1
Bankový dlhopis Bond Leeds BS	1 065	A3	1 072	A3
Bankový dlhopis ACHMEA BANK NV	2 005	A2	1 956	A2
Bankový dlhopis STANDARD Chartered	2 035	A1	-	-
Dlhopis SPP	1 110	Baa2	1 079	Baa2
Štátne dlhopisy určené na predaj - SR	51 527	A1	66 464	A1
Štátne dlhopisy určené na predaj - Poľsko	4 089	A3	4 089	A3
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	61 576	A1	60 912	A1
Iný finančný majetok	409	-	40	-

* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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 Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

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

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

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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

Súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Vymáhanie prostredníctvom mandatórov

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

2) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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 Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

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

3) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Ciele Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

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

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

Banková pozícia vlastných zdrojov je zobrazená v nasledujúcej tabuľke:

Vlastné zdroje	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	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	16 741	16 741
mínus: nehmotný majetok	(2 334)	(2 289)
prebytok očakávaných strát nad opravnými položkami	-	-
kladné oceňovacie rozdiely	1 251	1 305
Spolu úroveň kapitálu 1	<u>35 574</u>	<u>35 673</u>
<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	-	-
Spolu úroveň kapitálu 2	<u>-</u>	<u>-</u>
Vlastné zdroje spolu	<u>35 574</u>	<u>35 673</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(b) Úverové riziko - pokračovanie

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

Požiadavky na vlastné zdroje k 31. marcu 2016 a k 31. decembru 2015 sú znázornené v nasledujúcej tabuľke:

Požiadavky na vlastné zdroje	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Požiadavky na krytie:		
Kreditného rizika	14 015	13 634
Rizika obchodného partnera	-	-
Rizika dlhových finančných nástrojov, rizika kapitálových nástrojov, devízového rizika a komoditného rizika	-	-
Operačného rizika	<u>1 605</u>	<u>1 605</u>
Požiadavky na vlastné zdroje	<u>15 620</u>	<u>15 239</u>
Kapitálové ukazovatele		
Vlastné zdroje spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,22%	18,52%
Úroveň kapitálu 1 spolu ako percento z rizikovo vážených aktív spolu	18,22%	18,52%

Vlastné zdroje Banky k 31. marcu 2016 boli vo výške 35 574 tis. eur (k 31. decembru 2015: 35 673 tis. eur). Do 31. marca 2016 (rovnako ako v roku 2015) Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

(c) Riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky 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 Banky patria:

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

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity pokračovanie

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

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Banka limity definované NBS.

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

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

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

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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 31.3.2016	1 mesiac a menej tis. eur	>1 mesiac ≤ 3 mesiace tis. eur	>3 mesiace ≤ 1 rok tis. eur	>1 rok ≤ 5 rokov tis. eur	> 5 rokov tis. eur	Neurčená splatnosť tis. eur	Spolu tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 235	-	-	-	-	-	18 235
Pohľadávky voči bankám	-	-	2 002	-	-	-	2 002
Finančný majetok určený na predaj	949	520	30 305	45 699	5 104	-	82 576
Pohľadávky voči klientom	1 559	4 025	16 165	84 516	251 634	-	357 899
Finančný majetok držaný do splatnosti	200	792	1 696	29 895	49 175	-	81 757
Ostatný finančný majetok	87	-	-	-	-	322	409
Finančný majetok celkom	21 030	5 336	50 167	160 110	305 913	322	542 878

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31.3.2016	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	380	531	1 773	79 284	322 058	-	404 026
Ostatné finančné záväzky	805	-	-	-	-	28	833
Úverové prísluby	9 553	-	-	-	-	-	9 553
Finančné záväzky celkom	10 738	531	1 773	79 284	322 058	28	414 412

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(c) Riziko likvidity - pokračovanie

Banka prepočítala zmluvnú zostatkovú splatnosť finančného majetku k 31. decembru 2015, pričom vychádzala z očakávaných finančných tokov uskutočnených na základe zmluvy.

Zmluvná zostatková

doba splatnosti finančného majetku k 31.12.2015	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	6 334	-	-	-	-	-	6 334
Finančný majetok určený na predaj	1 156	13 996	5 584	71 725	3 071	37	95 569
Pohľadávky voči klientom	1 558	4 022	16 156	84 409	251 146	-	357 291
Finančný majetok držaný do splatnosti	-	-	2 687	29 895	49 175	-	81 757
Ostatný finančný majetok	40	-	-	-	-	-	40
Finančný majetok celkom	9 088	18 018	24 427	186 029	303 392	37	540 991

Zmluvná zostatková

doba splatnosti finančného majetku k 31.12.2015	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
Závazky voči klientom	373	520	1 738	77 730	315 743	-	396 104
Ostatné finančné záväzky	1 008	-	-	-	-	32	1 040
Úverové prísluby	8 828	-	-	-	-	-	8 828
Finančné záväzky celkom	10 209	520	1 738	77 730	315 743	32	405 972

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

5. Riadenie finančných rizík - pokračovanie

(d) Trhové riziko

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

V priebehu prvého štvrťroka 2016 a v roku 2015 Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Banky.

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

Riziko úrokovej miery

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

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Banka vykonáva GAP analýzu na štvrťročnej 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 5 tis. eur (k 31. decembru 2015: 172 tis. eur). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 1 756 tis. eur (k 31. decembru 2015: 1 911 tis. eur).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

	31.3.2016	31.12.2015
	%	%
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	(0,33)	(0,30)
Pohľadávky voči bankám	1,00	-
Hypotekárne záložné listy, nekótované, držané do splatnosti	-	-
Finančný majetok určený na predaj	1,99	2,04
Pohľadávky voči klientom	4,81	4,89
Finančný majetok držaný do splatnosti - štátne dlhopisy	4,27	4,27
Vklady klientov	1,76	1,72

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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

(d) Trhové riziko – pokračovanie

31. marec 2016

	Úvery a pohľadávky tis. eur	Majetok do splatnosti tis. eur	Majetok na predaj tis. eur	Spolu účtovná hodnota tis. eur	Reálna hodnota tis. eur
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 235	-	-	18 235	18 235
Pohľadávky voči bankám	2 002	-	-	2 002	2 002
Finančný majetok určený na predaj, z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy a HZL	-	-	82 162	82 162	82 162
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	17 482	-	-	17 482	18 775
Stavebné úvery - PO	3 077	-	-	3 077	3 724
Medziúvery - FO	156 711	-	-	156 711	168 307
Medziúvery - PO	43 490	-	-	43 490	46 708
Zamestnanecké úvery	753	-	-	753	753
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:					
Štátne dlhopisy	-	61 576	-	61 576	78 461
Ostatný finančný majetok	409	-	-	409	409
SPOLU	242 159	61 576	82 199	385 934	419 573

