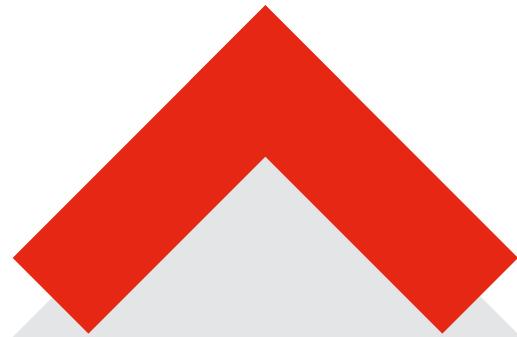


**wüstenrot**

STAVEBNÁ SPORITEĽŇA



2005

VÝROČNÁ  
ANNUAL REPORT  
STAVEBNÁ SPORITEĽŇA  
WÜSTENROT BANK





WÜSTENROT STAVEBNÁ SPORITEĽŇA



# ***obsah inhalt***

---

akcionári	7	slovenská časť
-----------	---	----------------

---

orgány spoločnosti	9
--------------------	---

správa predstavenstva	10
-----------------------	----

správa audítora	14
-----------------	----

účtovná závierka	15
------------------	----

súvaha	16
--------	----

výkaz ziskov a strát	18
----------------------	----

poznámky	20
----------	----

---

aktionäre	47	der deutsche teil
-----------	----	-------------------

---

organe	49
--------	----

bericht des vorstands	50
-----------------------	----

bericht des wirtschaftsprüfers	54
--------------------------------	----

jahresabschluss	55
-----------------	----

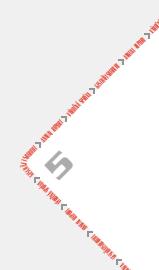
bilanz	56
--------	----

gewinn- und verlustrechnung	58
-----------------------------	----

anhang	60
--------	----

---

odbytová siet' / vertriebsnetz	90
--------------------------------	----







**akcionári**  
**štruktúra akcionárov  
spoločnosti k 31. 12. 2005**

wüstenrot

**Wüstenrot Verwaltungs –  
und Dienstleistungen GmbH**

5033 Salzburg, Alpenstraße 61, Postfach 155

**60 %**

**Wüstenrot&Württembergische**

AKTIENGESELLSCHAFT

**Wüstenrot&Württembergische AG**

70163 Stuttgart, Gutenbergstrasse 30

**40 %**



WÜSTENROT STAVEBNÁ SPORITEĽŇA  
VÝROČNÁ SPRÁVA  
GESCHÄFTSBERICHT  
ANNUAL REPORT  
2005

# **orgány spoločnosti**

## **predstavenstvo**

### **Mag. Karl Peter Giller**

*predseda predstavenstva*

### **Annerose Bidermann**

*podpredseda predstavenstva*

### **Dr. Otto Roesler**

*člen predstavenstva*

Dr. Roesler, ktorý bol vo vedení stavebnej sporiteľne od jej založenia v roku 1993, ukončil svoje pôsobenie vo funkcií člena predstavenstva a. s. k 31. 12. 2005

## **dozorná rada**

### **Gen.-Dir. Wolfgang Radlegger**

*predseda dozornej rady*

### **Dr. Gert Haller**

*podpredseda dozornej rady*

### **Mag. Werner Wabscheg**

*člen dozornej rady*

### **Dr. Edmund Kurt Schwake**

*člen dozornej rady*

### **Ing. Jozef Mudrík**

*člen dozornej rady volený zamestnancami*

### **JUDr. Marián Halák**

*člen dozornej rady volený zamestnancami  
(do 30. 04. 2005)*

### **Ing. Zuzana Kondrótová**

*člen dozornej rady volený zamestnancami  
(od 13. 10. 2005)*



## **správa predsta- venstva**

### **2005 z ekonomického pohľadu**

Hospodárske reformy, naštartované prevažne ešte v predchádzajúcom roku, začali v roku 2005 postupne pozitívne ovplyvňovať ekonomický rozvoj krajiny; najmä v oblasti prílivu zahraničných investícii, možnosti čerpania prostriedkov z eurofondov, reformy dôchodkov, pokles úrokov, či zvýšenej spotreby domácností.

Slovensko tiež vstúpilo do európskeho systému výmenných kurzov s cieľom zaviesť už v roku 2009 euro.

V uplynulom roku zaznamenalo Slovensko nárast HDP o 6%, čím dosiahlo najvyššiu mieru rastu spomedzi nových členov EÚ.

Priemernú infláciu (meranú indexom spotrebiteľských cien) sa podarilo znížiť na úroveň 2,7%, v roku 2006 sa však očakáva jej nárast. A to najmä vplyvom rastu cien produktov s regulovanými cenami a vývojom v oblasti miezd.

Priemerná mesačná nominálna mzda za rok 2005 vzrástla o 9,2% na 17 274 Sk a mesačná reálna mzda o 6,3%, pričom rast reálnej mzdy bol vyšší než produktivita práce, čo vyvoláva príslušný inflačný tlak.

Problémom je nadálej vysoká evidovaná miera nezamestnanosti, ktorá v minulom roku dosiahla v priemere 11,65%.

Posilnenie slovenskej koruny začiatkom roku 2005 viedlo k poklesu úrokových sadzieb (klúčová úroková sadzba 3%).

Malý záujem obyvateľstva sporíť sa prejavuje v nižšom podiele vkladov (v uplynulom roku 3% disponibilného príjmu) aj v celkovom zostupnom objeme vkladov.

Klienti stavebných sporiteľní dosiahli v roku 2005 zhodnotenie svojich vkladov na úrovni 6%. Stavebné sporenie bolo pre klientov výnosnejšie než kapitálové životné poistenie, dlhopisové fondy, či korunové peňažné podielové fondy.

Stúpajúca spotreba viedla k vyššiemu zadlženiu domácností. Najviac, takmer 70% z celkového objemu úverov poskytnutých obyvateľstvu, predstavovali úvery na nehnuteľnosť.

Na financovanie bývania schválili v roku 2005 spolu hypotekárne banky (10), stavebné sporiteľne (3) a ŠFRB celkovo 87,89 mld. Sk, čo predstavuje medziročný nárast o 16,4 mld. Sk. Na hypotekárne banky z toho pripadá takmer 67 mld. Sk, na stavebné sporiteľne 17,04 mld. Sk a ŠFRB 3,85 mld. Sk.

Podpora štátu stavebným sporiteľom vo forme štátnej prémie predstavovala v minulom roku 14,5% z vkladov, max. 2 500 Sk / na osobu, t.j. ročný optimálny vklad 17 241 Sk. Návrhy pre rok 2006 predostreli rapídne zníženie podpory stavebným sporiteľom, napokon bola štátna prémia schválená v kompromisnej výške 10% pre max. prémiovovo účinný vklad 20 000 Sk.

## **Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.**

### **dosiahnuté výsledky**

Pre Wüstenrot stavebnú sporiteľňu, a.s. bol rok 2005 už dvanásťtym rokom pôsobenia na slovenskom finančnom trhu.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa uzavrela v minulom roku 36 606 nových obchodov v celkovom objeme 4,83 mld. Sk cieľových súm, vrátane zvýšení. Ako jediná na slovenskom trhu stavebného sporenia tak zaznamenala v minulom roku nárast v produkcií, čím stúpol i jej trhový podiel, pričom sa zvýšila i priemerná sporivosť na zmluvu.

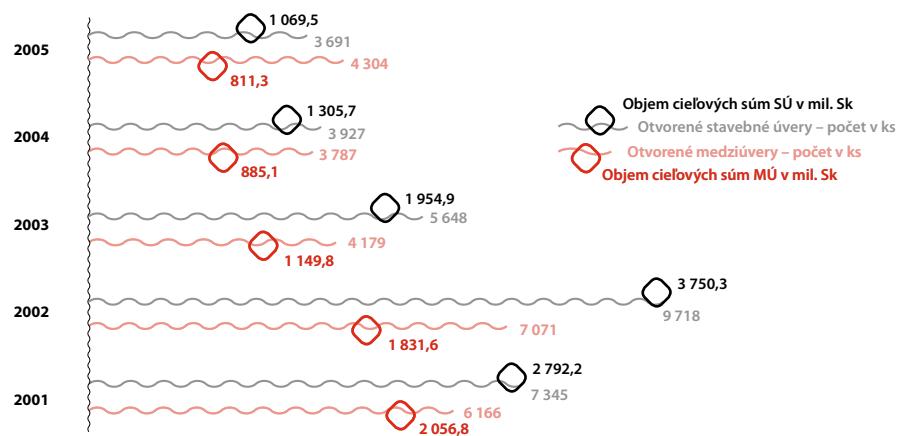
Na uvedenom počte nových obchodov sa 15% podielali obchodní partneri (2004: 3%). Práve v minulom roku získala Wüstenrot stavebná sporiteľňa pre spoluprácu nových významných partnerov – maklérov i finančné inštitúcie.

Celkový stav aktívnych zmlúv v evidencii stavebnej sporiteľne ku koncu roka bol 142 248 (v objeme cieľových súm 26,85 mld. Sk). Pri zohľadnení viacerých klientov na rodinných zmluvách predstavuje počet klientov 187 642.

Produkt Flexibil bol v roku 2005 ocenený „zlatou mincou 2005“ ako druhý najlepší finančný produkt v kategórii stavebné sporenie na Slovensku.

Na Slovensku je WSS dlhodobo jediná stavebná sporiteľňa, ktorá sa vo svojej filozofii ako aj v produktovej ponuke zameriava na rodinu. Poskytuje tzv. rodinné sporenie, pri ktorom môže na jednej zmluve sporíť viac členov rodiny (max. 6 osôb). Klientom zostávajú zachované všetky výhody stavebného sporenia a súčasne sú poplatkovo zvýhodnení.

### **Vývoj počtu otvorených stavebných úverov, medziúverov a objemov cieľových súm**



Wüstenrot stavebná sporiteľňa poskytla za uplynulý rok svojim klientom prevažne prostredníctvom úverov, resp. medziúverov 2,76 mld. Sk, čím sa suma vyplatená klientom za celé obdobie existencie sporiteľne (1993 – 2005) zvýšila na 36,8 miliárd Sk.

Konkurencieschopnosť WSS v oblasti úverov a medziúverov zvýšili nové parametre produktov AKURÁT, ktoré je možné získať pri 0% nasporennej sume s úrokom už od 4,59% p.a. V uplynutom roku 2005 bolo celkovo poskytnutých 4 304 medziúverov (113,7% v medziročnom porovnaní) v objeme cieľových súm 0,81 mld. Sk (91,7%) a otvorených bolo 3 691 stavebných úverov v objeme cieľových súm 1,07 mld. Sk. Priemerná cieľová suma medziúverov dosiahla 188 500 Sk, u stavebných úverov 289 747 Sk.

K skvalitneniu úverov by malo prispieť pripojenie WSS k centrálnemu úverovému registru.

## novinky a trendy

Pre dobrých klientov (aj inej banky), ktorí si plnia svoje splátkové povinnosti, pripravila Wüstenrot stavebná sporiteľňa v roku 2005 program „Spoľahlivosť“ s výhodnejšími úverovými parametrami.

Našu rozsiahlu paletu akciových produktov rozšíril špeciálny produkt Wüstenrot karta, ide o Mastercard s dvoma ďalšími funkciami (W-karta, Spherecard) a štandardným nákupným rámcom vo výške 20 000 Sk. V roku 2005 stavebná spo-

### **Objem finančných prostriedkov poskytnutých klientom na financovanie bývania (v mil. Sk)**



ritelňa úspešne prenikla so svojím produkтом Rekofond na trh financovania renovácií bytového fondu prostredníctvom spoločenstiev vlastníkov a bytových družstiev.

V minulom roku stavebná sporiteľňa pokračovala v príaznivom trende medziročného poklesu počtu i objemu výpovedí.

Vklady klientov dosiahli v roku 2005 výšku 2,32 mld. Sk a fond stavebného sporenia sa k 31. 12. 2005 zvýšil na 7,82 mld. Sk.

## hospodárenie

Bilančná suma k 31. 12. 2005 dosiahla 9,025 mld. Sk, spoločnosť k rovnakému dátumu vykázala zisk po zdanení vo výške 61,966 mil. Sk. Pokles zisku zapríčinili nižšie výnosy následkom vývoja na finančnom trhu, ako aj situácia v oblasti úložiek v dôsledku poklesu úrokov na peňažnom trhu.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa evidovala ku koncu roka 2005 136 interných zamestnancov, z toho boli 98 pracovníci ústredia v Bratislave.

## **zámeria a ciele v roku 2006**

Ponuku Wüstenrot stavebnej sporiteľne rozšírili hned v úvode roka 2006 splátkové prázdniny umožňujúce klientovi získať potrebné finančné prostriedky hned a so splácaním začať až o 2 mesiace.

Aj v roku 2006 platí ponuka viacerých akciových produktov. Najvyššou prioritou nadálej ostáva budovanie vlastnej odbytovej organizácie, ako aj kooperácie s rôznymi poskytovateľmi finančných služieb pôsobiacich na slovenskom trhu. V priebehu roka príde k ďalšiemu zatraktívneniu programu Rekofond.

Cieľom Wüstenrot stavebnej sporiteľne v tomto roku je uzavrieť nové obchody v objeme 5,5 mld. Sk a poskytnúť cca 6 000 úverov a medziúverov v celkovom objeme 1,4 mld. Sk.

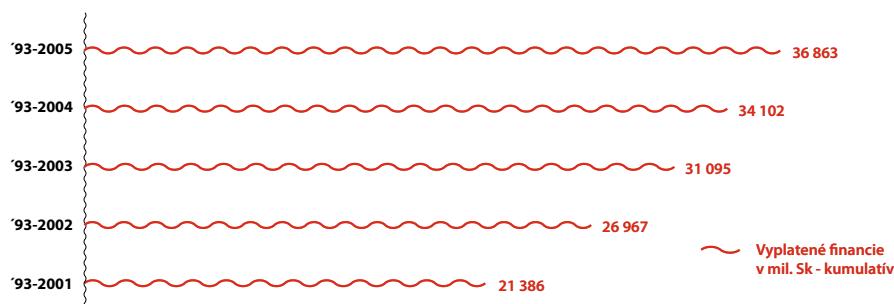
Zjednodušením a urýchlením servisných služieb chce stavebná sporiteľňa posilniť svoje postavenie v oblasti financovania bývania.

WSS upevňuje svoju pozíciu stavebnej sporiteľne rodinného typu, v roku 2006 sa nadálej prezentuje ako partner rodiny (vdaka rodinnej zmluve, detskému produktu Krôčik a atraktívному úrokovému bonusu vo výške 10%, ktorý ponúka ako jediná stavebná sporiteľňa na Slovensku), i ako spoľahlivý partner pri riešení finančných potrieb.

Filosofiou Wüstenrot stavebnej sporiteľne, ktorú uplatňuje v praxi, je zabezpečiť komplexné pokrytie finančných potrieb klienta budovaním rozsiahlej palety produktov.

Máj 2006

### **Objem finančných prostriedkov poskytnutých klientom v období 1993 - 2005 (v mil. Sk)**



# správa audítora

PRICEMATERHOUSECOOPERS

PricewaterhouseCoopers  
Slovensko, s.r.o.  
Hviezdoslavovo nám. 20  
815 02 Bratislava  
Slovak Republic  
Telephone +421 (0) 2 59350 111  
Facsimile +421 (0) 2 59350 222

## SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Aкционárom spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

1. Vykonali sme audit pripojenej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. za rok 2005, ktorá sa skladá zo súvahy zostavenej k 31. decembru 2005, súvisiaceho výkazu ziskov a strát za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a počnámkou. Za uvedenú účtovnú závierku je zodpovedné predstavenstvo Spoločnosti. Nakonc zodpovednosťou je na základe výsledkov audítu vyjadriť názor na túto účtovnú závierku.
2. Audit sme vykonali v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. V súlade s týmito štandardmi sme audit plánovali a vykonali s cieľom získať primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných principov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnil manažment, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že nás audit poskytuje dosťatočné východisko pre naši názor.
3. Podľa našho názoru účtovná závierka vyjadruje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2005 a výsledok jej hospodárenia za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu v súlade so zákonom o účtovníctve platným v Slovenskej republike a nadávajúcimi postupmi účtovania.

*Mária Pröhwaldová*  
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

Licencie SKAU č. 161

Bratislava, 21. marca 2006



*Mária Pröhwaldová*  
Ing. Mária Pröhwaldová  
Licencie SKAU č. 047

The company's ID (IČO) No. 30739347.  
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2030270021.  
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2030270021.  
Spoločnosť je zapísaná v Obchodeom registre Okresného súdu Bratislava I, pod vložkou E. 1461/0, oddiel: Štv.  
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, ref. No. 1461/0, Section: Su

# účtovná závierka

Obdobie, za ktoré sa účtovná závierka zostavuje

od: 01. 01. 2005

do: 31. 12. 2005

Deň, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje: 31. 12. 2005

IČO: 31351026

WÜSTENROT STAVEBNÁ SPORITEĽNA, a. s.