* 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	353 859	-	353 859	351 204
Ostatné finančné záväzky	833	-	833	833
Úverové prísl'uby	-	9 553	9 553	-
SPOLU	354 692	9 553	364 245	352 037

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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

(d) Trhové riziko – pokračovanie

31. december 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	6 334	-	-	6 334	6 334
Finančný majetok určený na predaj, z toho:					
Štátne dlhopisy, bankové a nebankové dlhopisy a HZL	-	-	94 990	94 990	94 990
Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom, z toho:					
Stavebné úvery –FO*	18 667	-	-	18 667	20 148
Stavebné úvery - PO	3 008	-	-	3 008	3 667
Medziúvery - FO	151 931	-	-	151 931	163 992
Medziúvery - PO	42 936	-	-	42 936	46 344
Zamestnanecké úvery	779	-	-	779	779
Finančný majetok držaný do splatnosti, z toho:					
Štátne dlhopisy	-	60 912	-	60 912	77 222
Ostatný finančný majetok	40	-	-	40	40
SPOLU	223 695	60 912	95 027	379 634	413 553

* 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	347 980	-	347 980	343 228
Ostatné finančné záväzky	1 040	-	1 040	1 040
Úverové prísl'uby	-	8 828	8 828	-
SPOLU	349 020	8 828	357 848	344 268

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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.

Banka identifikuje tieto základné druhy operačných rizík:

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

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

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

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

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

Personálne riziká

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

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

Právne riziká

Právnym rizikom sa chápe riziko vyplývajúce najmä z 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 účtovnej závierke k 31. marcu 2016

7. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peniaze a peňažné ekvivalenty tvoria tieto položky:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Pokladničná hotovosť	3	2
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	7 399	-
Bežné účty	538	1 954
Účet peňažných rezerv v NBS	10 295	4 315
Termínované vklady v NBS	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	63
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	18 235	6 334

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. marcu 2016 je vo výške 3 tis. eur (2015: 2 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:

Pohľadávky voči bankám	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Termínované vklady v iných bankách	2 002	-
Spolu	2 002	-

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

9. Finančný majetok určený na predaj

Banka 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	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Hypotekárne záložné listy	20 331	20 330
Štátne dlhopisy SR	51 527	66 464
Štátne dlhopisy Poľsko	4 089	4 089
Zahraničné bankové dlhopisy	5 105	3 028
Nebankové dlhopisy	1 110	1 079
Dlhové cenné papiere	82 162	94 990
Akcie RVS, a.s.	37	37
Podielové cenné papiere	37	37
Spolu	82 199	95 027

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere. Banka má vo svojom portfóliu finančného majetku určeného na predaj akcie spoločnosti RVS, a.s., ktoré nie sú obchodované na žiadnej z domácich alebo zahraničných búrz cenných papierov a ani na žiadnom inom verejnom trhu. Keďže reálnu hodnotu akcií RVS, a.s. nie je možné spoľahlivo určiť, akcie sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o prípadné znehodnotenie.

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

	31.3.2016	31.3.2016	31.12.2015	31.12.2015
	Reálna	Obstarávacia	Reálna	Obstarávacia
	hodnota	hodnota	hodnota	hodnota
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Dlhové cenné papiere	82 162	81 456	94 990	93 503
Hypotekárne záložné listy	20 331	19 590	20 330	19 590
Štátne dlhopisy SR	51 527	51 567	66 464	65 581
Štátne dlhopisy Poľsko	4 089	4 279	4 089	4 279
Zahraničné bankové dlhopisy	5 105	4 925	3 028	2 958
Nebankové dlhopisy	1 110	1 095	1 079	1 095

PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE

	31.3.2016	31.3.2016	31.12.2015	31.12.2015
	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 účtovnej závierke k 31. marcu 2016

9. Finančný majetok určený na predaj – pokračovanie

OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA FINANČNÉHO MAJETKU URČENÉHO NA PREDAJ:

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
K 1. januáru	1 305	1 904
Zmena reálnej hodnoty cenných papierov na predaj	(69)	(768)
Reklasifikácia ziskov a strát z cenných papierov na predaj do výkazu ziskov a strát	-	-
Odložená daň z príjmov	15	169
K 31. decembru/31. marcu	1 251	1 305

10. Pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Stavebné úvery fyzickým osobám	18 396	19 583
Stavebné úvery právnickým osobám	3 078	3 009
<i>z toho stavebné úvery spoločnostvám vlastníkov bytov</i>	2 662	2 590
Medziúvery fyzickým osobám	164 758	159 612
Medziúvery právnickým osobám	42 424	41 875
<i>z toho medziúvery spoločnostvám vlastníkov bytov</i>	42 424	41 875
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	1 096	1 084
Úvery zamestnancom	840	860
Spolu brutto	230 592	226 023
Opravná položka k úverom	(9 079)	(8 702)
Spolu netto	221 513	217 321
ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Fyzické osoby	183 994	180 055
Právnické osoby	46 598	45 968
Spolu	230 592	226 023

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. marcu 2016 je v Banke 79,79 % (k 31. decembru 2015: 79,66 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 20,21 % (k 31. decembru 2015: 20,34 %).

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31. marcu 2016 bola 840 tis. eur (k 31. decembru 2015: 860 tis. eur). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31. marcu 2016 boli vo výške 10 tis. eur (k 31. decembru 2015: 44 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Banke 238 267 tis. eur k 31. marcu 2016 (k 31. decembru 2015: 234 930 tis. eur). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Do 5 rokov	18 131	21 579
Viac ako 5 rokov	212 461	204 444
Spolu brutto	<u>230 592</u>	<u>226 023</u>
Opravná položka k úverom	<u>(9 079)</u>	<u>(8 702)</u>
Spolu netto	<u>221 513</u>	<u>217 321</u>

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

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

Pravdepodobnosti vymoženía jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymoženía v %	
	31.3.2016	31.12.2015
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	96,8	96,8
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	86,4	86,4
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	75,1	75,1
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	75,1	75,1
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	59,4	59,4
Viac ako 360 dní	26,5	26,5

Opravné položky k pohľadávkam z úverov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDÁVKAM Z ÚVEROV	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Opravné položky k medziúverom	8 077	7 704
Opravné položky k stavebným úverom	914	917
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	<u>88</u>	<u>81</u>
Spolu	<u>9 079</u>	<u>8 702</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

10. Pohľadávky voči klientom - pokračovanie

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z ÚVEROV	2016	2015
	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru	8 702	7 065
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (pozn. 30)	383	1 778
Rozpustenie opravných položiek k predaným/odpísaným úverom	(6)	(141)
K 31. marcu/31. decembru	9 079	8 702

11. Finančný majetok držaný do splatnosti

FINANČNÝ MAJETOK DRŽANÝ DO SPLATNOSTI	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Štátne dlhopisy SR	61 576	60 912
Spolu	61 576	60 912

ŠTÁTNE DLHOPISY	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	61 795	61 795
Štátne dlhopisy – časovo rozlíšený kupón	1 648	979
Štátne dlhopisy - diskont (+)/prémia (-)	(939)	(910)
Precenenie	(928)	(952)
Celková hodnota štátnych dlhopisov	61 576	60 912
Trhová hodnota štátnych dlhopisov	78 461	77 222

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.

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

12. Investícia v dcérskej spoločnosti

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31. marcu 2016 a k 31. decembru 2015 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Wüstenrot Servis, spol. s.r.o.	424	424
Spolu	424	424

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) :
Rok 2016

	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 2016	6 204	547	787	1 748	2	9 288
Prírastky	-	-	4	9	20	33
Presuny	(5)	-	-	-	-	(5)
Úbytky	-	-	(2)	(28)	(13)	(43)
K 31. marcu 2016	<u>6 199</u>	<u>547</u>	<u>789</u>	<u>1 729</u>	<u>9</u>	<u>9 273</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2016	(2 584)	-	(642)	(1 412)	-	(4 638)
Odpisy	(24)	-	(13)	(27)	-	(64)
Úbytky	-	-	2	28	-	30
Presuny	6	-	-	-	-	6
K 31. marcu 2016	<u>(2 602)</u>	<u>-</u>	<u>(653)</u>	<u>(1 411)</u>	<u>-</u>	<u>(4 666)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. marcu 2016	<u>3 597</u>	<u>547</u>	<u>136</u>	<u>318</u>	<u>9</u>	<u>4 607</u>
Investície v nehnuteľnostiach						
				Investície v nehnuteľ- nostiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2016				3 380	-	3 380
Prírastky				-	-	-
Presuny				-	-	-
Úbytky				-	-	-
K 31. marcu 2016				<u>3 380</u>	<u>-</u>	<u>3 380</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januáru 2016				(1 386)	-	(1 386)
Odpisy				(13)	-	(13)
Presuny				-	-	-
K 31. marcu 2016				<u>(1 399)</u>	<u>-</u>	<u>(1 399)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. marcu 2016				<u>1 981</u>	<u>-</u>	<u>1 981</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

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. januára 2015	7 999	547	726	1 787	72	11 131
Prírastky	43	-	117	220	-	380
Presuny	(1 838)	-	-	-	-	(1 838)
Úbytky	-	-	(56)	(259)	(70)	(385)
K 31. decembru 2015	<u>6 204</u>	<u>547</u>	<u>787</u>	<u>1 748</u>	<u>2</u>	<u>9 288</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januára 2015	(3 231)	-	(651)	(1 559)	-	(5 441)
Odpisy	(94)	-	(47)	(107)	-	(248)
Úbytky	-	-	56	254	-	310
Presuny	741	-	-	-	-	741
K 31. decembru 2015	<u>(2 584)</u>	<u>-</u>	<u>(642)</u>	<u>(1 412)</u>	<u>-</u>	<u>(4 638)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2015	<u>3 620</u>	<u>547</u>	<u>145</u>	<u>336</u>	<u>2</u>	<u>4 650</u>
				Investície v nehnuteľ- nostiach tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena						
K 1. januára 2015				1 507	-	1 507
Prírastky				35	-	35
Presuny				1 838	-	1 838
Úbytky				-	-	-
K 31. decembru 2015				<u>3 380</u>	<u>-</u>	<u>3 380</u>
Oprávky a opravné položky						
K 1. januára 2015				(594)	-	(594)
Odpisy				(51)	-	(51)
Presuny				(741)	-	(741)
K 31. decembru 2015				<u>(1 386)</u>	<u>-</u>	<u>(1 386)</u>
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2015				<u>1 994</u>	<u>-</u>	<u>1 994</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

13. Hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach - pokračovanie

V roku 2016 má Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 246 tis. eur (v roku 2015: 9 246 tis. eur). Celková výška poistného za rok prvý štvrťrok 2016 je 6 tis. eur (za rok 2015: 9 tis. eur).

Banka prenajíma 60 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici, 25 % budovy ústredia v Bratislave a 100 % nehnuteľnosti v Bratislave na Vajnorskej ulici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31. decembru 2015 výšku 10 583 tis. eur .

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v prvom štvrťroku 2016 vo výške 33 tis. eur (2015: 181 tis. eur), výnosy z prenájmu boli vo výške 52 tis. eur (2015: 224 tis. eur).

Tabuľka prehľadu nevy povedateľného prenájmu je uvedená v Poznámke 33.

14. Nehmotný majetok

Prírastky a úbytky nehmotného majetku (NM) Banky:

2016

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2016	4 753	291	5 044
Prírastky	48	141	189
Presuny	-	-	-
Úbytky	-	(48)	(48)
K 31. marcu 2016	<u>4 801</u>	<u>384</u>	<u>5 185</u>
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2016	(2 755)	-	(2 755)
Odpisy	(96)	-	(96)
Úbytky	-	-	-
K 31. marcu 2016	<u>(2 851)</u>	<u>-</u>	<u>(2 851)</u>
Zostatková hodnota			
K 31. marcu 2016	<u><u>1 950</u></u>	<u><u>384</u></u>	<u><u>2 334</u></u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

14. Nehmotný majetok - pokračovanie

2015

	Softvér tis. eur	Obstaranie tis. eur	Spolu tis. eur
Obstarávacia cena			
K 1. januáru 2015	4 277	365	4 642
Prírastky	542	-	542
Presuny	-	-	-
Úbytky	(66)	(74)	(140)
K 31. decembru 2015	<u>4 753</u>	<u>291</u>	<u>5 044</u>
Oprávky a opravné položky			
K 1. januáru 2015	(2 457)	-	(2 457)
Odpisy	(365)	-	(365)
Úbytky	67	-	67
K 31. decembru 2015	<u>(2 755)</u>	<u>-</u>	<u>(2 755)</u>
Zostatková hodnota			
K 31. decembru 2015	<u>1 998</u>	<u>291</u>	<u>2 289</u>

15. Ostatný majetok

OSTATNÝ MAJETOK	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Ostatný majetok – finančný		
Rôzni dlžníci	240	174
Opravné položky	(144)	(134)
Ostatné pohľadávky voči klientom	590	-
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom.	(277)	-
Ostatný finančný majetok spolu	<u>409</u>	<u>40</u>
Ostatný majetok – nefinančný		
Zásoby	21	22
Poskytnuté prevádzkové preddavky	60	63
Ostatné pohľadávky voči klientom		432
Náklady a príjmy budúcich období	424	316
Ostatné dane	8	-
Opravné položky	-	(277)
Ostatný nefinančný majetok spolu	<u>513</u>	<u>556</u>
Spolu	<u>922</u>	<u>596</u>

V položke „Ostatný majetok“ Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31. marcu 2016 vo výške 217 tis. eur (k 31. decembru 2015: 217 tis. eur), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka a pohľadávky vo výške 120 tis. eur, ku ktorým je vytvorená 50 % opravná položka vo výške 60 tis. eur.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

15. Ostatný majetok - pokračovanie

K 31. marcu 2016 Banka presunula Ostatné pohľadávky voči klientom z položky Ostatný nefinančný majetok do položky Ostatný finančný majetok.