Grösslingova 77, 824 68 Bratislava

Deň zostavenia účtovnej závierky: 21. marec 2006

## **Podpis členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:**

Mag. Karl Peter Giller  
Predseda predstavenstva

Annerose Bidermann  
Podpredseda predstavenstva

## **Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:**

Ing. Katarína Hubáčová

## **Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:**

Ing. Katarína Hubáčová

Dátum: 21. marec 2006

# súvaha

**k 31. decembru 2005**  
**(v tis. Sk)**

POLOŽKA	Číslo poznámky	31. december 2005	31. december 2004
<b>Aktíva</b>			
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie		<b>14 562</b>	<b>25 698</b>
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	1.	<b>102 277</b>	<b>50 484</b>
Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	1.	<b>1 742 979</b>	<b>1 469 832</b>
brutto		1 742 979	1 469 832
korekcia		0	0
Cenné papiere na obchodovanie		<b>0</b>	<b>0</b>
Deriváty		<b>0</b>	<b>0</b>
na obchodovanie		0	0
zabezpečovacie		0	0
Cenné papiere na predaj		<b>0</b>	<b>0</b>
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	2.	<b>5 331 909</b>	<b>5 657 392</b>
brutto		5 457 799	5 834 825
korekcia		(125 890)	(177 433)
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	3.	<b>1 529 188</b>	<b>953 877</b>
štátnych orgánov		1 300 418	736 149
ostatných subjektov		228 770	217 728
brutto		228 770	217 728
korekcia		0	0
Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		<b>0</b>	<b>0</b>
v účtovných jednotkách z finančného sektora		0	0
brutto		0	0
korekcia		0	0
v ostatných účtovných jednotkách		0	0
brutto		0	0
korekcia		0	0
Podiely na základných imaniach v dcérskych účtovných jednotkách	3.	<b>793</b>	<b>858</b>
v účtovných jednotkach z finančného sektora		0	0
brutto		0	0
korekcia		0	0
v ostatných účtovných jednotkach		793	858
brutto		1 210	1 210
korekcia		(417)	(352)
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	4., 5.	<b>11 493</b>	<b>16 958</b>
brutto		11 493	16 958
korekcia		0	0
Nehmotný majetok	4.	<b>11 748</b>	<b>11 602</b>
brutto		60 009	54 525
korekcia		(48 261)	(42 923)
oprávky		(48 261)	(42 923)
opravné položky		0	0
Hmotný majetok	5.	<b>250 810</b>	<b>263 249</b>
neodpisovaný		16 519	16 519
brutto		16 519	16 519
korekcia		0	0
odpisovaný		234 291	246 730
brutto		394 086	396 461
korekcia		(159 795)	(149 731)
oprávky		(159 795)	(149 731)
opravné položky		0	0
Daňové pohľadávky	17.	<b>9 504</b>	<b>0</b>
Ostatný majetok	6.	<b>19 806</b>	<b>52 896</b>
brutto		22 112	55 295
korekcia		(2 306)	(2 399)
<b>Aktiva spolu</b>		<b>9 025 069</b>	<b>8 502 846</b>

POLÓZKA	Číslo poznámky	31. december 2005	31. december 2004
<b>Pasíva</b>			
<b>Záväzky (súčet položiek 1 až 11)</b>		<b>7 915 672</b>	<b>7 392 370</b>
Záväzky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie		0	0
Záväzky voči bankám splatné na požiadanie		0	0
Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám		0	0
Záväzky voči klientom a iným vereťom	8.	7 822 010	7 274 581
splatné na požiadanie		0	0
ostatné záväzky		7 822 010	7 274 581
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko		0	0
Derívaty		0	0
na obchodovanie		0	0
zabezpečovacie		0	0
Záväzky z dlhových cenných papierov		0	0
so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		0	0
so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		0	0
Ostatné záväzky	9.	65 230	59 272
Rezervy	10.	27 944	25 777
Podriadené finančné záväzky		0	0
Daňové záväzky	17.	488	32 740
<b>Vlastné imanie (súčet položiek 12 až 19)</b>		<b>1 109 397</b>	<b>1 110 476</b>
Základné imanie, z toho:	11.	500 000	500 000
upísané základné imanie		500 000	500 000
pohľadávky voči akcionárom (x)		0	0
Vlastné akcie		0	0
Kapitálové fondy		<b>0</b>	<b>0</b>
emisné ážio		0	0
Ostatné kapitálové fondy		0	0
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	11.	184 928	184 928
Oceňovacie rozdiely x/(x)		0	0
z majetku x/(x)		0	0
z cenných papierov na predaj x/(x)		0	0
zo zabezpečovacích derivátov x/(x)		0	0
z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		0	0
z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovních jednotiek		0	0
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov		362 503	347 503
Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní		0	0
Ziska alebo strata bežného účtovného obdobia		61 966	78 045
<b>Pasíva spolu</b>		<b>9 025 069</b>	<b>8 502 846</b>

# **výkaz ziskov a strát**

**za rok končiaci  
k 31. decembru 2005  
(v tis. Sk)**

POLOŽKA	Číslo poznámky	31. december 2005	31. december 2004
Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		486 075	497 168
Náklady na úroky a obdobné náklady		(200 294)	(189 809)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>12.</b>	<b>285 781</b>	<b>307 359</b>
Výnosy z odplát a provízii		166 090	159 707
Náklady na odplaty a provízie		(54 567)	(48 678)
<b>Čistý zisk alebo strata z odplát a provízii</b>	<b>13.</b>	<b>111 523</b>	<b>111 029</b>
Výnosy z vkladov do základného imania		0	0
dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek		0	0
ostatných účtovných jednotiek		0	0
Čistý zisk alebo strata z obchodovanie s cennými papiernami, derivátmi a devízami		0	0
Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		4 630	5 071
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzdanému majetku		68 290	14 367
Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		(67 620)	(16 406)
<b>Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku</b>	<b>14.</b>	<b>5 300</b>	<b>3 032</b>
Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností	10.	5 192	2 211
Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		121 182	141 298
Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností	10.	(11 151)	(8 342)
Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zniženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		(149 955)	(183 473)
náklady na tvorbu opravných položiek		(137 896)	(170 398)
k finančnému majetku		(137 896)	(170 398)
k hmotnému a nehmotnému majetku		(0)	(0)
náklady na odpísanie majetku		(12 059)	(13 075)
finančného		(12 059)	(13 075)
hmotného a nehmotného		(0)	(0)
náklady na oceňovacie rozdiely		(0)	(0)
Ostatné výnosy	16.	10 669	10 583
výnosy zo zrušenia rezerv		7 780	0
iné ostatné výnosy		2 889	10 583
Ostatné náklady	15.	(302 087)	(293 648)
personálne náklady		(75 442)	(69 276)
mzdové a sociálne náklady		(72 853)	(67 510)
ostatné personálne náklady		(2 589)	(1 766)
náklady na tvorbu rezerv		(3 988)	(7 791)
odpisy		(29 190)	(36 873)
odpisy hmotného majetku		(22 618)	(29 667)
odpisy nehmotného majetku		(6 572)	(7 206)
iné ostatné náklady		(193 467)	(179 708)
Podiel na zisku alebo strate v dcérských a pridružených účtovných jednotkách		0	0
<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie pred zdanením</b>		<b>76 454</b>	<b>90 049</b>
Daň z príjmov	17.	(14 488)	(12 004)
splatná daň z príjmov		(18 618)	(28 123)
odložená daň z príjmov		4 130	16 119
<b>Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení</b>		<b>61 966</b>	<b>78 045</b>

# **poznámky**

## **k 31. decembru 2005**

**(údaje v tabuľkách  
vyjadrené v tisí-  
coch Sk)**

### **A) Všeobecné informácie o účtovnej jednotke**

Spoločnosť Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s. (dalej len „banka“), IČO 31 351 026, so sídlom Grösslingová 77, 824 68 Bratislava, bola založená dňa 24. marca 1993 a zaregistrovaná do obchodného registra dňa 26. mája 1993. Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporeni vydanú Národnou bankou Slovenska.

#### **Predmetom činnosti banky podľa bankového povolenia je:**

- » prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov,
- » poskytovanie úverov stavebným sporiteľom,
- » poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- » prijímanie vkladov od báňk,
- » vykonávanie platobného styku a zúčtovania spojeného so stavebným sporením,
- » poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením,
- » sprostredkovateľská činnosť v oblasti poistení súvisiaca so stavebným sporením.

Činnosti banky sa nevyznačujú významne odlišnými rizikami a výnosmi. Regulačné prostredie, charakter služieb, obchodných procesov a aj typy klientov pre produkty a služby, ako aj metódy využívané pri poskytovaní služieb, sú homogénne pre všetky činnosti banky. Banka vykonáva svoju činnosť v jednom podnikateľskom segmente. Banka vykonáva svoju činnosť iba na území Slovenskej republiky.

Banka sa zahrňuje do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH, ktorá je súčasťou konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m. b. H. , Salzburg. Konsolidovanú účtovnú závierku skupiny zostavuje spoločnosť Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen. m. b. H. , Salzburg. Tieto konsolidované účtovné závierky je možné dostať priamo v sídle uvedených spoločností.

#### **Predstavenstvo banky**

##### **Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2005:**

<b>Predsedá</b>	Mag. Karl Peter Giller
<b>Podpredsedá</b>	Annerose Bidermann
<b>Člen</b>	Dr. Otto Roesler

## **Dozorná rada**

### **Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2005:**

<b>Predsedca</b>	Wolfgang Radleger
<b>Členovia</b>	Dr. Gert Haller
	Werner Wabscheg
	Dr. Edmund Kurt Schwake
	Ing. Jozef Mudrík
	JUDr. Marián Halák do 30. 4. 2005
	Ing. Zuzana Kondrótová od 13. 10. 2005

## **Princíp zobrazenia a nepretržité trvanie banky**

Účtovná závierka banky, ktorá pozostáva zo súvahy k 31. decembru 2005, výkazu ziskov a strát a poznámok k účtovnej závierke k 31. decembru 2005 bola pripravená v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“), Opatrením Ministerstva Financií Slovenskej republiky zo dňa 16. marca 2005 č. MF/5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahovom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poistovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícii a Opatrením Ministerstva financií Slovenskej republiky zo dňa 13. novembra 2002 č. 20359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre banky, pobočky zahraničných báň, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícii, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy (ďalej len „opatrenie MF SR“).

Účtovnú závierku pripravilo predstavenstvo banky a v zmysle platnej slovenskej legislatívy o riadnej účtovnej závierke bude navrhnutá na schválenie riadnemu valnému zhromaždeniu akcionárov.

Individuálna účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vyzkazuje v čase ich vzniku a v účtovných výkazoch sa vyzkazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 11. mája 2005.

Použitá mena v účtovnej závierke je slovenská koruna (ďalej len „Sk“) a všetky zostatky sú uvedené v tisícoch Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

## **B) Hlavné účtovné zásady**

### **Významné zmeny oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu**

V porovnaní s predchádzajúcim účtovným obdobím neboli zaznamenané zmeny účtovných postupov, metód oceňovania, usporiadania položiek účtovnej závierky a obsahového vymedzenia týchto položiek oproti predchádzajúcemu účtovnému obdobiu, okrem nasledovných:

- 1) Banka preúčtovala k 1. 1. 2005 pohľadávku z poskytnutého finančného leasingu zo zmluvy uzatvorené k 1. 1. 2004 z účtovej skupiny 34 do účtovej skupiny 21.
- 2) Banka reklassifikovala zostatky k 31. decembru 2004 tak, aby boli v súlade s novou prezentáciou súvahy a výkazu ziskov a strát k 31. 12. 2005 podľa opatrenia MF SR.
- 3) K 1. januáru 2005 Banka zrušila portfólio cenných papierov obstaraných v primárnych emisiách neurčených na obchodovanie. Toto portfólio Banka reklassifikovala do portfólia cenných papierov držaných do splatnosti.

## Zhrnutie hlavných účtovných zásad, ktoré banka uplatňovala v priebehu roka

### a) Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách

Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách sa oceňujú menovitou hodnotou. Položka sa skladá najmä z peňažnej hotovosti v pokladničiach a trezoroch banky.

### b) Pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám sa pri prvotnom účtovaní oceňujú menovitou hodnotou a následne sa oceňujú akumulovanou hodnotou, ktorou je cena pri prvotnom ocenení postupne zvyšovaná o úrokové výnosy a znížená o opravnú položku vytvorenú k pohľadávkam.

Pohľadávky voči bankám predstavujú pohľadávky z vkladov poskytnutých komerčným bankám, bežné účty a termínované vklady vrátane účtu povinných minimálnych rezerv v NBS. Položka obsahuje aj cenné papiere emitované bankami, najmä hypoteckárne záložné listy, obstarané v primárnych emisiách neurčené na obchodovanie.

Povinné minimálne rezvery v NBS sú požadované rezvery, ktoré musia byť držané všetkými komerčnými bankami s licenciou v Slovenskej republike. V roku 2005 banka tvorila povinné minimálne rezvery v súlade s predmetným opatrením Národnej banky Slovenska.

Zostatky sú uvedené vrátane časovo rozlíšených úrokov.

V roku 2005 banka vykonávala obchody, ktoré sú v zmysle opatrenia MF SR klasifikované ako repo obchody, resp. obrátené repo obchody.

### c) Cenné papiere

Cenné papiere vo vlastníctve banky sú kategorizované do portfólií podľa zámeru banky v čase nadobudnutia cenných papierov a v zmysle stratégie banky ohľadne investovania do cenných papierov. Po nadobudnutí platnosti opatrenia MF SR banka vypracovala stratégiu investovania do cenných papierov a podľa zámeru nadobudnutia kategorizovala cenné papiere do portfólia cenné papiere držané do splatnosti.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančné aktíva s určenou splatnosťou, pri ktorých má banka úmysel a schopnosť držať ich do splatnosti.

Cenné papiere držané do splatnosti sa pri prvotnom zaúčtovaní oceňujú v obstarávacej cene. Súčasťou obstarávacej ceny sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú banké pri prvotnom účtovaní známe (napr. poplatky obchodníkovi a pod.).

Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú akumulovanou hodnotou. Akumulovaná hodnota je cena použitá pri prvotnom zaúčtovaní postupne zvyšovaná o úrokové výnosy a znížená o splátky istiny a úrokov z kupónov a opravnú položku, ak je k tomuto aktívnu tvorená. Ocenenie cenných papierov sa odo dňa vyravnania nákupu do dňa ich splatnosti alebo predaja postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy iné ako úrokové výnosy z kupónov, ktorími sú prémie a diskonty. Amortizácia prémie/diskontu sa vyzkazuje prostredníctvom výkazu ziskov a strát metódou efektívnej úrokovnej mery.

### d) Poskytnuté úvery, opravné položky a rezervy na straty zo zníženia hodnoty

Úvery klientom sú ocenené v menovitej hodnote a vykázané v netto výške, to znamená vo výške pohľadávok, postupne zvyšované o úrokové výnosy a znížené o vytvorené opravné položky. Po analýze úverového portfólia sú úvery kategorizované podľa opatrenia NBS č. 13/2004 zo dňa 26. novembra 2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bansk a pobočiek zahraničných bansk, o úprave ich oceniaenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach (dalej len „opatrenie NBS o zatriedovaní majetku“). Banka od 1. 1. 2005 zatrieduje pohľadávky podľa Opatrenia NBS o zatriedovaní majetku.

Pohľadávky z úverov banka zatrieduje podľa objektívnych znakov. Vzhľadom na skutočnosť, že maximálna výška pohľadávok voči jednej fyzickej osobe nesmie prekročiť sumu 5 mil. Sk, rozbor fyzickej osoby sa v súlade s opatrením NBS nevykonáva.

### **Banka klasifikuje úvery nasledovne:**

**Štandardné úvery** sú také úvery, ktoré nemajú ani jeden zo znakov nižšie uvedených kategórií úverov. V tejto kategórii sa vykazujú tie úvery, kde dlžník je v omeškaní s platením pohľadávky najviac 30 dní a plní ostatné záväzky podľa zmluvy.

**Štandardné úvery s výhradou** sú také úvery, pri ktorých došlo k zhoršeniu kritérií ich kvality, ale na základe dostupných informácií sa stále predpokladá, že budú splatené v plnej výške ich menovitej hodnoty. V tejto kategórii sa vykazujú tie úvery, kde je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní.

**Neštandardné úvery** sú také úvery, pri ktorých je pravdepodobné, že nebudú splatené v plnej výške ich menovitej hodnoty, pričom sa predpokladá, že bude splatené ich väčšia časť. V tejto kategórii sa vykazujú tie úvery, kde je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní.

**Pochybne úvery** sú také úvery, pri ktorých je na základe dostupných informácií vysoko nepravdepodobné a sporné, že budú splatené v plnej výške ich menovitej hodnoty, pričom sa predpokladá ich čiastočné splatenie. V tejto kategórii sa vykazujú úvery, kde je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní.

**Stratové úvery** sú také úvery, ktoré sa na základe dostupných informácií javia ako nenávratné, prípadne vymáhatelné len v minimálnej hodnote. V tejto kategórii sa vykazujú tie úvery, kde je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní.

Na všetky pohľadávky klasifikované ako štandardné s výhradou, neštandardné, pochybné a stratové banka vytvára opravné položky, pričom za základ pre tvorbu opravných položiek berie výšku nezabezpečenej pohľadávky. Opravné položky tvorí na základe zhodnotenia platobnej disciplíny klienta v prípade fyzických osôb a finančnej situácie v prípade právnických osôb, pričom banka z hľadiska opatrnosti pri tvorbe opravných položiek berie do úvahy len niektoré druhy zaručenia. Úrok z klasifikovaných úverov banka časovo rozlišuje, pričom na tieto čiastky vytvára opravnú položku v zmysle uvedeného opatrenia NBS.

### **Kategórie úverov a percentá opravných položiek k 31. decembru 2005 sú nasledovné:**

Kategória	% tvorby OP
Štandardné	-
Štandardné s výhradou	10
Neštandardné	27
Pochybne	68
Stratové	100

### **Banka odpisuje pohľadávky na základe právoplatného rozhodnutia súdu alebo predstavenstva banky v prípadoch:**

- » ak sa pohľadávka premlčala a dlžník vzniesol námitku premlčania,
- » ak je zo všetkých okolností prípadu zrejmé, že náklady súvisiace s vymáhaním (najmä suma súdnych poplatkov) by evidentne prevýšili sumu pohľadávky,
- » ak dlžník zomrel a pohľadávku nemožno vymôcť ani od jeho dedičov a
- » ak podľa oznamenia príslušného orgánu (polícia, súdy a pod.) je pobyt dlžníka neznámy.

Odpísané pohľadávky, u ktorých banka neupustila od vymáhania, sú evidované v podsúvahe. Úver sa odpisuje pri súčasnom rozpustení príslušnej opravnej položky na straty z úverov. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

Úroky zo všetkých úverov sa časovo rozlišujú a časové rozlíšenie úrokov sa vykazuje ako výnosový úrok v príloženom výkaze ziskov a strát.

Pohľadávky z úrokov z úverov a úrokov z omeškania, ak je dlužník v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní, sa účtujú v podsúvahe. V prípade pohľadávky z úrokov z úverov a úrokov z omeškania viac ako 90 dní po lehote, banky a pobočky zahraničných bank účtujú o ďalšom predpise úrokov z poskytnutých úverov v podsúvahe. Pohľadávky z úrokov z úverov a úrokov z omeškania do 90 dní po splatnosti, o ktorých banky a pobočky zahraničných bank účtovali v súvahe a vytvorili k ním opravnú položku, sú vedené i nadalej v súvahe.

**e) Investície v dcérskych spoločnostiach**

Investície v dcérskych spoločnostiach predstavujú podiely na základnom imaní v obchodných spoločnostiach, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv. Tieto investície sú ocené v cene obstarania a znížené o opravnú položku v prípade prechodného zníženia ich hodnoty.

**f) Nehmotný majetok**

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o mieru opotrebenia formou oprávok. Obstarávacia cena alebo ocenenie sa znižuje metódou rovnomerného odpisovania počas odhadovanej životnosti predmetných aktív.

**Plán odpisovania**

Banka odpisuje nehmotný majetok pre účtovné a daňové účely rovnako podľa zákona o účtovníctve, metódou rovnomerného odpisovania. Z daňového hľadiska sa nehmotný majetok odpiše v súlade s účtovnými predpismi, najviac do výšky vstupnej ceny. Pre každý jednotlivý nehmotný majetok je stanovená individuálna doba životnosti.

**Obdobia predpokladanej životnosti majetku pre účely odpisovania:**

	Roky
Softvér	4
Drobny a iný nehmotný majetok	1

**g) Hmotný majetok**

Hmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o mieru opotrebenia formou oprávok. Obstarávacia cena zahŕňa cenu, za ktorú sa majetok obstaral plus ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo a provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti, kapacity alebo účinnosti sa kapitalizujú. Náklady na opravy a údržbu sa účtujú do výkazu ziskov a strát v čase ich vzniku.

**Plán odpisovania**

Výška odpisov sa počíta pomocou metódy rovnomerných odpisov s cieľom odpísaať obstarávaciu cenu na jednotlivých položkách aktív na ich zostatkovú hodnotu počas ich odhadovanej ekonomickej životnosti.

**Odhadovaná ekonomická životnosť hmotného majetku:**

	Roky
Budovy	20
Kancelárske vybavenie	6
Inventár	6
Dopravné prostriedky	4
Počítače a iné	4

Nedokončené investície, pozemky a umelecké zbierky sa neodpisujú. Odpisovanie nedokončených investícií sa začína v okamihu zaradenia príslušných aktív do používania.

Banka pravidelne preveruje aktíva z hľadiska ich znehodnotenia. Keď účtovná hodnota aktíva prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, zníži sa na túto realizovateľnú hodnotu. Keď sa aktíva identifikujú ako nadbytočné z hľadiska požiadaviek banky, vedenie banky posúdi ich realizovateľnú hodnotu porovnaním na cenu pri predaji vypočítanú na základe správ o ocenení, ktoré vypracovala tretia strana, zníženú o odhadované náklady spojené s predajom.

## **h) Záväzky voči klientom**

Záväzky voči klientom predstavujú všetky vklady klientov. Úroky z vkladov sa časovo rozlišujú a časové rozlišenie úrokov sa vykazuje ako nákladový úrok v príloženom výkaze ziskov a strát.

### **i) Rezervy**

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí v prípadoch, pre ktoré platia tieto kritériá:

- » existuje povinnosť právna alebo vecná plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- » je viac ako pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický úžitok,
- » je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

### **j) Prepočet cudzej meny**

Majetok a záväzky v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom NBS platným v deň uskutočnenia účtovného prípadu. Tieto aktíva a pasíva v cudzej mene sú ďalej prepočítané na slovenské koruny kurzom NBS platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Výnosy a náklady v cudzej mene sa vykazujú prepočítané na slovenskú korunu kurzom Národnej banky Slovenska platným k dátumu uskutočnenia transakcie.

Kurzové rozdiely, ktoré vznikli z dôvodu prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene sa účtujú na účty nákladov alebo výnosov.

### **k) Finančný prenájom**

Majetok, ktorý je predmetom finančného leasingu sa účtuje v účtovníctve nájomcu. Pohladávky z finančného lízingu sa účtujú v účtovníctve prenajímateľa vo výške dohodnutých platieb, ktorími sú jednotlivé platby uhrádzané nájomcom prenajímateľovi počas dohodnutej doby finančného prenájmu majetku, súčasťou ktorých je aj kúpna cena. Istinou u prenajímateľa je celková suma dohodnútých platieb znížená o nerealizované finančné výnosy (úrok). Nerealizovanými finančnými výnosmi sú budúce finančné výnosy vypočítané prenajímateľom metódou efektívnej úrokovej miery.

### **l) Zamestnanecké úvery a požitky**

Banka poskytuje zamestnancom v súlade so zákonom o bankách č. 483/2001 v znení neskorších zmien a doplnkov a schválenou kolektívou zmluvou zamestnanecké úvery. Výška úrokovej sadzby zamestnaneckého úveru je 4 % ročne. Vzhľadom na skutočnosť, že zamestnanecké úvery sú poskytované s úrokovou sadzbou nižšou ako je na trhu obvyklá úroková sadzba, rozdiel medzi obvyklou úrokovou sadzbou (v čase ich poskytnutia) a úrokovou sadzbou zo zamestnaneckého úveru sa považuje za peňažné zvýhodnenie zamestnanca, ktoré je v súlade so zákonom o dani z príjmov zdaniteľným príjomom zamestnanca zo závislej činnosti a funkčných pôžitkov.

V rámci sociálneho programu banka využíva sociálny fond, z ktorého zamestnanci môžu čerpať prostriedky v zmysle schváleného rozpočtu na regeneráciu, šport, kultúru. V rámci sociálneho fondu sú zamestnancom poskytnuté preventívne prehliadky, spoločenské stretnutia zamestnancov, celobankové hry, iné sociálne výpomoci, príspevok na životné poistenie a na stravovanie.

### **m) Účtovanie výnosov a nákladov**

Banka účtuje náklady a výnosy časovo rozlíšené do obdobia, s ktorým časovo alebo vecne súvisia, t. j. bez ohľadu na to, kedy prichádza k ich peňažnej úhrade.

Výnosové a nákladové úroky sa časovo rozlíšujú vo výkaze ziskov a strát s použitím efektívnej úrokovej sadzby. Výnosové úroky a náklady zahŕňajú úroky z kupónov z cenných papierov a postupne dosahovaný rozdiel medzi menovitou hodnotou a čistou obstarávacou cenou cenného papiera, ktorími sú diskonty a prémie.

Poplatky a provízie sú zaúčtované do nákladov a výnosov v období, s ktorým časovo a vecne súvisia.

**n) Zdaňovanie**

Daň z príjmov banka účtuje do nákladov v období vzniku daňovej povinnosti a v príloženom výkaze ziskov a strát banky je vypočítaná zo základu vyplývajúceho z hospodárskeho výsledku pred zdanením, ktorý bol upravený o pripočítateľné a odpočítateľné položky z titulu trvalých a dočasních úprav daňového základu, daňových úľav a umorenia straty v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike.

Odložená daň z príjmov sa vykazuje pomocou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich čistou účtovou hodnotou. Pri výpočte odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku sa používajú sadzby dane z príjmov o ktorých je známe, že budú platné pre obdobie, v ktorom bude odložená daňová pohľadávka realizovaná alebo odložený daňový záväzok vysporiadany. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý daňový základ, ktorý umožní použiť odloženú daňovú pohľadávku.

Banka je platiteľom rôznych nepriamych daní. Tieto dane sú súčasťou ostatných prevádzkových nákladov.

**o) Zdravotné a sociálne a poistenie**

Banka odvádzá príspevky na zdravotné, dôchodkové a nemocenské poistenie a zabezpečenie v nezamestnanosti vo výške zákonných sadzieb platných počas roka, ktoré sa vypočítajú zo základu hrubej mzdy. Náklady na sociálne zabezpečenie sú zaúčtované do obdobia, v ktorom sú zúčtované príslušné mzdy. Banka netvorí iné poistné fondy pre zamestnancov.

Banka sa zúčastňuje na programe životného poistenia zamestnancov príspevkami zo sociálneho fondu. Podľa tohto programu nevypĺňajú pre banku žiadne nezúčtované záväzky voči zamestnancom.

**p) Deriváty**

Banka neobchoduje s finančnými nástrojmi – derivátm, v súlade so Zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení, ktorý definuje spôsoby použitia voľných zdrojov fondu stavebného sporenia.

**q) Regulačné požiadavky**

Banka podlieha regulačným požiadavkám, ktoré stanovuje Národná banka Slovenska. Tieto požiadavky zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov a tvorby opravných položiek na krytie úverových rizík, zabezpečenia likvidity a úrokového rizika.

**Najvýznamnejšie obmedzenia sú nasledovné:**

- » kapitálová primeranost má byť najmenej 8%;
- » koncentrácia majetku banky voči jednému subjektu alebo skupine hospodársky prepojených subjektov môže byť najviac 25% vlastných zdrojov;
- » veľká majetková angažovanosť – je to angažovanosť voči jednej osobe alebo skupine hospodársky spojených osôb, ktorá je rovná alebo vyšia 10% vlastných zdrojov,
- » pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom voči osobe s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac
  - » 2% ak ide o fyzickú osobu
  - » 10% ak ide o právnickú osobu;
- » pomer majetkovej angažovanosti banky k vlastným zdrojom voči všetkým osobám s osobitným vzťahom k banke sa ustanovuje vo výške najviac – 40%;
- » koncentrácia majetku banky voči subjektu, ktorý má nad ňou kontrolu alebo nad ktorým má kontrolu banka, resp. voči skupine hospodársky prepojených subjektov, v ktorej je banka kontroloujúcim alebo jedným z kontrolovaných subjektov, môže byť najviac 20 % vlastných zdrojov;
- » pomer súčtu stálych aktív a nelikvidných aktív k vybraným položkám pasív nesmie prevýšiť hodnotu 1.

V súlade s ustanoveniami zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení banka podlieha viacerým limitom a obmedzeniam týkajúcich sa investovania.

K 31. decembru 2005 banka dodržiavala uvedené limity a obmedzenia.

**r) Osoby s osobitným vzťahom k banke**

V súlade so zákonom č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov sa za osoby s osobitným vzťahom k banke považujú:

- » členovia štatutárneho orgánu banky, vedúci zamestnanci banky, ďalší zamestnanci banky určení stanovami banky a prokurista banky,
- » členovia dozornej rady banky,
- » osoby, ktoré majú kontrolu nad bankou, členovia štatutárnych orgánov takýchto právnických osôb a vedúci zamestnanci takýchto právnických osôb,
- » osoby blízke členom štatutárneho orgánu banky, dozornej rady banky, vedúcim zamestnancom banky alebo fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad bankou,
- » právnické osoby, na ktorých niektoré z osôb uvedených v písmenach a), b), c) alebo d) majú kvalifikovanú účasť,
- » akcionári, ktorí majú kvalifikovanú účasť na banke, a akákoľvek právnická osoba, ktorá je pod ich kontrolou alebo ktorá má nad nimi kontrolu,
- » právnické osoby pod kontrolou banky,
- » členovia Bankovej rady Národnej banky Slovenska,
- » audítor alebo fyzická osoba, ktorá vykonáva v mene audítorskej spoločnosti audítorskú činnosť v banke,
- » člen štatutárneho orgánu inej banky a vedúci pobočky zahraničnej banky,
- » počas nútenej správy správca banky, zástupca správcu a pribraný odborný poradca,
- » jej hypoteckárny správca a zástupca jej hypoteckárneho správcu,
- » osoby, ktoré osoby, ktoré majú uzavretý právny vzťah s bankou, ktorý môže viesť k vzniku kvalifikovanej účasti na banke.

**s) Deň uskutočnenia účtovného prípadu**

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene alebo cenných papierov, deň vykonania platby alebo inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazov so zúčtovacím centrom NBS, deň pripísania peňažných prostriedkov podľa výpisu od korešpondenčnej banky (výpisom je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument), deň dohodnutia obchodu s devízami, opciami alebo inými derivátm, deň vydania alebo prevzatia záruky, alebo čerpania úverového príslubu, deň odovzdania alebo prevzatia hodnôt do úschovy.

**C) Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní**

Názov položky	1. 1. 2004	zmena	31.12. 2004	zmena	31.12. 2005
<b>Základné imanie</b>					
Upísané základné imanie	500 000	0	500 000	0	500 000
Rezervné fondy	100 000	0	100 000	0	100 000
Ostatné fondy tvorené zo zisku	84 928	0	84 928	0	84 928
Nerozdelený zisk	239 023	110 183	349 206	13 297	362 503
Rozdelenie akcionárom	0	60 000	0	60 000	0
Přídel do sociálneho fondu	0	2 065	0	2 405	0
Výplata tantiém	0	548	0	640	0
Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	99 273	(99 273)	0	0	0
Neuhrazená strata	0	(1 703)	(1 703)	1 703	0
Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	0	78 045	78 045	(16 079)	61 966
Vlastné imanie	1 023 224	87 252	1 110 476	(1 079)	1 109 397

V položke Nerozdelený zisk banka vykazuje zostatky zákoných rezerv tvorených a zrušených k 1. 1. 2004 v prospech samostatných analytických účtov k účtu Nerozdelený zisk z minulých rokov účtovej skupiny 57 – Výsledok hospodárenia minulých rokov, podľa zákona 368/1999 Z. z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane vo výške 90 769 tisíc Sk, ktoré sú znížené o odložený daňový záväzok vo výške 17 246 tisíc Sk, pretože zostatky týchto rezerv sa zahrňú do základu dane najneskôr do obdobia piatich rokov.