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na strategické projekty v rámci koncernu, ktoré k 31. marcu 2016 predstavujú sumu 282 tis. eur (k 31. decembru 2015: 290 tis. eur) a vopred zaplatené poistenie majetku, licencie a prenájom, ktoré k 31. marcu 2016 predstavujú sumu 50 tis. eur (k 31. decembru 2015: 26 tis. eur).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky:

Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2016 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.3.2016 tis. eur
Spolu	(134)	(10)	-	(144)
Opravné položky k rôznym dlžníkom	1.1.2015 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Spolu	(99)	(40)	5	(134)

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky:

Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	1.1.2016 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.3.2016 tis. eur
Spolu	(277)	-	-	(277)
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	1.1.2015 tis. eur	Tvorba tis. eur	Použitie tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Spolu	(244)	(33)	-	(277)

16. Závazky voči klientom

Závazky voči klientom a iným veriteľom Banky pozostávajú z nasledovných položiek:

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Úsporné vklady fyzických osôb	341 942	335 340
Úsporné vklady právnických osôb	9 912	8 892
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	9 077	8 730
Ostatné záväzky voči klientom	2 005	3 748
Spolu	353 859	347 980

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Banka k 31. marcu 2016/31. decembru 2015 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 (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 účtovnej závierke k 31. marcu 2016

16. Závazky voči klientom - pokračovanie

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov 2,5 %

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2015 bonifikáciu 2,5 % pre zmluvy o stavebnom sporení so 6-ročným cyklom. Bonifikácia 2,5 % sa vypočítava z vkladov stavebného sporiteľa uskutočnených na zmluve počas prvých 12 mesiacov od uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, maximálne však zo sumy 3 000 €. Úroková bonifikácia je na účet stavebného sporenia pripísaná pri dovŕšení 6-ročného cyklu. V prípade zániku zmluvy do 6-tich rokov od jej účinnosti (výpoveďou, spojením, pridelením) nemá klient nárok na úrokovú bonifikáciu. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Závazok na úrokový bonus Flexibil	143	156
Závazok na bonifikáciu vkladov (W08 + W06)	-	-
Závazok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+B2V+BV4)	62	50
Závazok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	193	194
Závazok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	387	407
Závazok na bonifikáciu vkladov (B4V+B3V)	355	355
Závazok na bonifikáciu 2,5 %	59	35
Závazok zo zrušených zmlúv	806	2 536
Ostatné záväzky z vkladov	-	15
Spolu	2 005	3 748

* 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 Banky podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

VKLADY PODĽA AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
1 mesiac a menej	70 951	81 115
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	9 763	11 346
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	55 193	55 566
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	192 721	176 288
Viac ako 5 rokov	29 938	27 692
Nešpecifikované	(4 707)	(4 027)
Spolu	353 859	347 980

K 31. marcu 2016 Banka eviduje 117 836 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2015: 117 975 účtov).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

17. Časové rozlíšenie

Banka účtuje k 31. marcu 2016 a 31. decembru 2015 tieto položky na časové rozlíšenie:

Závazok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

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

KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Závazok na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	45	45
Závazok na nevyčerpané dovolenky	151	128
Závazok na odmeny, tantiémy, sociálny fond	121	160
Spolu	317	333

18. Rezervy

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

REZERVY	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Rezerva na súdne spory	49	49
Spolu	49	49

Stav a pohyb rezerv v roku 2016

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1.1.2016	Tvorba	Použitie	31.3.2016
	tis. eur	tis. eur	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	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Rezerva na súdne spory	49	-	-	49
Spolu	49	-	-	49

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

19. Daňové záväzky/pohľadávky

Daňová povinnosť je vyčíslená podľa výsledku hospodárenia vykázaneho v účtovníctve vedenom podľa slovenskej legislatívy a podľa zákona č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov, v znení neskorších predpisov k 31. decembru 2015.

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ	31.12.2015
	tis. eur
Splatná daň z príjmu (Poznámka 32)	867
Počiatkový stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	-
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	<u>529</u>
Zaplatená daň z príjmu	<u><u>338</u></u>

20. Odložená daň

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 22 % (2015: 22 %) sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Opravná položka k pohľadávkam	1 883	1 883
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	141	141
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	318	318
Hmotný a nehmotný majetok	(600)	(600)
Finančný majetok určený na predaj	<u>(353)</u>	<u>(368)</u>
Odložená daň netto – pohľadávka	<u><u>1 389</u></u>	<u><u>1 374</u></u>
	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Odložená daňová pohľadávka k 1. januáru	1 374	951
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 32)	-	254
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančného majetku určeného na predaj)	<u>15</u>	<u>169</u>
Odložená daňová pohľadávka k 31. marcu /31. decembru	<u><u>1 389</u></u>	<u><u>1 374</u></u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

21. Ostatné záväzky

OSTATNÉ ZÁVÄZKY	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Ostatné záväzky – finančné		
Záväzky z provízií	337	628
Rôzni veritelia	468	380
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	28	27
Výdavky a výnosy budúcich období	-	5
Ostatné finančné záväzky spolu	833	1 040
Ostatné záväzky – nefinančné		
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	12	995
Zúčtovanie so zamestnancami	193	209
Ostatné dane	59	108
Sociálny fond z miezd a zo zisku	71	72
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	133	147
Výdavky a výnosy budúcich období	2 062	-
Ostatné nefinančné záväzky spolu	2 530	1 531
Spolu	3 363	2 571

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. marcu 2016 vo výške 446 tis. eur (k 31. decembru 2015: 374 tis. eur).

K 31. marcu 2016 Banka presunula Výdavky a výnosy budúcich období z položky Ostatné finančné záväzky do položky Ostatné nefinančné záväzky.

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

22. Základné imanie

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2016 (rovnako ako k 31. decembru 2015) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 eur. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

V roku 2015 banka vyplatila dividendy vo výške 2 000 eur na jednu akciu.

Do dátumu schválenia priebežnej účtovnej závierky zostavenej k 31. marcu 2016 neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2015 schválené.