## D) Prehľad o peňažných tokoch

	2005	2004
<b>Prevádzková činnosť:</b>		
Hospodársky výsledok	61 966	78 045
Daň z príjemov právnických osôb z bežnej činnosti	14 488	12 004
Výnosové úroky a poplatky	- 650 290	- 655 028
Nákladové úroky a poplatky	204 035	193 902
Provízne náklady	49 806	42 457
Zmena stavu rezerv a opravných položiek	- 49 404	28 692
Odpisy pohľadávok	12 059	13 075
Odpisy nemotného majetku	6 572	7 206
Odpisy hmotného majetku	22 618	29 667
Zisk(-)/Strata(+) z predaja hmotného a nemotného majetku	50	553
Úroky a poplatky prijaté	422 028	490 040
Úroky a poplatky zaplatené	- 36 158	- 40 060
Provízne náklady zaplatené	- 47 595	- 36 996
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou v prevádzkových aktívach a pasívach</b>	<b>10 175</b>	<b>163 557</b>
Zmena stavu termínovaných vkladov	- 233 806	- 140 701
Zmena stavu povinných minimálnych rezerv	39 323	132 305
Zmena stavu úverov poskytnutých klientom	325 483	350 904
Zmena stavu ostatných aktív	37 839	- 25 278
Zaplatená daň z príjemov	- 56 246	0
Zmena stavu záväzkov voči klientom	547 428	290 480
Zmena stavu ostatných pasív	4 004	11 664
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>	<b>674 200</b>	<b>782 931</b>
<b>Investičná činnosť:</b>		
Nákup cenných papierov	- 827 621	0
Príjmy z realizácie cenných papierov	269 360	200 000
Nákup hmotného a nemotného majetku	- 16 111	- 27 209
Výnosy z predaja hmotného a nemotného majetku	3 979	300
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>	<b>-570 393</b>	<b>173 091</b>
<b>Finančná činnosť:</b>		
Vyplatené dividendy	- 60 000	- 960 000
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>	<b>- 60 000</b>	<b>- 960 000</b>
<b>Prírastky/Úbytky peňažných tokov k 31. 12.</b>	<b>43 807</b>	<b>- 3 978</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty 1. 1.	76 182	80 160
Peniaze a peňažné ekvivalenty 31. 12.	119 989	76 182
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>- 43 807</b>	<b>3 978</b>

Peniaze a peňažné ekvivalenty obsahujú aj hodnoty na ceste, ktoré sú k 31. 12. 2005 vo výške 3 150 tisíc Sk.

## E) Poznámky k položkám súvahy a k položkám výkazu ziskov a strát

### 1. Pohľadávky voči bankám

	31.12.2005	31.12.2004
Bežné účty	102 277	50 484
<b>Medzisúčet</b>	<b>102 277</b>	<b>50 484</b>
Povinné minimálne rezervy	406 874	367 534
Termínované vklady	390 249	1 102 298
Pohľadávky z repo obchodov	945 856	0
<b>Medzisúčet</b>	<b>1 742 979</b>	<b>1 469 832</b>
<b>Celkom</b>	<b>1 845 256</b>	<b>1 520 316</b>

Všetky pohľadávky voči bankám sú voči subjektom so sídlom na území Slovenskej republiky a sú denominované v slovenských korunách. Podľa opatrenia NBS o zatriedovaní majetku sú tieto pohľadávky zatriedené ako štandardné pohľadávky.

Pohľadávky z repo obchodov vo výške 945 856 tisíc Sk majú dohodnutú dobu splatnosti 14 dní a zabezpečenie sú pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska.

Povinná minimálna rezerva sa viedie ako úročený vklad v súlade s predpismi NBS.

Úroková sadzba z termínovaných vkladov poskytnutých iným bankám k 31. decembru 2005 je v rozpätí 2,1% - 3,1%. K 31. decembru 2004 boli termínované vklady úročené od 3,1% do 4,35%.

### 2. Pohľadávky voči klientom

	31.12.2005	31.12.2004
Stavebné úvery	3 017 106	3 515 138
Medziúvery	2 395 233	2 274 462
Zamestnanecké úvery	21 211	18 592
Pohľadávky z finančného prenájmu	2 871	0
Ostatné pohľadávky voči klientom	21 378	26 633
Opravné položky	-125 890	- 177 433
<b>Celkom</b>	<b>5 331 909</b>	<b>5 657 392</b>

Všetky pohľadávky voči klientom sú voči subjektom so sídlom na území Slovenskej republiky a sú denominované v slovenských korunách.

Z celkovej hodnoty úverov sú úvery v hodnote 88 895 tisíc Sk poskytnuté právnickým osobám a 5 344 655 tisíc Sk sú úvery poskytnuté fyzickým osobám.

K 31. decembru 2005 boli úvery poskytnuté klientom úročené úrokovou mierou od 3% do 9,8%, (k 31. decembru 2004 – od 5% do 8,9%).

**Podľa opatrenia NBS o zatriedovaní majetku je štruktúra úverov a ostatných pohľadávok voči klientom nasledovná:**

	31.12.2005	31.12.2004
Štandardné pohľadávky	5 158 625	5 503 758
<b>Medzisúčet</b>	<b>5 158 625</b>	<b>5 503 758</b>
Štandardné pohľadávky s výhradou	106 466	68 548
Neštandardné pohľadávky	61 515	35 389
Pochybne pohľadávky	50 151	113 306
Stratové pohľadávky	81 042	113 824
<b>Medzisúčet</b>	<b>299 174</b>	<b>331 067</b>
<b>Celkom</b>	<b>5 457 799</b>	<b>5 834 825</b>

### **Podrobný rozpis opravných položiek k pohľadávkam voči klientom:**

	31. 12. 2005	31. 12. 2004
Opravná položka k štandardným pohľadávkam s výhradou	9 393	1 694
Opravná položka k neštandardným pohľadávkam	13 211	5 914
Opravná položka k pochybným pohľadávkam	29 338	62 959
Opravná položka k stratovým pohľadávkam	73 948	106 866
<b>Celkom</b>	<b>125 890</b>	<b>177 433</b>

### **Úvery poskytnuté klientom sú zaistené nasledovnými druhmi záruk:**

	31. 12. 2005	31. 12. 2004
Peňažné záruky	636 619	818 375
Záložné právo na nehnuteľný majetok	2 185 488	2 313 629
Cenné papiere (zmenky)	726 120	183 592
Ostatné	7 254 337	7 952 016
<b>Celkom</b>	<b>10 802 564</b>	<b>11 267 612</b>

V priebehu roku 2005 boli reštrukturalizované pohľadávky voči klientom vo výške 14 051 tisíc Sk. Reštrukturalizovanou pohľadávkou je pohľadávka, pri ktorej sa banka s dlužníkom dohodla na predĺženie pôvodne dohodnutej lehoty jej splatenia alebo na zániku časti pohľadávky odpustením časti dlhu alebo na zrušenie časti záväzku alebo znížení úrokovej sadzby z istiny tejto pohľadávky alebo na nahradenie pôvodného záväzku novým, pretože bez tejto dohody by dlužník neboli schopní uspokojiť pohľadávku riadne a včas.

V roku 2005 banka postúpila pochybné a stratové pohľadávky voči klientom v celkovej výške 75 266 tisíc Sk.

V roku 2005 banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali minusový zostatok na sporiteľských účtoch v celkovej výške 12 059 tisíc Sk.

Banka účtuje o pohľadávkach z úrokov z úverov a úrokov z omeškania, ak je dlužník v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní, v podsúvahe. Celková výška týchto pohľadávok k 31. decembru 2005 bola 17 687 tisíc Sk.

### **3. Cenné papiere**

#### **Štruktúra cenných papierov je nasledovná:**

	31. 12. 2005	31. 12. 2004
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti vykázané ako		
- pohľadávky voči štátnym orgánom	1 300 418	736 149
- pohľadávky voči bankám	228 770	217 728
<b>Celkom</b>	<b>1 529 188</b>	<b>953 877</b>

Všetky cenné papiere sú emitované subjektami so sídlom na území Slovenskej republiky a sú denominatedné v slovenských korunách. Podľa opatrenia NBS o zatriedovaní majetku sú tieto cenné papiere zatriedené ako štandardné pohľadávky.

Úroková sadzba z cenných papierov k 31. decembru 2005 je v rozpätí od 3,7% - 8,5%. K 31. decembru 2004 boli cenné papiere úročené od 7,3% do 9%.

#### **Štruktúra cenných papierov podľa kotácie na burze cenných papierov:**

	31. 12. 2005	31. 12. 2004		
	Kótované	Nekótované	Kótované	Nekótované
Vydané finančnými inštitúciami	50 000	173 808	216 030	0
Vydané vládou SR	1 245 203	0	696 828	0
Kupóny cenných papierov	55 418	4 759	41 019	0
<b>Celkom</b>	<b>1 350 621</b>	<b>178 567</b>	<b>953 877</b>	<b>0</b>

**Banka vlastnila nasledovné podielové cenné papiere a vklady  
v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom a ostatné podiely:**

Spoločnosť	Vlastníctvo (%)	31. 12. 2005	31. 12. 2004
<b>Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom:</b>			
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	100	1 210	1 210
Opravné položky		-417	-352
<b>Medzisúčet</b>	<b>793</b>	<b>858</b>	
<b>Ostatné podiely:</b>			
RVS, a. s.		1 400	2 700
Opravné položky		-280	0
<b>Medzisúčet</b>	<b>1 120</b>	<b>2 700</b>	
<b>Celkom</b>	<b>1 913</b>	<b>3 558</b>	

V roku 2005 banka predala 13 kusov akcií spoločnosti RVS, a. s. v nominálnej hodnote 100 000,- Sk za cenu 80 000,- Sk. Strata z predaja akcií vo výške 260 tisíc Sk je vykazovaná v položke iné ostatné náklady (bod 15).

**Údaje o spoločnosti, v ktorej má banka rozhodujúci vplyv:**

Spoločnosť	Sídlo	Činnosť
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	Grösslingova 77, Bratislava	Vyhľadávanie projektov bývania; Správa nehnuteľností
31. 12. 2005	Základné imanie	Fondy zo zisku, kapitálové fonda, nerozdelený HV minulých rokov
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	1 200	HV bežného obdobia
	-341	Vlastné imanie
	-66	793

Podiel hlasovacích práv v tejto spoločnosti zodpovedá výške podielu na základnom imaní.

#### 4. Nehmotný majetok

**Zhrnutie pohybov nehmotného majetku počas roka 2005:**

	Softvér	Obstaranie NIM	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>			
K 1. januáru 2005	54 525	13 042	67 567
Prírastky	0	4 490	4 490
Úbytky	-1 234	0	-1 234
Presuny	6 718	-6 718	0
K 31. decembru 2005	60 009	10 814	70 823
<b>Oprávky a opravné položky</b>			
K 1. januáru 2005	42 923	0	42 923
Prírastky	6 572	0	6 572
Úbytky	-1 234	0	-1 234
K 31. decembru 2005	48 261	0	48 261
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2005</b>	<b>11 748</b>	<b>10 814</b>	<b>22 562</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2004</b>	<b>11 602</b>	<b>13 042</b>	<b>24 644</b>

Prírastky nehmotného majetku v roku 2005 predstavujú najmä nové programy v oblasti sledovania operačných rizík, klientského a finančného účtovníctva a rozšírenie už existujúcich programov.

## 5. Hmotný majetok

### Zhrnutie pohybov hmotného majetku počas roka 2005:

	Budovy a pozemky	Prístroje a zariadenia	Ostatný HIM	Obstar. HIM	Celkom
<b>Obstarávacia cena</b>					
K 1. januáru 2005	301 541	57 636	53 805	3 916	416 898
Prírastky	0	0	0	11 621	11 621
Úbytky	-5 609	-7 237	-4 388	0	-17 234
Presuny	5 648	4 845	4 364	-14 857	0
K 31. decembru 2005	301 580	55 244	53 781	680	411 285
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
K 1. januáru 2005	54 291	49 087	46 354	0	149 732
Prírastky	18 903	4 338	4 056	0	27 297
Úbytky	-5 609	-7 237	-4 388	0	-17 234
K 31. decembru 2005	67 585	46 188	46 022	0	159 795
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2005</b>	<b>233 995</b>	<b>9 056</b>	<b>7 759</b>	<b>680</b>	<b>251 490</b>
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2004</b>	<b>247 250</b>	<b>8 549</b>	<b>7 451</b>	<b>3 916</b>	<b>267 166</b>

Prírastky hmotného majetku v roku 2005 predstavovali výmena počítačov a tlačiarí, obstaranie dopravných prostriedkov a prevádzkového inventáru.

### Poistenie

Banka uplatňuje poistenie hmotného majetku pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelou udalosťou, vodou z vodovodných zariadení a pre prípad krádeže a vandalizmu. Banka poisťuje hmotný investičný majetok do výšky jeho obstarávacej ceny.

## 6. Ostatný majetok

### Ostatný majetok pozostáva z nasledovných položiek:

	31.12.2005	31.12.2004
Náklady budúcych období	8 527	38 135
Príjmy budúcych období	36	99
Prevádzkové pohľadávky	3 609	7 667
Poskytnuté prevádzkové preddavky	2 689	4 846
Zásoby	2 701	1 838
Iné pokladničné hodnoty	3 150	10
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0	0
Ostatné podiely	1 400	2 700
<b>Medzisúčet</b>	<b>22 112</b>	<b>55 295</b>
Opravné položky	-2 306	-2 399
<b>Celkom</b>	<b>19 806</b>	<b>52 896</b>

Banka časovo rozložuje náklady na správu a údržbu dátovej siete, softvéru a manažérské služby vo výške 6 022 tisíc Sk.

## 7. Pohyby opravných položiek voči aktívam

	1.1.2005	Prírastky /náklady	Úbytky /výnosy	31.12.2005
Pohľadávky voči klientom	177 433	137 526	189 069	125 890
Dcérska spoločnosť	352	65	0	417
Ostatné aktíva	2 399	305	398	2 306
<b>Celkom</b>	<b>180 184</b>	<b>137 896</b>	<b>189 467</b>	<b>128 613</b>

## **8. Záväzky voči klientom**

	31. 12. 2005	31. 12. 2004
Úsporné vklady splatné na požiadanie	7 822 010	7 274 581
<b>Celkom</b>	<b>7 822 010</b>	<b>7 274 581</b>

K 31. decembru 2005 sa vklady klientov úročili sadzbou od 2% do 3% (k 31. decembru 2004 sadzbou od 2 % do 3 %). V prípade špecifických akcií boli vklady klientov úročené od 2 % do 4, 6 %.

Z celkovej hodnoty vkladov sú vklady v hodnote 5 414 tisíc Sk prijaté od právnických osôb a 7 816 596 tisíc Sk sú vklady prijaté od fyzických osôb. Všetky vklady klientov sú denominované v slovenských korunách.

## **9. Ostatné záväzky**

### **Ostatné záväzky pozostávajú z nasledovných položiek:**

	31. 12. 2005	31. 12. 2004
Ostatné záväzky voči klientom	158	148
Výdavky budúcich období	122	418
Záväzky voči dodávateľom	8 830	6 791
Záväzky voči poradcom – provízie	11 827	10 362
Záväzky voči zamestnancom	4 790	4 323
Záväzky voči inštitúciám sociálneho zabezpečenia a zdravotného poistenia	2 306	2 231
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 955	1 263
Zúčtovanie štátnej prémie	2 028	2 775
Daň z úrokov klientov	33 214	30 961
<b>Celkom</b>	<b>65 230</b>	<b>59 272</b>

## **10. Rezervy**

### **Zhrnutie pohybov na účtoch rezerv počas roka 2005:**

	1. 1. 2005	Prírastky	Úbytky	31. 12. 2005
Rezerva na vrátenie poplatkov	5 132	0	5 132	0
Rezerva na bonifikáciu vkladov	12 244	6 284	0	18 528
Rezerva na súdne spory	610	580	60	1 130
Rezervy na nevyplatené provízie	0	4 287	0	4 287
Rezerva na účtovnú závierku	1 245	1 245	1 245	1 245
Rezervy na nevyčerpané dovolenky, nevyplatené odmeny	2 121	2 743	2 110	2 754
Rezerva ne nevyfaktúrované dodávky	4 425	0	4 425	0
<b>Celkom</b>	<b>25 777</b>	<b>15 139</b>	<b>12 972</b>	<b>27 944</b>

Banka tvorí rezervy v zmysle svojich interných predpisov.

#### **Rezerva na vrátenie poplatkov**

Rezervu na vrátenie poplatkov tvorila banka na krytie nákladov, ktoré jej vznikli z dôvodu vrátenia poplatkov za uzavretie zmluv klientom, ktorí užatvorili zmluvu do konca roku 1998 a po pridelení cieľovej sumy sa zriekli nároku na stavebný úver, pričom zmluva musela existovať najmenej 6 rokov. V roku 2005 zanikli dôvody na tvorbu rezervy na vrátenie poplatkov a banka rezervu použila.

#### **Rezerva na bonifikáciu vkladov**

V roku 2002 začala banka vytvárať rezervu na bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil (ďalej „VOP“) banka môže poskytnúť stavebnému spopiteľovi na zmluve o stavebnom sporeni po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje banka dvakrát ročne. Podmienkou získania bonifikácie je neuplatnenie nároku stavebného spopiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre tvorbu tejto rezervy sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom spo-

rení, pričom podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver bol manažmentom banky stanovený na 19%.

#### **Rezerva na súdne spory**

Na riziká vyplývajúce z súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech banky v konaní, vytvára banka ostatnú rezervu.

#### **Rezervy na nevyplatené provízie**

##### **a) rezervy na provízie za stavebné sporenie**

V zmysle Provízneho poriadku banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporeni a za zvýšenie cielových súm. 80% tejto provízie sa vypláca po vykonaní vkladu vo výške poplatku za uzavretie zmluvy, resp. zvýšenie cielovej sumy. Zvyšných 20% provízii je splatných po splnení podmienok uvedených v Províznom poriadku.

Banka predpokladá, že na 45% novouzatorených zmlúv klient nesplní podmienky uvedené v Províznom poriadku na výplatu zvyšných 20% provízii.

##### **b) rezervy na provízie za úver/medziúver**

V zmysle Provízneho poriadku banka vypláca sprostredkovateľovi provízie za spracovanie žiadosti o úver/medziúver vo výške 70% z poplatku za spracovanie žiadosti. 65% tejto provízie je vyplatených v najbližom výplatnom termíne po schválení žiadosti o úver/medziúver. Následných 35% sa vypláca po 12 mesiacoch od začiatku splácania, pokiaľ v tomto období predmetný úver/medziúver nebol zaradený medzi klasifikované pohľadávky.

Z hľadiska opatrnosti banka predpokladá, že maximálne 4% novoposkytnutých úverov bude zaradených medzi klasifikované pohľadávky.

#### **Rezervy na účtovnú závierku, nevyčerpané dovolenky a nevyfaktúrované dodávky**

V zmysle platného Opatrenia MF SR banka k 31. 12. 2005 vytvorila rezervy na nevyčerpané dovolenky vrátane poistného a príspevkov, ktoré je povinná platiť za svojich zamestnancov, nevyfaktúrované dodávky a služby, zostavenie, overenie, zverejnenie účtovnej závierky a výročnej správy a na zostavenie daňového priznania. Tieto rezervy sú v zmysle zákona č. 595/2003 Z. z. o dani z príjmov daňovým výdavkom.

### **11. Základné imanie**

K 31. decembru 2005 základné imanie pozostávalo z 1 000 ks akcií na meno s menovitou hodnotou jednej akcie 500 tisíc Sk.

#### **Hlavnými akcionármami banky k 31. decembru 2005 a 2004 boli:**

Aкционár	31. 12. 2005	31. 12. 2004
Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH	60 %	60 %
Wüstenrot & Württembergische AG	40 %	40 %
<b>Celkom</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

So všetkými akciami sú spojené rovnaké hlasovacie práva.

Zisk na akciu k 31. 12. 2005 predstavoval sumu 61 966, - Sk, k 31. 12. 2004 predstavoval sumu 78 045, - Sk.

#### **Zákonný rezervný fond**

Možnosť použitia Zákonného rezervného fondu vo výške 100 000 tisíc Sk je obmedzená. Jeho použitie vymedzuje Obchodný zákonník platný v Slovenskej republike.

#### **Ostatné fondy tvorené zo zisku**

Položka Ostatné fondy tvorené zo zisku zahŕňa prostriedky získané osloboodením od dane na základe Nariadenia vlády č. 145/1993 Š 5 vo výške 84 928 tisíc Sk k 31. decembru 2005 (84 928 tisíc Sk k 31. decembru 2004). Podmienkou oslobodenia od dane bolo preinvestovanie týchto prostriedkov bankou. K 31. decembru 2005 banka prostriedky preinvestovala vo forme prírastkov dlhodobého

majetku pretože zostatok účtu Ostatné fondy tvorené zo zisku neboli zúčtovaný do nerozdeleného zisku, nakoľko banka čaká na potvrdenie splnenia podmienok daňovým úradom.

#### Návrh na rozdelenie hospodárskeho výsledku:

	2005
Dividendy – výplata	60 000
Tantiémy	640
Tvorba sociálneho fondu	1 104
Prevod do nerozdeleného zisku	222
<b>Celkom</b>	<b>61 966</b>

## 12. Čisté výnosové úroky

#### Štruktúra úrokových výnosov a nákladov:

	2005	2004
<b>Výnosové úroky</b>		
Úvery a vklady poskytnuté bankám	38 784	38 003
Úvery poskytnuté klientom	364 418	378 432
Dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	82 873	80 733
<b>Medzisúčet</b>	<b>486 075</b>	<b>497 168</b>
<b>Nákladové úroky</b>		
Vklady prijaté od klientov	194 456	187 853
Náklady na úroky z dlhových cenných papierov	5 838	1 956
<b>Medzisúčet</b>	<b>200 294</b>	<b>189 809</b>
<b>Celkom</b>	<b>285 781</b>	<b>307 359</b>

## 13. Poplatky a provízie

#### Štruktúra výnosov z poplatkov a provízií a nákladov na poplatky a provízie je nasledovná:

	2005	2004
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>		
Prijaté poplatky od klientov	164 215	157 861
Ostatné poplatky	1 875	1 846
<b>Medzisúčet</b>	<b>166 090</b>	<b>159 707</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>		
Platené poplatky klientom	2 974	3 382
Náklady na provízie platené obchodným zástupcom a sprostredkovateľom	49 806	42 457
Náklady na pokladničné a medzibankové operácie	1 787	2 839
<b>Medzisúčet</b>	<b>54 567</b>	<b>48 678</b>
<b>Celkom</b>	<b>111 523</b>	<b>111 029</b>

## 14. Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku

	2005	2004
<b>Výnosy z predaja a z prevodu majetku</b>		
Výnosy z prevodu ostatného majetku	4 630	5 071
Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému majetku	68 290	14 367
<b>Medzisúčet</b>	<b>72 920</b>	<b>19 438</b>
<b>Náklady na predaj a na prevod majetku</b>		
Náklady z prevodu ostatného majetku	4 680	5 624
Náklady z postúpených pohľadávok voči klientom	62 940	10 782
<b>Medzisúčet</b>	<b>67 620</b>	<b>16 406</b>
<b>Celkom</b>	<b>5 300</b>	<b>3 032</b>

V roku 2005 banka predala nevyužívané prevádzkové priestory v polyfunkčnom dome za cenu 4 509 tisíc Sk bez DPH (5 366 tisíc Sk s DPH). Účtovná zostatková cena ku dňu predaja bola 4 521 tisíc Sk.

## 15. Ostatné náklady

### Štruktúra ostatných nákladov:

	31.12.2005	31.12.2004
Mzdové náklady	57 448	52 785
Náklady na sociálne a zdravotné poistenie	15 405	14 725
Ostatné personálne náklady - školenia	2 589	1 766
Náklady na tvorbu prevádzkových rezerv	3 988	7 791
Odpisy hmotného majetku	22 618	29 667
Odpisy nehmotného majetku	6 572	7 206
Iné ostatné náklady	193 467	179 708
<b>Celkom</b>	<b>302 087</b>	<b>293 648</b>

### Priemerný počet zamestnancov v priebehu roka 2005 a 2004 bol nasledovný:

	2005	2004
Počet členov predstavenstva	3	3
Počet členov dozornej rady	6	6
Priemerný počet zamestnancov	132	136

Celková suma odmién a ostatných pôžitkov vyplatená k 31. decembru 2005 členom predstavenstva a dozornej rady bola 2 113 tisíc Sk (k 31. decembru 2004: 1 917 tisíc Sk).

### Štruktúra iných ostatných nákladov:

	2005	2004
Náklady na reklamu	40 238	33 343
Údržba software	23 399	27 334
Náklady na spoje	15 149	11 126
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	53 896	45 952
Ostatné nakupované služby	27 448	32 725
Nájom	2 512	2 515
Spotreba materiálu a tlačív	3 559	6 478
Opravy a údržba majetku	4 154	4 644
Odborné služby – audit, daňové a právne poradenstvo	3 675	5 013
Poistenie majetku	1 066	1 424
Iné prevádzkové náklady	16 337	7 989
Dane a poplatky	2 034	1 165
<b>Celkom</b>	<b>193 467</b>	<b>179 708</b>

## 16. Ostatné výnosy

### Štruktúra ostatných výnosov:

	2005	2004
Výnosy zo zrušenia prevádzkových rezerv	7 780	0
Iné prevádzkové výnosy	2 889	3 130
Výnosy z podielových CP a vkladov	0	7 453
<b>Celkom</b>	<b>10 669</b>	<b>10 583</b>

## 17. Dane

### Štruktúra dane z príjmov je nasledovná:

	2005	2004
Splatná daň z príjmov	18 618	28 123
Odložená daň z príjmov	-4 130	-16 119
<b>Celkom</b>	<b>14 488</b>	<b>12 004</b>

### Splatná daň z príjmov

Právnické osoby na Slovensku majú povinnosť pravidelne priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb z tohto príjmu. Od roku 2004 platí jednotná sadzba dane z príjmov 19 %.

### Prevod účtovného zisku na základ dane z príjmov právnickej osoby:

	2005	2004
<b>Hospodársky výsledok bežného obdobia pred zdanením</b>	<b>76 455</b>	<b>90 049</b>
Nezdaniteľný výnos zo štátnych dlhopisov a hypoteckárných záložných listov	- 14 288	-26 300
Daňovo neuznateľné náklady	16 279	21 545
Výnosy nezahrnuté do hospodárskeho výsledku	219	184
Ostatné odpočítateľné položky a úľavy	-9 777	- 3 332
Tvorba opravných položiek a rezerv, netto	10 949	8 392
Zdanenie 1/5 zákonných rezerv	18 154	18 154
Zdanenie výnosov z CP	0	39 322
<b>Zdaniteľný základ</b>	<b>97 991</b>	<b>148 014</b>
<b>Sadzba dane</b>	<b>19 %</b>	<b>19 %</b>
<b>Daň splatná</b>	<b>18 618</b>	<b>28 123</b>

### Odložená daň z príjmov

Banka účtuje o odloženej dani z príjmu v prípade dočasných rozdielov medzi účtovnými hodnotami aktív a účtovnými hodnotami pasív a ich daňovými základňami. Dočasné rozdiely medzi účtovnými hodnotami aktív a účtovnými hodnotami pasív a ich daňovými základňami sú najmä

- » zdaniteľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť zdaniteľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov,
- » odpočítateľné dočasné rozdiely, ktoré v budúcich účtovných obdobiach budú tvoriť odpočítateľné hodnoty pri určovaní základu dane z príjmov.

### Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2005:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Prechodné rozdiely	Trvalé rozdiely
Pohľadávky voči klientom	5 649 940	5 671 743	-21 491	312
Pohľadávky prevádzkové	5 268	7 668	0	2 399
Podiely v dcérskej spoločnosti	858	1 210	0	352
Majetok	258 333	258 317	16	0
Prevádzkové záväzky	17 153	7 690	-9 463	0
Rezervy na záväzky	17 984	0	-17 376	610
Rezerva na úverové riziká zúčtovaná do nerozdeleného zisku	90 769	18 154	72 615	0
<b>Celkom</b>			<b>24 301</b>	<b>3 673</b>
<b>Sadzba dane z príjmov</b>			<b>19%</b>	
<b>Odložený daňový záväzok</b>			<b>4 617</b>	

### Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2005:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Prechodné rozdiely	Trvalé rozdiely
Pohľadávky voči klientom	5 317 771	5 339 001	-21 229	0
Pohľadávky prevádzkové	1 583	3 609	0	2 026
Podiely v dcérskej spoločnosti	793	1 210	0	417
Ostatné investície	1 120	1 400	0	280
Majetok	234 191	231 921	2 269	0
Prevádzkové záväzky	20 657	10 536	-10 120	0
Rezervy na záväzky	23 945	0	-22 815	1 130
Rezerva na úverové riziká	72 615	18 154	54 461	0
<b>Celkom</b>			<b>2 566</b>	<b>3 853</b>
<b>Sadzba dane z príjmov</b>			<b>19%</b>	
<b>Odložený daňový záväzok</b>			<b>488</b>	

Pri výpočte odloženej daňovej pohľadávky a odloženého daňového záväzku banka použila sadzbu dane z príjmov 19%.

### Štruktúra daňových záväzkov je nasledovná:

	31.12.2005	31.12.2004
Daň z príjmu splatná	18 618	28 123
Zaplatený preddavok	-28 122	0
<b>Medzisúčet</b>	<b>- 9 504</b>	<b>28 123</b>
Daň z úrokov	33 214	30 961
Odložená daňová pohľadávka	-10 291	-9 180
Odložený daňový záväzok	10 778	13 797
Daň z príjmov zo mzdy	922	1 129
DPH	1 032	130
Ostatné	1	6
<b>Celkom</b>	<b>26 151</b>	<b>64 966</b>

## 18. Kapitálová primeranost'

Podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska sú inštitúcie, ktorým bola udelená banková licencia, povinné zabezpečiť kapitálovú primeranosť vo výške 8 % z rizikovo vážených aktív, vyčíslenú podľa platných účtovných predpisov. Kapitál je vyčíslený ako súhrn základných vlastníckych zdrojov, dodatkových a doplnkových vlastníckych zdrojov.

Kapitálová primeranosť banky k 31. decembru 2005 a 2004 vyčíslená uvedeným spôsobom prevyšovala stanovenú minimálnu hranicu.

## 19. Splatnosť aktív a pasív / riziko likvidity

Riziko likvidity predstavuje rozsah, v akom bude banka potrebovať získať prostriedky na splnenie svojich záväzkov súvisiacich s finančnými nástrojmi. Banka dodržiava výšku likvidity v súlade s opatreniami Národnej banky Slovenska.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádzajú analýza aktív a pasív podľa ich príslušnej zostatkovej splatnosti od dátumu súvahy do zmluvného dátumu splatnosti. Tabuľka sa zostavuje na základe najobozretnejšieho posudzovania dátumu splatnosti v prípade, keď existujú možnosti predčasného splatenia alebo splátkový kalendár umožňujúci predčasné splatenie. Tie aktív a pasíva, ktoré nemajú zmluvnú dobu splatnosti, sa vykazujú spoločne v kategórii „neurčená splatnosť“.

**Zostatková splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2005  
a tabuľka citlivosti aktív a pasív na zmenu úrokových sadieb :**

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>2 442 079</b>	<b>241 167</b>	<b>381 400</b>	<b>2 816 542</b>	<b>2 359 899</b>	<b>783 982</b>	<b>9 025 069</b>
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1 367 292	0	0	0	0	0	1 367 292
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	392 311	100 215	0	0	0	0	492 526
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	667 690	92 487	312 764	2 385 947	1 368 782	504 239	5 331 909
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4 694	38 877	66 606	430 595	988 416	0	1 529 188
Podiely na základných imaniach v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	793	793
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	11 493	11 493
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	11 748	11 748
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	250 810	250 810
Daňové pohľadávky	0	9 504	0	0	0	0	9 504
Ostatný majetok	10 092	84	2 030	0	2 701	4 899	19 806
<b>Pasíva</b>	<b>230 681</b>	<b>1 680 832</b>	<b>1 561 025</b>	<b>4 173 818</b>	<b>227 196</b>	<b>1 151 517</b>	<b>9 025 069</b>
Záväzky voči klientom	179 616	1 680 832	1 561 025	4 173 341	227 196	0	7 822 010
Ostatné záväzky	51 065	0	0	477	0	13 688	65 230
Rezervy	0	0	0	0	0	27 944	27 944
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	488	488
Základné imanie	0	0	0	0	0	500 000	500 000
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	0	0	0	0	0	184 928	184 928
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých období	0	0	0	0	0	362 503	362 503
Zisk / strata bežného roka	0	0	0	0	0	61 966	61 966
<b>Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005</b>	<b>2 211 398</b>	<b>-1 439 665</b>	<b>-1 179 625</b>	<b>-1 357 276</b>	<b>2 132 703</b>	<b>-367 535</b>	<b>0</b>
<b>Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2004</b>	<b>1 247 701</b>	<b>-650 652</b>	<b>632 865</b>	<b>-2 519 431</b>	<b>1 535 473</b>	<b>-245 956</b>	<b>0</b>

### Pravdepodobná splatnosť aktív a pasív k 31. decembru 2005:

	Do 1 mesiaca	1 až 3 mesiace	3 mesiace až 1 rok	1 až 5 rokov	Nad 5 rokov	Neurčená splatnosť	Celkom
<b>Aktíva</b>	<b>2 495 847</b>	<b>247 667</b>	<b>404 087</b>	<b>2 980 344</b>	<b>2 444 097</b>	<b>453 027</b>	<b>9 025 069</b>
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	1 367 292	0	0	0	0	0	1 367 292
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	392 311	100 215	0	0	0	0	492 526
Pohľadávky voči klientom a iným dlhňom	721 458	98 987	335 451	2 549 749	1 452 980	173 284	5 331 909
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	4 694	38 877	66 606	430 595	988 416	0	1 529 188
Podiely na základných imaniach v dcérskych účtovných jednotkách	0	0	0	0	0	793	793
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	0	0	0	0	0	11 493	11 493
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	11 748	11 748
Hmotný majetok	0	0	0	0	0	250 810	250 810
Daňové pohľadávky	0	9 504	0	0	0	0	9 504
Ostatný majetok	10 092	84	2 030	0	2 701	4 899	19 806
<b>Pasíva</b>	<b>701 176</b>	<b>252 271</b>	<b>379 783</b>	<b>5 696 517</b>	<b>843 805</b>	<b>1 151 517</b>	<b>9 025 069</b>
Záväzky voči klientom	650 111	252 271	379 783	5 696 040	843 805	0	7 822 010
Ostatné záväzky	51 065	0	0	477	0	13 688	65 230
Rezervy	0	0	0	0	0	27 944	27 944
Daňové záväzky	0	0	0	0	0	488	488
Základné imanie	0	0	0	0	0	500 000	500 000
Fondy tvorené zo zisku po zdanení	0	0	0	0	0	184 928	184 928
Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých období	0	0	0	0	0	362 503	362 503
Zisk / strata bežného roka	0	0	0	0	0	61 966	61 966
<b>Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005</b>	<b>1 794 671</b>	<b>-4 604</b>	<b>24 304</b>	<b>-2 716 173</b>	<b>1 600 292</b>	<b>-698 490</b>	<b>0</b>
<b>Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2004</b>	<b>486 168</b>	<b>241 167</b>	<b>680 181</b>	<b>-2 026 559</b>	<b>1 230 628</b>	<b>-611 585</b>	<b>0</b>

## 20. Riziko úrokovej miery

Riziko úrokovej miery spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude kolísť v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu a v tom, že splatnosť úročených aktív sa bude lísiť 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.