23. Čisté úrokové výnosy

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	31.3.2016	31.3.2015
	tis. eur	tis. eur
<i>Úrokové výnosy</i>		
Z úverov klientom	2 763	2 650
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	-	-
Z úverov poskytnutých NBS	2	-
Z dlhových cenných papierov	<u>1 067</u>	<u>1 141</u>
Úrokové výnosy spolu	<u>3 832</u>	<u>3 791</u>
<i>Úrokové náklady</i>		
Z úsporných vkladov	1 500	1 405
Z termínovaných vkladov iných bánk	<u>7</u>	<u>-</u>
Úrokové náklady spolu	<u>1 507</u>	<u>1 405</u>
Čisté úrokové výnosy spolu	<u>2 325</u>	<u>2 386</u>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali k 31. marcu 2016 výšku 313 tis. eur (k 31. marcu 2015: 288 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

23. Čisté úrokové výnosy – pokračovanie

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM	31.3.2016	31.3.2015
	tis. eur	tis. eur
Úroky z medziúverov	2 375	2 235
Úroky zo stavebných úverov	256	297
Úroky z úverov zamestnancom	10	12
Úroky za oneskorené splátky	122	106
Spolu	2 763	2 650

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV	31.3.2016	31.3.2015
	tis. eur	tis. eur
Bankové dlhopisy	15	6
Štátne dlhopisy	927	978
Hypotekárne záložné listy	120	157
Nebankové dlhopisy	5	-
Spolu	1 067	1 141

24. Čisté výnosy z poplatkov a provízií

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	31.3.2016	31.3.2015
	tis. eur	tis. eur
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
- poplatok za vedenie účtu	284	323
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	220	243
- poplatok za zrušenie účtu	60	50
- provízie	61	57
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	625	673
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	11	16
Poplatky bankám	15	17
Ostatné poplatky	66	62
Náklady na poplatky a provízie spolu	92	95
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	533	578

V prvom štvrtroku 2016 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 139 tis. eur (k 31. marcu 2015: 108 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

25. Všeobecné prevádzkové náklady

VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Náklady na reklamu	60	132
Spotreba materiálu	33	30
Opravy a údržba majetku	20	13
Nájomné	84	75
Náklady na spoje	86	105
Softvérová údržba	286	256
Nepriame dane	42	33
Profesionálne služby	15	5
Náklady na audit	14	14
Spotreba energií	29	30
Vzdelávanie	23	22
Ostatné nakupované služby	137	99
Spolu	829	814

26. Osobné náklady

OSOBNÉ NÁKLADY	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Mzdy, z toho:	684	722
- odmeny členov predstavenstva	49	46
- odmeny členov dozorných orgánov	-	-
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	219	230
- z toho definované dôchodkové poistenie	130	129
Spolu	903	952

27. Odpisy hmotného, nehmotného majetku a investícií v nehnutelnostiach

ODPISY	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehmotnostiach	77	72
Amortizácia nehmotného majetku	96	88
Spolu	173	160

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

28. Ostatné prevádzkové výnosy

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	5	10
Výnosy z prenájmu	63	49
Výnosy z ostatných služieb	7	10
Iné prevádzkové výnosy	<u>5</u>	<u>2</u>
Spolu	<u><u>80</u></u>	<u><u>71</u></u>

29. Ostatné prevádzkové náklady

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	23	25
Neuplatnená DPH	123	117
Banková daň	175	168
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	-	-
Iné prevádzkové náklady	<u>37</u>	<u>37</u>
Spolu	<u><u>358</u></u>	<u><u>347</u></u>

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROVÝM OBCHODOM	31.3.2016 tis. eur	31.3.2015 tis. eur
Netto tvorba opravných položiek	<u><u>(383)</u></u>	<u><u>(421)</u></u>

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. Do 31. marca 2016 Banka neuskutočnila predaj pohľadávky z nesplácaného úveru (v roku 2015 Banka uskutočnila predaj jednej pohľadávky z nesplácaného úveru vo výške 159 tis. eur). Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Banky. Do 31. marca 2016 Banka odpísala pohľadávky z nesplácaných úverov a medziúverov v celkovej výške 6 tis. eur (do 31. marca 2015 vo výške 7 tis. eur) .

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÉMU MAJETKU	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Tvorba opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	(10)	(5)
Rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku, z toho:		
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-	5
- k investíciám	-	-
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatnému majetku	(10)	-
Odpis ostatného majetku	-	(12)
Opravné položky a odpis ostatného majetku spolu	(10)	(12)

32. Daň z príjmu

Odsúhlasenie teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov Banky k 31. decembru 2015:

Daň z príjmov	31.12.2015 tis. eur
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 110
Z toho teoretická daň z príjmov 22%	464
Daňovo neuznané náklady	149
Celková vykázaná daň z príjmov	613
Daň z príjmov splatná (Poznámka 19)	867
Odložená daň (Poznámka 20)	(254)
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	613

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2016 je stanovená vo výške 22 % (2015: 22 %). Sadzba dane pre odloženú daň z príjmov je stanovená vo výške 22 % (2015: 22 %).

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

33. Lízing

OPERATÍVNY LÍZING

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne lízingy, v ktorých je Banka nájomcom:

OPERATÍVNY Lízing	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Minimálne lízingové platby	<u>68</u>	<u>65</u>
Do 1 roka	68	65

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

Súhrn budúcich minimálnych lízingových platieb pre nezrušiteľné operatívne lízingy, v ktorých je Banka prenajímateľ:

OPERATÍVNY Lízing	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Minimálne lízingové platby	<u>50</u>	<u>45</u>
Do 1 roka	50	45

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

34. Sociálny fond

Tvorba a použitie sociálneho fondu

Sociálny fond	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	72	65
Tvorba		
- z nákladov	8	32
- % zo zisku		16
Čerpanie	<u>(9)</u>	<u>(41)</u>
Stav sociálneho fondu k 31. marcu/ 31. decembru	<u><u>71</u></u>	<u><u>72</u></u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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 Banky patria:

(a) *Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti*

- Wüstenrot & Württembergische AG (do 3.12.2015),
- Bausparkasse Wüstenrot AG,
- Wüstenrot Datenservice GmbH,
- Wüstenrot Reality GmbH,
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Konečnou materskou spoločnosťou a konečnou kontrolujúcou osobou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Genossenschaft mbH, Salzburg.

(b) *Dcérska spoločnosť Banky*

- Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

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

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

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

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

Zostatky s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	31.3.2016	31.12.2015
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Ostatný majetok	400	283
Spolu	<u>400</u>	<u>283</u>
Záväzky		
Ostatné záväzky	269	248
Spolu	<u>269</u>	<u>248</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Úrokové náklady	-	-
Všeobecné prevádzkové náklady	-	(2)
Manažérske služby	-	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	-
Spolu	<u>-</u>	<u>(2)</u>

Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(354)	(1 211)
Ostatné prevádzkové výnosy	109	304
Spolu	<u>(245)</u>	<u>(907)</u>

Do termínu schválenia priebežnej účtovnej závierky Banka nevyplácala dividendy akcionárom zo zisku roku 2015 (v roku 2015 Banka vyplatila akcionárom dividendy v celkovej výške 2 000 tis. eur).

K 31. marcu 2016 Banka eviduje budúce zmluvné záväzky za nájomné v nulovej výške (k 31. decembru 2015: 0 tis. eur) voči dcérskym spoločnostiam akcionárov.

(b) Dcérska spoločnosť Banky

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

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Majetok		
Poskytnutý úver	414	419
Spolu	<u>414</u>	<u>419</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 31. marcu 2016 predstavoval 401 tis. eur (k 31. decembru 2015 predstavoval 401 tis. eur).

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

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:

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Všeobecné prevádzkové náklady	(5)	(20)
Úrokové výnosy	-	21
Spolu	<u>(5)</u>	<u>1</u>

(c) Kľúčoví členovia manažmentu Banky

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

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Záväzky		
Prijaté vklady	<u>6</u>	<u>6</u>
Spolu	<u>6</u>	<u>6</u>

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:

	31.3.2016 tis. eur	31.12.2015 tis. eur
Hrubé mzdy členov predstavenstva	40	250
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (Poznámka 26)	49	101
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	<u>14</u>	<u>43</u>
Spolu	<u>103</u>	<u>394</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

36. Podmienené záväzky a prísľuby

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

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2016 úverové prísľuby vo výške 9 553 tis. eur (k 31. decembru 2015: 8 828 tis. eur).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísľuby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 432 298 tis. eur (2015: 422 004 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 Banky zo strany jej vedenia nemusí zhodovať s posúdením tých istých činností zo strany daňových orgánov. Daňový úrad má právo vykonať daňovú kontrolu za obdobie posledných 5 rokov (2011 až 2015). V tejto súvislosti nie sú vedeniu Banky známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov Banky.

37. Reálna hodnota finančných nástrojov

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

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

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke
k 31. marcu 2016

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	
31. marec 2016								
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	18 235	-	18 235	-	18 235	-	18 235
Pohľadávky voči bankám	8	2 002	-	2 002	-	2 002	-	2 002
Finančný majetok určený na predaj	9	-	82 199	82 199	-	82 162	37	82 199
Pohľadávky voči klientom	10	221 513	-	221 513	-	228 579	9 688	238 267
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	61 576	-	61 576	-	78 461	-	78 461
		<u>303 326</u>	<u>82 199</u>	<u>385 525</u>	<u>-</u>	<u>409 439</u>	<u>9 725</u>	<u>419 164</u>
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	353 859	-	353 859	-	351 204	-	351 204
		<u>353 859</u>	<u>-</u>	<u>353 859</u>	<u>-</u>	<u>351 204</u>	<u>-</u>	<u>351 204</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke
k 31. marcu 2016

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

	Pozn.	Účtovná hodnota			Reálna hodnota			Celková reálna hodnota tis. eur
		V amor- tizovanej hodnote tis. eur	V reálnej hodnote tis. eur	Celková účtovná hodnota tis. eur	Úroveň 1 tis. eur	Úroveň 2 tis. eur	Úroveň 3 tis. eur	
31. december 2015								
Finančný majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	7	6 334	-	6 334	-	6 334	-	6 334
Finančný majetok určený na predaj	9	-	95 027	95 027	-	94 990	37	95 027
Pohľadávky voči klientom	10	217 321	-	217 321	-	224 913	10 017	234 930
Finančný majetok držaný do splatnosti	11	60 912	-	60 912	-	77 222	-	77 222
		<u>284 567</u>	<u>95 027</u>	<u>379 594</u>	<u>-</u>	<u>403 459</u>	<u>10 054</u>	<u>413 513</u>
Finančné záväzky								
Záväzky voči klientom	16	<u>347 980</u>	<u>-</u>	<u>347 980</u>	<u>-</u>	<u>343 228</u>	<u>-</u>	<u>343 228</u>
		<u>347 980</u>	<u>-</u>	<u>347 980</u>	<u>-</u>	<u>343 228</u>	<u>-</u>	<u>343 228</u>

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke k 31. marcu 2016

37. Reálna hodnota finančných nástrojov - pokračovanie

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov Banky 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

	31.3.2016	31.12.2015
	%	%
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	4,31	4,57
- stavebné úvery	2,99	3,16
Záväzky voči klientom	1,74	1,77

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31. marcom 2016/31. decembrom 2015, 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 31. marcu 2016**

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

Po 31. marci 2016 až do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na vydanie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.

k 31.3.2016

Požiadavky na vlastné zdroje v tis. EUR

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	21
Subjekty verejného sektora	3 474
Inštitúcie	12 955
Podnikateľské subjekty	46 119
Retail	74 052
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	22 333
Expozície v stave zlyhania	8 338
Vlastné imanie	461
Iné položky	7 435
Požiadavky na vlastné zdroje pre kreditné riziko (SA)	175 189
Požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko	1 605
Celková hodnota požiadavky na vlastné zdroje	176 794

Súhrnná výška expozícií v členení podľa stupňa kreditnej kvality v tis. EUR

	Hrubá hodnota expozície	Čistá hodnota expozície
Expozícia s rizikovou váhou 0%	127 504	139 698
Expozícia s rizikovou váhou 25%	15 773	15 773
Expozícia s rizikovou váhou 35%	69 260	63 810
Expozícia s rizikovou váhou 50%	19 643	19 643
Expozícia s rizikovou váhou 75%	107 198	98 735
Expozícia s rizikovou váhou 100%	70 603	58 695
Expozícia s rizikovou váhou 150%	2 567	2 439
Expozícia s rizikovou váhou 250%	1 390	1 390

Súhrnná výška expozícií v členení podľa tried expozícií v tis. EUR

Ústredné vlády alebo centrálné banky	0
Regionálne vlády alebo miestne orgány	21
Subjekty verejného sektora	3 474
Inštitúcie	12 955
Podnikateľské subjekty	46 119
Retail	74 052
Zabezpečené hypotékami na nehnuteľný majetok	22 333
Expozície v stave zlyhania	8 338
Vlastné imanie	461
Iné položky	7 435
	175 189

Finančná páka v tis. EUR

Ukazovateľ finančnej páky presiahol minimálnu hodnotu 3 %.
Banka neeviduje riziko nadmerného využívania finančnej páky.