Banka sleduje riziko úrokovej miery jednak v oblasti peňažného trhu ako aj v oblasti kapitálového trhu. V oboch oblastiach má zavedenú metodiku merania úrokového rizika a definované príslušné limity. Prípadné prekročenie týchto limitov banka pravidelne sleduje a vyhodnocuje.

Banka nie je vo významnej miere vystavená úrokovému riziku a úrokové splatnosti sa nelisia od zostatkovej splatnosti (bod 19). Minimálny nástroj riadenia úrokového rizika je GAP analýza aktív a pasív podľa jednotlivých termínov splatnosti. Banka vykonáva GAP analýzu mesačne.

## 21. Aktíva a pasíva podľa jednotlivých cudzích mien / menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách predstavujú menové riziko, ktorému je banka vystavená. Realizované a nerealizované kurzové zisky a straty sú zaúčtované priamo vo výkaze ziskov a strát.

### **Štruktúra aktív a pasív vyjadrených v cudzej mene:**

	SKK	EUR	Celkom
<b>Aktíva</b>			
Pokladničná hotovosť, vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	14 524	38	14 562
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	102 277	0	102 277
Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám	1 742 979	0	1 742 979
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	5 331 909	0	5 331 909
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	1 529 188	0	1 529 188
Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	793	0	793
Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	2 230	9 263	11 493
Nehmotný investičný majetok	11 748	0	11 748
Hmotný investičný majetok	250 810	0	250 810
Daňové pohľadávky	9 504	0	9 504
Ostatný majetok	13 700	6 106	19 806
<b>Aktíva spolu</b>	<b>9 009 662</b>	<b>15 407</b>	<b>9 025 069</b>
<b>Pasíva</b>			
Záväzky voči klientom	7 822 010	0	7 822 010
Ostatné záväzky	65 230	0	65 230
Rezervy	27 944	0	27 944
Daňové záväzky	488	0	488
Základné imanie	500 000	0	500 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	184 928	0	184 928
Hospodársky výsledok minulých rokov	362 503	0	362 503
Zisk / strata bežného roka	61 966	0	62 009
<b>Pasíva spolu</b>	<b>9 025 069</b>	<b>0</b>	<b>9 025 069</b>
<b>Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2005</b>	<b>- 15 407</b>	<b>15 407</b>	<b>0</b>
<b>Čistá súvahová pozícia k 31. 12. 2004</b>	<b>-39 084</b>	<b>39 084</b>	<b>0</b>

## **22. Úverové riziko**

Úverové riziko je riziko straty, ktorému je banka vystavená v prípade zhoršenia schopnosti a vôle pobe- rateľov úverov plniť splatné záväzky.

### **Potreba riadenia úverového rizika je determinovaná:**

- » nárastom klasifikovaných pohľadávok,
- » nutnosťou tvoriť opravné položky na krytie strát,
- » znížením výnosov z úverov,
- » stratou spôsobenou odpisom, resp. odpredajom nevymožiteľných pohľadávok

### **Úverové riziko v sebe zahŕňa základné faktory:**

- » riziko bonity dlžníka,
- » riziko angažovanosti,
- » riziko spojené s vymáhaním pohľadávky,
- » riziko spojené s kvalitou zabezpečenia úveru

### **V záujme dodržania pravidiel bezpečnej prevádzky banky pri poskytovaní úverov banka určuje:**

- » stratégiiu 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 banky,
- » postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie rizika bonity dlžníka, rizika angažovanosti, obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám resp. skupine prepojených osôb,
- » postup pri zistovaní, správe a vymáhaní klasifikovaných pohľadávok – systém splácania a upomienkovania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok
- » postup pri určovaní, zistovaní, ohodnocovaní a riadení úverového rizika – zatriedovanie a oceňovanie pohľadávok a tvorba opravných položiek.

## **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 pri zohľadnení reálnych možností dlžníka aj osôb, ktoré zabezpečovali záväzok dlžníka. Dôkladným výberom vhodnej formy vymáhania pohľadávok sa banka snaží o včasného elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.

Interné vymáhanie pohľadávok pozostáva najskôr z procesu upomínania, až následne sa pristupuje k radikálnejších spôsobom vymáhania smerujúcim k uspokojeniu pohľadávok banky, a to súdnou cestou, formou exekúcie, resp. realizáciou dražby založenej nehnuteľnosti.

V niekoľkostupňovom procese upomínania je dlžník aj osoby, ktoré zabezpečovali záväzok dlžníka, telefonicky aj písomne kontaktovaní za účelom uhradenia zameškaných mesačných splátok s tým, že ich rýchlym uhradením im bude umožnené 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 ručením ručiteľmi - vymáhanie súdnou cestou podaním žalobného návrhu na príslušný súd, ktorý zaviazal na plnenie záväzku dlžníka aj ručiteľov, pričom v prípade nesplatenia dluhu v zmysle súdneho rozhodnutia pokračuje vymáhanie exekučným konaním,
- b) pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania - vymáhanie v exekučnom konaní na základe návrhu na vykonanie exekúcie
- c) pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti - vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti na základe podaného návrhu na vykonanie dražby a zmluvy o vykonaní dražby uzavretej s dražobníkom.

Pri preukázaní reálneho záujmu a reálnych možností uhrádzať svoj záväzok (a to aj v štádiu súdneho vymáhania, výkonu exekúcie, resp. dobrovoľnej dražby) umožňuje banka dlžníkovi uzavrieť mimo-súdnu dohodu o postupnom uhrádzaní svojho záväzku vrátane úhrady nákladov spojených s vymáhaním pohľadávky.

V prípade dlžníkov, ktorí odmietli komunikovať s bankou pri vysporiadaní ich záväzkov, resp. ich pobyt nebol známy, spolupracuje banka s externými subjektami zaobrájúcimi sa vymáhaním pohľadávok.

## **23. Operačné riziko**

Banka identifikuje, monitoruje a riadi všetky operačné riziká, ktoré jej hrozia.

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

### **Medzi operačné riziká banka zaraďuje:**

- » Personálne riziko
- » Právne riziko
- » Externé riziko
- » Informačné riziko
- » Riziko outsourcingu

Za účelom identifikácie operačných rizík má banka v nástroji Entreprise Architect ohodnotené svoje aktíva ako aj hrozby, ktoré na tieto aktíva pôsobia. Na účely zberu údajov o jednotlivých udalostiach (incidentoch) operačného rizika banka využíva aplikáciu Risk Driver.

Pravidelné vyhodnocovanie aktív, hrozieb a udalostí operačného rizika slúži banke ako nástroj na efektívne riadenie operačného rizika.

## 24. Spriaznené osoby

### Štruktúra pohľadávok voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2004 a 31. decembru 2005:

Aktiva	31. 12. 2005	Pripravok/ úbytok	31. 12. 2004
<b>Poskytnuté úvery</b>			
- členovia predstavenstva	0	0	0
- členovia dozornej rady	39	-190	229
- člen štatutárneho orgánu inej banky	118	-50	168
- ostatné blízke osoby	53	-9	62
<b>Iné pohľadávky</b>			
Wüstenrot Servis spol. s r. o.	13	-55	68
Wüstenrot poistovňa, a. s.	3 221	-1 437	4 658
Bausparkasse Wüstenrot AG	0	-8 120	8 120
Wüstenrot Datenservice GmbH	18 506	-8 395	26 901
<b>Celkom</b>	<b>21 950</b>	<b>-18 256</b>	<b>40 206</b>

Iné pohľadávky voči Wüstenrot poistovni, a. s. predstavujú najmä pohľadávky z finančného prenájmu hmotného majetku, voči Wüstenrot Datenservice GmbH pohľadávky z uhradených nákladov budúcich období za správu a údržbu dátovnej siete a dát.

Výška úrokov z úverov poskytnutých spriazneným osobám za rok 2005 predstavuje sumu 15 tisíc Sk (za rok 2004 bola výška úrokov 25 tisíc Sk). Úvery spriazneným osobám boli poskytnuté za bežných komerčných podmienok.

### Štruktúra záväzkov voči podnikom v skupine a ostatným spriazneným stranám k 31. decembru 2004 a 31. decembru 2005:

Pasiva	31. 12. 2005	Pripravok / úbytok	31. 12. 2004
<b>Ostatné záväzky voči akcionárom</b>			
Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH	0	0	0
Wüstenrot & Württembergische AG	0	0	0
<b>Ostatné záväzky</b>			
Wüstenrot Servis, spol. s r. o.	71	38	33
<b>Celkom</b>	<b>71</b>	<b>38</b>	<b>33</b>

Všetky transakcie so spriaznenými stranami boli uskutočnené za bežných trhových podmienok.

## 25. Sociálny fond

### Tvorba a čerpanie sociálneho fondu v priebehu roka 2005 a 2006:

	2005	2004
<b>Zostatok k 1. januáru</b>	<b>2 260</b>	<b>2 426</b>
Tvorba sociálneho fondu	3 111	2 735
Použitie sociálneho fondu	3 400	2 901
<b>Zostatok k 31. decembru</b>	<b>1 971</b>	<b>2 260</b>

Sociálny fond bol tvorený na ťachu nákladov banky vo výške 706 tisíc Sk v roku 2005 a vo výške 670 tisíc Sk v roku 2004. Ďalej bol sociálny fond tvorený zo zisku vo výške 2 405 tisíc Sk v roku 2005 a vo výške 2 065 tisíc Sk v roku 2004.

### **Použitie sociálneho fondu k 31. decembru 2004 a 31. decembru 2005:**

	31.12.2005	31.12.2004
Strava	520	569
Sociálna výpomoc	985	1 028
Pripoistenie zamestnancov	366	416
Šport a kultúra	534	446
Príspevok na stavebné sporenie	708	246
Rekreácie a jubileá	287	196
<b>Celkom</b>	<b>3 400</b>	<b>2 901</b>

### **F) Prehľad o iných aktívach a pasívach**

	31.12.2005	31.12.2004
Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	507 075	506 143
Odpísané pohľadávky	61 404	61 404
<b>Podsúvahové aktíva celkom</b>	<b>568 479</b>	<b>567 547</b>
Prijaté záruky, z toho	11 747 757	11 267 612
- nehnuteľnosti	2 185 488	2 313 629
- peniaze	636 619	818 375
- cenné papiere	726 120	183 592
- ostatné	7 254 337	7 952 016
- repoobchod	945 193	0
<b>Podsúvahové pasíva celkom</b>	<b>11 747 757</b>	<b>11 267 612</b>

#### **a) Záruky**

Banka eviduje prijaté záruky od klientov v hodnote 11 747 757 tisíc Sk k 31. decembru 2005 a 11 267 612 tisíc Sk k 31. decembru 2004 (Poznámka 2).

#### **b) Podsúvahové záväzky z nečerpaného úveru**

Nečerpané úverové limity k 31. decembru 2005 predstavovali čiastku 507 075 tisíc Sk, k 31. decembru 2004 čiastku 506 143 tisíc Sk.

#### **c) Odpísané pohľadávky**

Banka v roku 2005 odpísala pohľadávky voči klientom vo výške 12 059 tisíc Sk (13 075 tisíc v roku 2004). Z odpísaných pohľadávok banka eviduje v podsúvahove tie odpísané pohľadávky, u ktorých banka predpokladá čiastočnú návratnosť. Ich hodnota k 31. decembru 2005 je 61 404 tisíc Sk.

#### **d) Hodnoty v evidencii**

Banka vedie ako hodnoty v evidencii pohľadávky z úrokov z úverov, ak je dlužník v omeškaní so splácaním viac ako 90 dní po splatnosti k 31. 12. 2005 vo výške 17 028 tisíc Sk ( k 31. 12. 2004 vo výške 15 645 tisíc Sk).

### **G) Ostatné poznámky**

#### **Následné udalosti**

Po dni účtovnej závierky nedošlo k takým významným udalostiam, ktoré by si vyžadovali vykázanie alebo úpravu v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2005.

Na základe § 17a) zákona o účtovníctve s účinnosťou od 1. januára 2006 je banka povinná zostavať individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných norem. Banke tým od 1. januára 2006 vzniká povinnosť zostavovať individuálnu účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo.

Táto účtovná závierka k 31. decembru 2005 bola zostavená na adrese Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.,  
Grösslingová 77, 824 68 Bratislava.

**Podpis štatutárneho orgánu účtovnej jednotky:**

Mag. Karl Peter Giller  
Predseda predstavenstva

Annerose Bidermann  
Podpredseda predstavenstva

**Podpis osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva:**

Ing. Katarína Hubačová

**Podpis osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky:**

Ing. Katarína Hubačová

Dátum: 21. marec 2006



## **aktionäre**

**struktur der aktionäre der  
gesellschaft zum 31. 12. 2005**

**wüstenrot**

**Wüstenrot Verwaltungs –  
und Dienstleistungen GmbH**

5033 Salzburg, Alpenstraße 61, Postfach 155

**60 %**

**Wüstenrot&Württembergische**

AKTIENGESELLSCHAFT

**Wüstenrot&Württembergische AG**

70163 Stuttgart, Gutenbergstrasse 30

**40 %**



# *organe*

## **vorstand**

### **Mag. Karl Peter Giller**

*Vorstandsvorsitzender*

### **Annerose Bidermann**

*Stellvertreter des Vorstandsvorsitzenden*

### **Dr. Otto Roesler**

*Vorstandsmitglied*

Dr. Roesler, ein Geschäftsführungsmitglied der Bausparkasse seit ihrer Gründung im Jahr 1993, hat seine Tätigkeit als Vorstandsmitglied zum 31. 12. 2005 beendet.

## **aufsichtsrat**

### **Gen.-Dir. Wolfgang Radlegger**

*Aufsichtsratsvorsitzender*

### **Dr. Gert Haller**

*Stellvertreter des Aufsichtsratsvorsitzenden*

### **Mag. Werner Wabscheg**

*Aufsichtsratsmitglied*

### **Dr. Edmund Kurt Schwake**

*Aufsichtsratsmitglied*

### **Ing. Jozef Mudrík**

*Aufsichtsratsmitglied gewählt von den Beschäftigten*

### **JUDr. Marián Halák**

*Aufsichtsratsmitglied gewählt von den Beschäftigten (bis 30. 04. 2005)*

### **Ing. Zuzana Kondrótová**

*Aufsichtsratsmitglied gewählt von den Beschäftigten (ab 13. 10. 2005)*

# **bericht des vorstands**

## **Das Jahr 2005 aus der Sicht der slowakischen Wirtschaft**

Die überwiegend im Jahr 2004 eingeleiteten Wirtschaftsreformen führten im Jahr 2005 allmählich zu positiven Effekten im Bereich der ökonomischen Entwicklung der Slowakei. Sie bewirkten vor allem den weiteren Zuzug ausländischer Investoren, die Möglichkeit der Schöpfung von Mitteln aus den Eurofonds, die Einleitung der Rentenreform, die Senkung der Zinssätze, die Steigerung des privaten Konsums.

Die Slowakei ist dem europäischen Wechselkursystem beigetreten. Ziel dabei ist die Einführung der Eurowährung im Jahr 2009.

Die Slowakei hat im vergangenen Jahr einen Anstieg des Bruttoinlandsproduktes um 6% verzeichnet. Die Slowakei zählt damit zu den EU-Neubrbeitrländern mit der höchsten Steigerungsrate.

Die durchschnittliche Inflation (gemessen mit dem Verbrauchspreisindex) konnte auf 2,7% gesenkt werden. Im Jahr 2006 wird jedoch ein Inflationsanstieg erwartet, vor allem infolge des Wachstums der Preise regulierter Produkte und der Entwicklung im Bereich der Löhne.

Der durchschnittliche monatliche Nominallohn für das Jahr 2005 ist um 9,2% auf 17.274 SKK und der Reallohn um 6,3% gestiegen. Das Wachstum

des Reallohnes war höher als das der Arbeitsproduktivität, was einen entsprechenden Inflationsdruck auslösen wird.

Nach wie vor ein großes Problem ist die weiterhin hohe Arbeitslosenrate. Im vergangenem Jahr erreichte sie im Durchschnitt 11,65% gemäß der Arbeitsmarktstatistik.

Die Stärkung der slowakischen Krone zum Jahresbeginn 2005 hat zu einer Senkung der Zinssätze geführt (Leitzinssatz 3%).

Das geringe Sparinteresse in der Bevölkerung wirkt sich sowohl in einer geringeren Sparquote (im vergangenem Jahr 3% des disponiblen Einkommens), als auch in einem rückläufigen Gesamtsparvolumen aus.

Im Jahr 2005 haben Bausparkassenkunden für ihre prämienbegünstigten Bauspareinlagen eine Rendite von rd. 6% erreicht. Bausparen war für Kunden ertragsreicher als andere sichere Veranlagungsformen, wie Kapitallebensversicherungen, Schuldverschreibungsfonds, oder Geldanteilsfonds in Kronen.

Der gestiegene Konsum führte zu einer wachsenden Verschuldung der Privathaushalte. Den Großteil, fast zu 70% des Gesamtfinanzierungsvolumens der Privatkunden, stellten Kredite für den Erwerb einer Liegenschaft dar.

Im Jahr 2005 haben die Hypothekenbanken (10), die Bausparkassen (3) und der staatliche Wohnbauförderungsfonds für den Wohnbau insgesamt 87,89 Mrd. SKK bereitgestellt, was einen zwischenjährlichen Zuwachs um 16,4 Mrd. SKK darstellt. Auf die Hypothekenbanken entfallen davon fast 67 Mrd. SKK, auf die Bausparkassen 17,04 Mrd. SKK und auf den Wohnbauförderungsfonds 3,85 Mrd. SKK.

Die staatliche Förderung in Form der Bausparprämie betrug im letzten Jahr 14,5% der Einzahlung,

maximal 2.500 SKK / Person. Das entspricht einer optimalen jährlichen prämienbegünstigten Bau-spareinzahlung in Höhe von 17.241 SKK. Für das Jahr 2006 war eine rapide Senkung der Bausparförderung vorgeschlagen. Letztlich kam es zu einem Kompromiss in der Form, als dass die Bausparprämie 10% bei einer maximal möglichen Einzahlung von 20.000 SKK beträgt.

Der Anteil des Partneraufkommens am Gesamtneugeschäftsaufkommen beträgt 15% (2004: 3%). Im vergangenem Jahr ist es uns gelungen weitere bedeutende neue Makler und andere Finanzinstitute für eine Zusammenarbeit zu gewinnen.

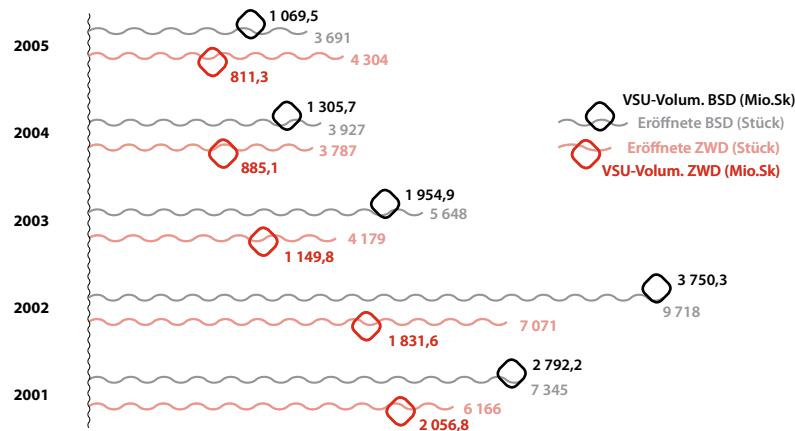
## Wüstenrot Bausparkasse, AG

### Jahresergebnisse

Das Jahr 2005 war für die Wüstenrot Bausparkasse, AG bereits das zwölfte Geschäftsjahr auf dem slowakischen Finanzmarkt.

Die Wüstenrot Bausparkasse hat im letzten Jahr 36.606 Neugeschäfte mit einem Gesamtvolumen von 4,83 Mrd. SKK, einschließlich Vertragssummenerhöhungen, abgeschlossen. Die Wüstenrot Bausparkasse hat im letzten Jahr als einzige auf dem slowakischen Bausparmarkt einen Produktionszuwachs verzeichnet und dadurch ihren Marktanteil wesentlich erhöht, wobei auch die durchschnittliche Vertragsbesparung stark gestiegen ist.

### Entwicklung der Anzahl eröffneter Bauspardarlehen, Zwischendarlehen und der Vertragssummenvolumen



Der Gesamtbestand aktiver Bausparverträge erreichte zum Jahresende 142.248 Stück mit einem Vertragssummenvolumen in Höhe von 26,85 Mrd. SKK. Falls die Anzahl der mitberücksichtigten Personen in den Familienbausparverträgen mitberücksichtigt wird, so beläuft sich die Kundenanzahl auf 187.642.

Das Produkt „Familienbausparen FLEXIBIL“ wurde im Jahr 2005 als das zweit beste Finanzprodukt in der Bausparkategorie in der Slowakei mit der „Goldenen Münze 2005“ ausgezeichnet.

Die Wüstenrot Bausparkasse ist in der Slowakei die einzige, die sich sowohl in ihrer Philosophie, als auch in ihrem Produktangebot voll auf die Familie orientiert und sie bietet daher das s.g. Familienbausparen an. Dieser einzigartige Konkurrenzvorteil bietet den Kunden die Möglichkeit

dass auf einem Bausparvertrag mehrere Familienmitglieder sparen können (maximal bis zu 6 Personen). Für die Kunden gelten also sämtliche Bausparbenefite und darüber hinaus bekommen sie noch wesentliche Gebührenvorteile.

Die Wüstenrot Bausparkasse hat im vergangenen Jahr vorwiegend über Bauspar-, bzw. Zwischen darlehen den Kunden rund 2,76 Mrd. SKK zur Verfügung gestellt. Die seit Gründung der Bausparkasse geleistete Gesamtfinanzierung ist somit auf 36,8 Mrd. SKK angestiegen.

Die Konkurrenzfähigkeit der Wüstenrot Bausparkasse im Bereich der Kredit- und Zwischen kreditprodukte hat sich insbesondere durch die neuen Parameter der Produktserie AKURAT verbessert. Diese Produkte sind ohne Eigenmittel bereits zu einem Zinssatz ab 4,59% p.a. erhält-

#### **Volumen der den Kunden zur Wohnraumfinanzierung gewährten Finanzmittel (in Mio. Sk)**



lich. Im Jahr 2005 wurden insgesamt 4.304 Zwischen darlehen (113,7% im zwischenjährlichen Vergleich) mit einem Vertragssummenvolumen von 0,81 Mrd. SKK (91,7%) gewährt und 3.691 Bauspardarlehen mit einem Vertragssummenvolumen von 1,07 Mrd. SKK eröffnet. Die durchschnittliche Vertragssumme der Zwischen darlehen beträgt 188.500 SKK und die bei den Bauspardarlehen 289.747 SKK.

Zur Qualitätssteigerung im Kreditbereich soll auch die Anbindung der Wüstenrot Bausparkasse an das zentrale Kreditregister beitragen.

#### **Neuigkeiten und Trends**

Die Wüstenrot Bausparkasse hat im Jahr 2005 für gute Kunden (auch anderer Banken), welche ihren Zahlungsverpflichtungen nachkommen, das attraktive Programm „Verlässlichkeit“ mit günstigen Kreditparametern realisiert.

Unsere umfangreiche Palette an Aktionsprodukten wurde um das einzigartige Produkt „Wüstenrot karte“, eine Mastercard mit zwei Zusatzfunktionen (W-Karte, Sphercard) und einem Standardeinkaufsrahmen von 20.000,- Sk, erweitert. Im Jahr 2005 sind wir mit unserem Spezialprodukt

„Rekofond“ in den Markt der Wohnbausaniierungsfinanzierung von Wohnungseigentümerge meinschaften und Genossenschaften erfolgreich eingestiegen.

Der Trend des Rückganges der Vertragskündigungen, sowohl nach der Stückzahl, wie auch nach dem Volumen, wurde auch im letzten Jahr fortgeschrieben.

Die Einzahlungen der Kunden haben im Jahr 2005 2,32 Mrd. SKK erreicht und der Bausparfonds ist zum 31. 12. 2005 auf 7,82 Mrd. SKK angestiegen.

### **Wirtschaftsergebnisse**

Die Bilanzsumme zum 31. 12. 2005 belief sich auf 9,025 Mrd. SKK, die Gesellschaft wies zum gleichen Datum den Gewinn nach Steuer in Höhe von 61,966 Mio. SKK aus. Der Gewinnrückgang wurde durch geringere Erträge infolge der Entwicklung am Finanzmarkt, so wie auch durch die Situation der Veranlagungen infolge des Zinsverfallens am Geld- und Finanzmarkt, verursacht.

Die Wüstenrot Bausparkasse hat zum Jahresende 2005 136 interne Mitarbeiter angestellt, davon waren 98 Mitarbeiter in der Zentrale in Bratislava.

### **Vorhaben und Ziele im Jahr 2006**

Das Angebot der Wüstenrot Bausparkasse wurde zu Jahresbeginn 2006 mit dem Produkt „Ratenferien“ erweitert. Diese Aktion soll den Kunden die Möglichkeit geben, die erforderlichen Finanzmittel sofort zu schöpfen und die Rückzahlung erst

nach zwei Monaten aufzunehmen.

Auch im Jahr 2006 ist das Angebot vieler Aktionsprodukte aufrecht geblieben. Dem Ausbau der eigenen Vertriebsorganisation und dem Ausbau unserer Kooperationen mit diversen Finanzdienstleistern in der Slowakei kommt weiterhin oberste Priorität zu. Es ist auch vorgesehen das Programm Rekofond in diesem Jahr noch attraktiver zu gestalten.

Ziel der Wüstenrot Bausparkasse für das Jahr 2006 ist das Neugeschäft mit einem Volumen von 5,5 Mrd. SKK Zielsummen abzuschließen und rund 6.000 Bauspar- und Zwischendarlehen mit einem Volumen von 1,4 Mrd. SKK zu gewähren.

Die Bausparkasse hat vor allem vor, ihre Position am Finanzierungsmarkt durch Vereinfachung und Beschleunigung des Kundendienstes auszubauen.

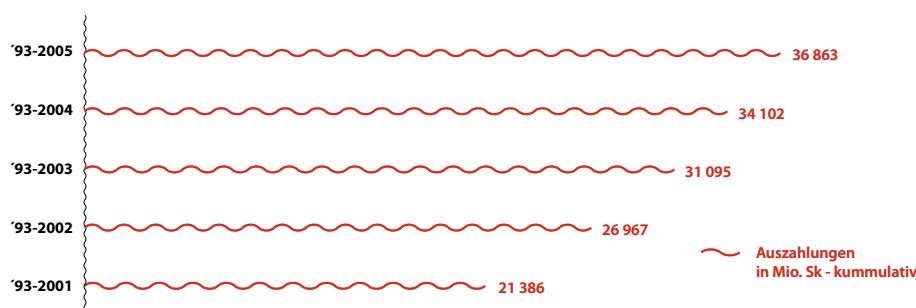
Die Wüstenrot Bausparkasse wird ihre Position weiter ausbauen, indem sie sich als „die Familienbausparkasse“ profiliert. Sie präsentiert sich als Partner der Familie (dank dem Familienbausparvertrag, dem Produkt Kröčik und einem exklusiven Zinsbonus in Höhe von 10%, den sie als einzige Bausparkasse in der Slowakei anbietet), so wie auch als ein verlässlicher Partner bei der Lösung von finanziellen Bedürfnissen.

Die Wüstenrot Bausparkasse ist stets bestrebt die Philosophie - den Kunden zum Vollkunden durch den Ausbau der Produktpalette gewinnen - zu verwirklichen.

Mai 2006

53

### **Volumen der gewährten Finanzmittel im Zeitraum 1993 - 2005 (in Mio. Sk)**



# bericht des wirt- schafts- prüfers

PRICEMATERHOUSECOOPERS

PricewaterhouseCoopers  
Slovensko, s.r.o.  
Hviezdoslavovo nám. 20  
813 32 Bratislava  
Slovak Republic  
Telephone +421 (0) 2 59350 111  
Facsimile +421 (0) 2 59350 222

## BESTÄTIGUNGSVERMERK DES UNABHÄNGIGEN ABSCHLUSSPRÜFERS

An die Aktionäre der Gesellschaft Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

1. Wir haben den beigelegten Jahresabschluss der Gesellschaft Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („die Gesellschaft“) für das Jahr 2005 geprüft, der aus der Bilanz zum 31. Dezember 2005, der zugehörigen Gewinn- und Verlustrechnung für das zu diesem Stichtag abgelaufene Geschäftsjahr sowie den erläutrenden Anhangangaben besteht. Der Jahresabschluss liegt in der Verantwortung des Vorstands der Gesellschaft. Unsere Aufgabe ist es, auf der Grundlage der von uns durchgeföhrten Prüfung ein Prüfungsergebnis über diesen Jahresabschluss abzugeben.
2. Wir haben unsere Jahresabschlussprüfung nach den International Standards on Auditing vorgenommen. Danach ist die Prüfung so zu planen und durchzuführen, dass mit hinreichender Sicherheit beurteilt werden kann, ob der Jahresabschluss frei von wesentlichen Fehlausfällen ist. Im Rahmen der Prüfung werden die Nachweise für die Wertansätze und Angaben im Jahresabschluss auf der Basis von Stichproben beurteilt. Die Prüfung umfasst die Beurteilung der angewandten Bilanzierungsprinzipien und der wesentlichen Einschätzungen des Vorstands sowie die Würdigung der Gesamtdarstellung des Jahresabschlusses. Wir sind der Auffassung, dass unsere Prüfung eine hinreichend sichere Grundlage für unsere Beurteilung bildet.
3. Nach unserer Überzeugung vermittelt der beigelegte Jahresabschluss in Übereinstimmung mit dem slowakischen Rechnungslegungsgesetz sowie den damit zusammenhängenden Bilanzierungsvorschriften ein in allen wesentlichen Aspekten das tatsächlichen Verhältnissen entsprechendes Bild der Vermögens- und Finanzlage der Gesellschaft Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. zum 31. Dezember 2005 sowie der Ertragslage für das zu diesem Stichtag ablaufende Geschäftsjahr.

Maria Fröhwaldová  
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.  
Lizenz der SKAU Nr. 161



Maria Fröhwaldová  
Lizenz der SKAU Nr. 047

Bratislava, 21. März 2006

The company's ID (IC) No. 31739147.  
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (INČ) 3600079601  
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. DC-DPH 582000274631  
Společnost je registrována v Obchodnom registre Okresneho-sudu Bratislava I, pred siedbou č. 1041/08, oddiel: Sro.  
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, ref. No. 1041/08, Section: Soc.

# jahres- abschluss

Periode des Jahresabschlusses

von: 01. 01. 2005  
bis: 31. 12. 2005

Tag des Jahresabschlusses: 31. 12. 2005

IČO: 31351026

WÜSTENROT STAVEBNÁ SPORITEĽNA a. s.