Hodnoty expozície

Podsúvahové položky súvisiace so stredne rizikovým obchodom	4 777
Výška aktív spolu znížená o výšku dlhodobého nehmotného majetku	404 385
Kapitál a regulačné úpravy	
Kapitál Tier 1 - úplne zavedené vymedzenie	35 574
Kapitál Tier 1 - prechodné vymedzenie	35 574
Ukazovateľ finančnej páky	
Ukazovateľ finančnej páky	8,69%

Rozdiel súčtu súvahových účtov aktív a súčtu súvahových účtov pasív podľa odhadovanej doby splatnosti
v tis. EUR

Ukazovateľ	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 8 - do 30 dní	splatnosť od 31 - do 90 dní	splatnosť od 91 - do 180 dní	splatnosť od 181 - do 270 dní	splatnosť od 271 - do 360 dní	splatnosť od 361 - do 720 dní	splatnosť od 721 - do 1800 dní	splatnosť od 1801 dní	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	-50 712	-135	-8 403	-7 733	-27 652	18 038	-30 137	-68 266	190 392	-15 392	0
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	-50 712	-50 847	-59 250	-66 983	-94 635	-76 597	-103 734	-175 000	15 392	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	-50 712	-135	-8 403	-7 733	-27 652	18 038	-30 137	-68 266	190 392	-15 392	0

Rozdelenie súhrnnej výšky expozícií pri kreditnom riziku podľa zostatkovej splatnosti v členení podľa významných tried expozícií
v tis. EUR

Ukazovateľ	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifikované položky	Celkom
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	15 455	5 638	2 857	6 383	3 454	30 191	22 565	71 753	220 330	18 556	397 182
pokladničné hodnoty	2										2
vklady a úvery poskytnuté NBS a zahraničným centrálnym bankám	10 295										10 295
vklady, úvery a ostatné pohľadávky poskytnuté bankám z toho: voči vlastnému konsolidovanému celku	3 938	3 999	0	0	0	2 002	0	0	0	0	9 939
pohľadávky voči klientom	1 057	645	1 877	2 166	2 369	2 011	9 709	18 784	175 600	7 355	221 573
v tom: pohľadávky voči fyzickým osobám	1 057	559	1 511	1 815	1 811	1 608	7 154	14 322	138 202	7 350	175 389
pohľadávky voči právnickým osobám	0	86	366	351	558	403	2 555	4 462	37 398	5	46 184
úvery poskytnuté verejnej správe a medzinárodným organizáciám											0
príjmy budúcich období											0
štatné pokladničné poukážky											0
štatné dlhopisy	0	965	699	154	757	26 178	0	48 742	39 698	0	117 193
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											0
ostatné dlhové cenné papiere	85	21	281	4 044	0	0	12 856	4 227	5 032	0	26 546
cenné papiere so zriadeným záložným právom											37
ostatné CP na predaj a CP v realnej hodnote proti zisku a strate											0
ostatné finančné investície											425
hmotný a nehmotný majetok											8 921
ostatné aktíva	78	8	0	19	328	0	0	0	0	1 818	2 251

Rozdelenie podľa hospodárskych odvetví
v tis. EUR

ŠTATISTICKÁ KLASIFIKÁCIA	v tom úvery :						zo stĺpca 1 zlyhané úvery		
	Úhrn úverov klientov		krátkodobé		dlhodobé nad 5R		z toho: úvery SME		
	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME	z toho: úvery SME		
C E L K O M	229 223	46 598	0	206 603	43 521	22 620	3 077	15 543	5
STAVEBNÍCTVO	1 510	1 510	0	1 096	1 096	414	414	0	0
Výstavba budov	1 510	1 510	0	1 096	1 096	414	414	0	0
OSTATNÉ ČINNOSTI	45 088	45 088	0	42 425	42 425	2 663	2 663	5	5
Ostatné osobné služby	45 088	45 088	0	42 425	42 425	2 663	2 663	5	5
ČINNOSTI DOMÁCNOSTÍ AKO ZAMESTNÁVATEĽOV;									
NEDIFERENCOVANÉ ČINNOSTI V DOMÁCNOSTIACH	182 625	0	0	163 082	0	19 543	0	15 538	0
PRODUKUJÚCE TOVARY A SLUŽBY NA VLASTNÉ POUŽITIE									
Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujejúce tovary a služby na vlastné použitie	182 625	0	0	163 082	0	19 543	0	15 538	0

SME = malé a stredné podniky

INFORMÁCIE o rizikách, cieľoch a politikách riadenia rizík banky

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej len „WSS“ alebo „banka“) pri vykonávaní svojich obchodov, procesov a činností identifikuje, meria a riadi všetky riziká, ktoré by jej mohli spôsobiť stratu alebo pokles plánovaných výnosov.

Za účelom identifikácie, merania a riadenia všetkých rizík má WSS vytvorený efektívny systém riadenia rizík, ktorý zodpovedá rozsahu banky, jej štruktúre a rizikovému profilu.

Systém riadenia rizík vo WSS vychádza z požiadaviek uvedených v zákone o bankách a v opatreniach Národnej banky Slovenska (najmä opatrenie o rizikách a systéme riadenia rizík).

Základnými typmi rizík sú:

- kreditné riziko (riziko nesplácania poskytnutých úverov klientom, riziko koncentrácie voči osobe a voči skupine hospodársky spojených osôb, riziko vysporiadania obchodu)
- trhové riziko (riziko zmeny úrokových sadzieb na trhu)
- operačné riziko
- riziko likvidity

Systém riadenia rizík vo WSS tvorí stratégia riadenia rizík a organizácia riadenia rizík, informačné systémy, informačné toky a dôležitou súčasťou je systém vnútornej kontroly.

Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, a to najmä podrobnejšiu definíciu rizika; akceptovateľnú mieru rizika; očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika; zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a zmierňovania rizika; typy limitov a zásady pre výber a určenie ďalších limitov; zásady pre vykonávanie nových druhov obchodov a zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Organizácia riadenia rizík vo WSS je zabezpečená 3-úrovňovým spôsobom.

Na najvyššej úrovni je Predstavenstvo WSS, ktoré je pravidelne informované o rizikovej situácii v banke, prijíma rozhodnutia v oblasti riadenia rizík a súčasne zodpovedá za kvalitu riadenia rizík v banke.

Ďalšiu úroveň predstavuje úsek riadenia rizík, ktorý pravidelne informuje Predstavenstvo WSS o rizikovej situácii v banke, pripravuje preň návrh opatrení v oblasti riadenia rizík, zbiera a vyhodnocuje informácie o jednotlivých typoch rizík od jednotlivých odborných útvarov banky a tieto útvary v oblasti riadenia rizík metodicky usmerňuje.

Poslednú úroveň predstavujú jednotlivé odborné útvary banky, tieto sú povinné identifikovať a sledovať všetky riziká vyskytujúce sa v činnostiach týchto útvarov a pravidelne informovať úsek riadenia rizík.

WSS dôsledne dodržiava princíp oddelených činností, a to tak z pohľadu organizačného ako aj z pohľadu personálneho, pričom činnosti súvisiace s uzatváraním obchodu a činnosti súvisiace s riadením rizík sú oddelené až po najvyššiu organizačnú úroveň.

WSS má problematiku **riadenia kreditného rizika**, ako aj spôsob spolupráce medzi organizačnými útvarmi, ktoré vykonávajú obchodné činnosti, činnosti spojené s vysporiadávaním obchodov a činnosti spojené s riadením kreditného rizika, popísanú v interných pracovných predpisoch, ktoré sa pravidelne v prípade potreby raz ročne aktualizujú. V celom procese riadenia kreditného rizika má banka jasne a jednoznačne stanovené kompetencie. Predstavenstvo WSS je pravidelne v štvrtročných intervaloch informované o kreditnom riziku v banke.

Banka má zavedené pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov. Za účelom zlepšenia kvality riadenia kreditného rizika používa WSS scóringový model pre hodnotenie klienta – žiadateľa o úver.

Banka meria kreditné riziko vo všetkých obchodoch, v ktorých je mu vystavená. Banka má určenú metódu pre meranie kreditného rizika. Táto metóda je založená na pravidelnom vyhodnocovaní úverového portfólia z hľadiska jednotlivých typov produktov. Systém merania kreditného rizika umožňuje vyhodnocovať dopad zmien

rizikových faktorov na náklady a výnosy banky ako aj na hodnotu aktív a pasív. Banka tvorí opravné položky na úvery podľa interného modelu. V rámci procesu sledovania kreditného rizika má banka určené základné typy limitov.

V oblasti **operačného rizika** má WSS vypracovanú vlastnú metodiku riadenia operačného rizika, ktorá vychádza z procesného modelu banky. WSS identifikuje operačné riziko vo všetkých svojich obchodoch, procesoch a činnostiach.

WSS 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 je realizovaná formou kvalitatívnej metódy a je založená na subjektívnom posúdení jednotlivých parametrov, ktoré vstupujú do tejto analýzy. Vychádza spravidla zo skúseností vlastníkov aktív a ich názoru na možné zraniteľnosti a hrozby, dopad hrozieb a pravdepodobnosť ich realizácie. Na účely evidovania udalostí operačného rizika má WSS implementovanú vlastnú aplikáciu.

Neoddeliteľnou súčasťou riadenia operačného rizika je implementovaný proces riadenia kontinuity činností (Business Continuity Management), ktorého cieľom je identifikovať možné dopady nepredvídateľných udalostí ohrozujúcich činnosť WSS a vybudovať schopnosť na takéto udalosti včas a správne reagovať. Významnú úlohu pri riadení operačného rizika zohráva bezpečnostná politika IT, o ktorej je v pravidelných polročných intervaloch informované predstavenstvo WSS.

V oblasti **trhového rizika** banka sleduje pohyb úrokových sadzieb na trhu a pravidelne monitoruje svoje portfólio cenných papierov, jednak z hľadiska rizikivosti jednotlivých cenných papierov, ako aj z hľadiska ich splatností. WSS má jasne definované kompetencie pre uzatváranie a schvaľovanie obchodov, ako aj pre vysporiadavanie obchodov s finančnými nástrojmi. Predstavenstvo WSS je pravidelne v štvrtročných intervaloch podrobne informované o úrokovom riziku v banke. Na meranie úrokového rizika používa banka metódu výpočtu ukazovateľa Outlier Ratio, ktorého základom je GAP analýza. V rámci sledovania úrokového rizika má banka určený limit pre celkovú mieru úrokového rizika.

Informácie o dodržiavaní požiadaviek pre minimálnu výšku vlastných zdrojov banky a požiadaviek na vnútorný kapitál

V súvislosti s implementáciou Basel II a z nej vyplývajúcich požiadaviek má banka implementovaný proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu (Internal Capital Adequacy Assessment Process; ďalej aj „ICAAP“). Tento proces zohľadňuje zásadu proporcionality, prihliada na veľkosť banky, ako aj na povahu, rozsah a zložitosť jej činností.

Informácie o kreditnom riziku a riziku poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky

Za účelom krytia očakávaných strát vyplývajúcich z poskytnutých úverov tvorí banka opravné položky podľa interne vyvinutej metodiky. Táto metodika je plne v súlade s legislatívnym rámcem platným pre proces tvorby opravných položiek v podmienkach Slovenskej republiky.

WSS oceňuje pohľadávky z úverov a tvorí opravné položky buď na individuálnej alebo portfóliovej báze. Individuálne opravné položky sú vo WSS tvorené k významným úverom a v určitých prípadoch sa môžu tvoriť aj k niektorým nevýznamným úverom. Na rozdiel od portfóliovej tvorby opravných položiek sa pri individuálnej tvorbe opravných položiek nezohľadňuje len počet dní omeškania klienta so splácaním úveru, ale aj ďalšie kvalitatívne či kvantitatívne informácie a ukazovatele. Základom pre stanovenie individuálnej opravnej položky je porovnanie zmluvne dohodnutých finančných tokov od klienta s bankou očakávanými finančnými tokmi (vrátane finančných tokov z realizácie zabezpečenia).

Portfóliová tvorba opravných položiek vo Wüstenrot stavebnej sporiteľni vychádza z výsledkov tzv. internej kategorizácie, ktorá prebieha pravidelne vždy po skončení kalendárneho mesiaca.

Výška portfóliovej opravnej položky zohľadňuje historické správanie sa konkrétneho portfólia.

Informácie o operačnom riziku

Výška požiadavky na vlastné zdroje pre operačné riziko je vypočítaná prístupom základného identifikátora.

Informácie o postupoch zmierňovania kreditného rizika

Banka má stanovené druhy zabezpečenia, ktoré akceptuje:

- banková záruka
- ručiteľ/solidárne ručenie
- ručenie nehnuteľným majetkom
- bianko zmenka
- vinkulácia eurového vkladu
- cennými papiermi
- notárska zápisnica (v individuálnych prípadoch)
- vinkulácia poistenia.

Banka považuje riziko koncentrácie za významné riziko. Vyplýva z koncentrácie obchodov banky voči osobe a voči skupine hospodársky spojených osôb. Banka má stanovenú akceptovateľnú mieru rizika koncentrácie voči hospodársky spojenej skupine klientov, a to vo výške maximálne 10 % vlastných zdrojov banky. Rozšírená definícia rizika koncentrácie sa nevzťahuje len na kreditné riziko, ale aj na iné kategórie rizík alebo vzťahy medzi kategóriami rizík.

Vzhľadom na charakter úverových obchodov považuje WSS riziko koncentrácie voči hospodárskym odvetviam, zemepisným oblastiam a štátom za bezvýznamné.