Grösslingova 77, 824 68 Bratislava

Tag der Aufstellung des Jahresabschlusses: 21. März 2006

## **Unterschrift der Mitglieder des Statutorgans der Buchführungseinheit:**

  
Mag. Karl Peter Giller  
Vorstandsvorsitzender

  
Annerose Bidermann  
Stellvertretende Vorstandsvorsitzende

## **Unterschrift der für die Buchführung verantwortlichen Person:**

  
Ing. Katarína Hubáčová

## **Unterschrift der für die Aufstellung des Jahresabschlusses verantwortlichen Person:**

  
Ing. Katarína Hubáčová

Datum: 21. März 2006

# bilanz

**zum 31. dezember  
2005 (in tsd. skk)**

Bilanzposten	Nummer im Anhang	31. Dezember 2005	31. Dezember 2004
<b>Aktiva</b>			
<b>Kassenbestand und Sichteinlagen bei Zentralbanken</b>		<b>14.562</b>	<b>25.698</b>
<b>Jederzeit fällige Forderungen gegen Banken</b>	<b>1.</b>	<b>102.277</b>	<b>50.484</b>
<b>Sonstige Forderungen gegen Zentralbanken und Banken</b>	<b>1.</b>	<b>1.742.979</b>	<b>1.469.832</b>
Brutto		1.742.979	1.469.832
Berichtigung		0	0
<b>Zu Handelszwecken gehaltene Wertpapiere</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Derivative Finanzinstrumente</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
zu Handelszwecken gehaltene derivative Finanzinstrumente		0	0
Sicherungsinstrumente		0	0
<b>Zur Veräußerung verfügbare Wertpapiere</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Forderungen gegen Kunden und andere Schuldner</b>	<b>2.</b>	<b>5.331.909</b>	<b>5.657.392</b>
Brutto		5.457.799	5.834.825
Berichtigung		-125.890	-177.433
<b>Bis zur Endfälligkeit zu haltende Schuldverschreibungen</b>	<b>3.</b>	<b>1.529.188</b>	<b>953.877</b>
der Staatsorgane		1.300.418	736.149
sonstiger Subjekte		228.770	217.728
Brutto		228.770	217.728
Berichtigung		0	0
<b>Anteile am Grund- bzw. Stammkapital von Unternehmen, mit denen ein Beteiligungsverhältnis besteht</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Unternehmen des Finanzsektors		0	0
Brutto		0	0
Berichtigung		0	0
Sonstige Unternehmen		0	0
Brutto		0	0
Berichtigung		0	0
<b>Anteile am Grund- bzw. Stammkapital von verbundenen Unternehmen</b>	<b>3.</b>	<b>793</b>	<b>858</b>
Unternehmen des Finanzsektors		0	0
Brutto		0	0
Berichtigung		0	0
Sonstige Unternehmen		793	858
Brutto		1.210	1.210
Berichtigung		-417	-352
<b>Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte im Bau</b>	<b>4.,5.</b>	<b>11.493</b>	<b>16.958</b>
Brutto		11.493	16.958
Berichtigung		0	0
<b>Immaterielle Vermögenswerte</b>	<b>4.</b>	<b>11.748</b>	<b>11.602</b>
Brutto		60.009	54.525
Berichtigung		-48.261	-42.923
Kumulierte Abschreibungen		-48.261	-42.923
Wertberichtigungen		0	0
<b>Sachanlagen</b>	<b>5.</b>	<b>250.810</b>	<b>263.249</b>
die nicht abgeschrieben werden		16.519	16.519
Brutto		16.519	16.519
Berichtigung		0	0
die abgeschrieben werden		234.291	246.730
Brutto		394.086	396.461
Berichtigung		-159.795	-149.731
Kumulierte Abschreibungen		-159.795	-149.731
Wertberichtigungen		0	0
<b>Steueransprüche</b>	<b>17.</b>	<b>9.504</b>	<b>0</b>
<b>Sonstige Vermögenswerte</b>	<b>6.</b>	<b>19.806</b>	<b>52.896</b>
Brutto		22.112	55.295
Berichtigung		-2.306	-2.399
<b>Aktiva gesamt</b>		<b>9.025.069</b>	<b>8.502.846</b>

Bilanzposten	Nummer im Anhang	31. Dezember 2005	31. Dezember 2004
<b>Passiva</b>			
<b>Verbindlichkeiten (Summe der Posten 1 bis 11)</b>		<b>7.915.672</b>	<b>7.392.370</b>
Jederzeit fällige Verbindlichkeiten gegenüber Zentralbanken		0	0
Jederzeit fällige Verbindlichkeiten gegenüber Banken		0	0
Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Zentralbanken und Banken		0	0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden und anderen Gläubigern	8.	7.822.010	7.274.581
jederzeit fällige Verbindlichkeiten		0	0
sonstige Verbindlichkeiten		7.822.010	7.274.581
Verbindlichkeiten aus im Rahmen von Leerverkäufen veräußerten Wertpapieren		0	0
Derivative Finanzinstrumente		0	0
zu Handelszwecken gehaltene derivative Finanzinstrumente		0	0
Sicherungsinstrumente		0	0
Verbindlichkeiten aus Schuldverschreibungen		0	0
mit einer Restlaufzeit bis zu 1 Jahr		0	0
mit einer Restlaufzeit über 1 Jahr		0	0
Sonstige Verbindlichkeiten	9.	65.230	59.272
Rückstellungen	10.	27.944	25.777
Untergeordnete finanzielle Verbindlichkeiten		0	0
Steuerschulden	17.	488	32.740
<b>Eigenkapital (Summe der Posten 12 bis 19)</b>		<b>1.109.397</b>	<b>1.110.476</b>
Grundkapital, davon	11.	500.000	500.000
gezeichnetes Kapital		500.000	500.000
Forderungen gegen Aktionäre (x)		0	0
Eigene Aktien (x)		0	0
Kapitalrücklagen		0	0
Emissionsagio		0	0
sonstige Kapitalrücklagen		0	0
Gewinnrücklagen	11.	184.928	184.928
Bewertungsdifferenzen x/(x)		0	0
aus Vermögen		0	0
aus den zur Veräußerung verfügbaren Wertpapieren		0	0
aus Sicherungsinstrumenten		0	0
aus der Umrechnung von Anteilen und Beteiligungen in Fremdwährung		0	0
aus Einlagen auf das Grund- bzw. Stammkapital von verbundenen Unternehmen und Beteiligungen		0	0
Gewinn- bzw. Verlustvortrag x/(x)		362.503	347.503
Festzustellender Vorjahresüberschuss oder -fehlbetrag		0	0
Jahresüberschuss bzw. Jahresfehlbetrag x/(x)		61.966	78.045
<b>Passiva gesamt</b>		<b>9.025.069</b>	<b>8.502.846</b>

# **gewinn- und verlust- rechnung**

**zum 31. dezember  
2005 (in tsd. skk)**

Aufwands- bzw. Ertragsposten	Nummer im Anhang	31. Dezember 2005	31. Dezember 2004
Zinsen und ähnliche Erträge		486.075	497.168
Zinsen und ähnliche Aufwendungen		200.294	189.809
<b>Zinsergebnis</b>	<b>12.</b>	<b>285.781</b>	<b>307.359</b>
Erträge aus Gebühren und Provisionen		166.090	159.707
Aufwendungen für Gebühren und Provisionen		54.567	48.678
<b>Gebühren- und Provisionsergebnis</b>	<b>13.</b>	<b>111.523</b>	<b>111.029</b>
Erträge aus Einlagen auf das Grund- bzw. Stammkapital von verbundenen Unternehmen und Beteiligungen		0	0
sonstigen Unternehmen		0	0
Ergebnis aus Transaktionen mit Wertpapieren, derivativen Finanzinstrumenten und Devisen		0	0
Erträge aus Vermögensverkauf und -übertragung		4.630	5.071
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf Vermögen, das verkauft oder übertragen wird		68.290	14.367
Aufwendungen für den Vermögensverkauf bzw. die Vermögensübertragung		67.620	16.406
<b>Ergebnis aus dem Vermögensverkauf bzw. der Vermögenübertragung</b>	<b>14.</b>	<b>5.300</b>	<b>3.032</b>
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen für Verbindlichkeiten aus Haupttätigkeiten	10.	5.192	2.211
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen und aus ausgebuchten Forderungen		121.182	141.298
Aufwendungen für die Bildung von Rückstellungen für Verbindlichkeiten aus Haupttätigkeiten	10.	11.151	8.342
Aufwendungen für die Bildung von Wertberichtigungen, für Bewertungsdifferenzen aus der Wertminderung des Vermögens und für die Ausbuchung von Vermögenswerten		149.955	183.473
Aufwendungen für die Bildung von Wertberichtigungen auf finanzielle Vermögenswerte		137.896	170.398
auf Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerte		137.896	170.398
0		0	0
Aufwendungen für die Ausbuchung von finanziellen Vermögenswerten		12.059	13.075
von Sachanlagen und immaterielle Vermögenswerten		12.059	13.075
0		0	0
Aufwendungen für Bewertungsdifferenzen		0	0
Sonstige Erträge	16.	10.669	10.583
Erträge aus der Auflösung von Rückstellungen		7.780	0
Andere sonstige Erträge		2.889	10.583
Sonstige Aufwendungen	15.	302.087	293.648
Personalkosten		75.442	69.276
Lohn- und Sozialkosten		72.853	67.510
sonstige Personalkosten		2.589	1.766
Aufwendungen für die Bildung von Rückstellungen		3.988	7.791
Abschreibungen		29.190	36.873
Abschreibungen auf Sachanlagen		22.618	29.667
Abschreibungen auf immaterielle Vermögenswerte		6.572	7.206
Andere sonstige Aufwendungen		193.467	179.708
Anteil am Gewinn bzw. Verlust von verbundenen Unternehmen und Beteiligungen		0	0
<b>Jahresüberschuss vor Steuern</b>		<b>76.454</b>	<b>90.049</b>
Körperschaftsteuer	17.	14.488	12.004
Fällige Körperschaftsteuer		18.618	28.123
Latente Körperschaftsteuer		4.130	16.119
<b>Jahresüberschuss nach Steuern</b>		<b>61.966</b>	<b>78.045</b>



# **anhang**

## **zum 31. dezember 2005**

**(tabellenangaben  
in tausend skk)**

### **A) Allgemeine Angaben über die Bilanzierungseinheit**

Die Gesellschaft Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s. (im Folgenden kurz „Bank“), Handelsregister-Nummer (IČO): 31 351 026, mit Sitz Grösslingova 77, 824 68 Bratislava, wurde am 24. März 1993 gegründet und am 26. Mai 1993 ins Handelsregister eingetragen. Die Bank verfügt über eine spezifische, von der Nationalbank der Slowakei („NBS“) nach dem slowakischen Bauspargesetz Nr. 310/1992 GBl. erteilte Banklizenz.

#### **Der Unternehmensgegenstand der Bank laut der Banklizenz umfasst:**

- » die Entgegennahme von Bauspareinlagen,
- » die Gewährung von Bauspardarlehen,
- » die Gewährung von Bürgschaften an andere Kreditinstitute für Bauspar-, Hypotheken- oder Kommunaldarlehen,
- » die Entgegennahme von Einlagen anderer Kreditinstitute,
- » der Zahlungsverkehr und die Abrechnung im Zusammenhang mit dem Bausparen,
- » die Beratungstätigkeit hinsichtlich des Bausparens,
- » die Vermittlungstätigkeit im Versicherungswesen im Zusammenhang mit dem Bausparen.

Die Tätigkeiten der Bank sind durch keine wesentlich unterschiedlichen Risiken und Erträge gekennzeichnet. Die Regulierungsumwelt, der Charakter der Dienstleistungen, der Geschäftsprozesse sowie die Typen der Kunden für die jeweiligen Produkte und Dienstleistungen und die bei der Dienstleistungserbringung angewendeten Methoden sind für sämtliche Tätigkeiten der Bank gleichartig. Die Bank übt ihre Geschäftstätigkeit in einem Unternehmenssegment aus und ist nur auf dem Gebiet der Slowakei tätig.

Die Bank wird in den konsolidierten Abschluss der Gesellschaft Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH mit einbezogen, der wiederum in den Konzernabschluss der Gesellschaft Wohnungswirtschaft reg. GmbH, Salzburg mit einbezogen wird. Diese konsolidierten Abschlüsse sind im Sitz dieser beiden Gesellschaften hinterlegt.

#### **Vorstand der Bank**

##### **Die Vorstandsmitglieder der Bank zum 31. Dezember 2005:**

###### **Vorsitzender**

Mag. Karl Peter Giller

###### **Stellvertretender Vorsitzender**

Annerose Bidermann

###### **Mitglieder**

Dr. Otto Roesler

## Aufsichtsrat

### Die Mitglieder des Aufsichtsrates der Bank zum 31. Dezember 2005:

<b>Vorsitzender</b>	Wolfgang Radlegger
<b>Mitglieder</b>	Dr. Gert Haller
	Werner Wabscheg
	Dr. Edmund Kurt Schwake
	Ing. Jozef Mudrík
	JUDr. Marián Halák – bis zum 30. April 2005
	Ing. Zuzana Kondrótová – ab dem 13. Oktober 2005

## Prinzip der Darstellung und Annahme der Unternehmensfortführung der Bank

Der Jahresabschluss der Bank, der aus der Bilanz zum 31. Dezember 2005, der Gewinn- und Verlustrechnung und dem Anhang zum 31. Dezember 2005 besteht, wurde nach dem slowakischen Rechnungslegungsgesetz Nr. 431/2002 GBl. (im Folgenden kurz „RlegG“), in Übereinstimmung mit der Verordnung Nr. MF/5292/2005-74 des slowakischen Finanzministeriums vom 16. März 2005 (legt die Details über die Gestaltung und Bezeichnung der Einzelabschlussposten, den Inhalt dieser Posten sowie den aus dem Jahresabschluss zur Veröffentlichung bestimmten Angabenumfang für Finanzinstitute, die keine Versicherungs- bzw. Rückversicherungstätigkeit ausüben, den Einlagensicherungsfonds sowie den Anlagentgarantiefonds fest) sowie im Einklang mit der Verordnung Nr. 20 359/2002-92 des slowakischen Finanzministeriums vom 13. November 2002 (legt die Details über die Bilanzierungsverfahren sowie über den allgemeinen Kontenrahmen für Banken, Niederlassungen ausländischer Banken, die NBS, den Einlagensicherungsfonds, Wertpapierhändler, Niederlassungen ausländischer Wertpapierhändler, den Anlagentgarantiefonds, Vermögensverwaltungsgesellschaften, Niederlassungen ausländischer Vermögensverwaltungsgesellschaften sowie für offene Investmentfonds fest) (die letztere im Folgenden kurz als „Verordnung des SFM“ bezeichnet) aufgestellt.

Dieser Jahresabschluss wurde vom Vorstand der Bank aufgestellt und wird im Sinne der geltenden slowakischen Gesetzgebung über den ordentlichen Jahresabschluss der ordentlichen Hauptversammlung zur Feststellung vorgelegt.

Dieser Einzelabschluss wurde nach dem Grundsatz der Periodenabgrenzung aufgestellt, d. h. die Auswirkung von Geschäftsvorfällen und sonstigen Ereignissen wird mit ihrem Eintritt erfasst und dem Bilanzierungszeitraum zugeordnet, mit dem diese Geschäftsvorfälle und Ereignisse zusammenhängen, vorausgesetzt, die Bank wird ihre Unternehmenstätigkeit ununterbrochen fortführen.

Der Vorjahresabschluss wurde von der Hauptversammlung der Aktionäre der Bank am 11. Mai 2004 festgestellt.

Die Währung des Jahresabschlusses ist die slowakische Krone (im Folgenden kurz „SKK“) und alle Salden sind in Tausend SKK (im Folgenden kurz „TSKK“) angeführt, sofern nicht anders angegeben.

## B) Grundlegende Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze

### Wichtige Änderungen gegenüber dem Vorjahr

Im Vergleich zum Vorjahr kam es zu keinen Änderungen der Bilanzierungsverfahren, der Bewertungsmethoden sowie der Gestaltung und des Inhalts der Jahresabschlussposten mit Ausnahme von diesen:

- 1) Zum 1. Januar 2005 hat die Bank die Forderung aus dem zum 1. Januar 2004 abgeschlossenen Finanzierungsleasingvertrag aus der Kontengruppe 34 in die Konten gruppe 21 umgebucht.

- 2) Die Bank hat die Salden zum 31. Dezember 2004 umklassifiziert, so dass sie im Einklang mit der neuen Darstellung der Bilanz und der Gewinn- und Verlustrechnung zum 31. Dezember 2005 nach der Verordnung des SFM stehen.
- 3) Zum 1. Januar 2005 hat die Bank das Portfolio der originären, nicht zu Handelszwecken gehaltenen Wertpapiere aufgelöst. Diese Wertpapiere wurden dem Portfolio der bis zur Endfälligkeit zu haltenden Wertpapiere zugeordnet.

## **Zusammenfassung der grundlegenden Bilanzierungs- und Bewertungsgrundsätze, welche die Bank im Laufe des Berichtsjahres angewendet hat**

**a) Kassenbestand und Guthaben bei der NBS sowie bei ausländischen Emissionsbanken**

Der Kassenbestand sowie das Guthaben bei der NBS und bei ausländischen Emissionsbanken werden zum Nominalwert bewertet.

Der Posten umfasst hauptsächlich das Bargeld in den Kassen und Tresoren der Bank.

**b) Forderungen an Kreditinstitute**

Forderungen an Kreditinstitute werden beim erstmaligen Ansatz zum Nominalwert und bei der Folgebewertung zu fortgeführten Anschaffungskosten, d. h. zum Wert beim erstmaligen Ansatz, der allmählich um Zinserträge erhöht und um die Wertberichtigung auf Forderungen vermindert wurde, bewertet.

Forderungen an Kreditinstitute umfassen Forderungen aus Einlagen bei Geschäftsbanken, Kontokorrentkonten sowie Termineinlagen einschließlich des Kontos der Mindestpflichtreserven bei der NBS. Der Posten enthält ebenfalls die von Kreditinstituten emittierten Wertpapiere, insbesondere originäre, nicht zu Handelszwecken gehaltene Hypothekenpfandbriefe.

Mindestpflichtreserven bei der NBS sind geforderte Reserven, die sämtliche Geschäftsbanken mit einer slowakischen Lizenz halten müssen. Im Jahr 2005 bildete die Bank die Mindestpflichtreserven in Übereinstimmung mit der entsprechenden Verordnung der NBS.

Die Salden sind einschließlich der zeitlich abgegrenzten Zinsen ausgewiesen.

Im Berichtsjahr hat die Bank Geschäfte abgewickelt, die im Sinne der Verordnung des SFM als Repo-Geschäfte bzw. umgekehrte Repo-Geschäfte klassifiziert sind.

**c) Wertpapiere**

Die Wertpapiere im Besitz der Bank sind in Portfolios nach der Absicht der Bank beim Erwerb und im Sinne ihrer Anlagestrategie bei Wertpapieren eingestuft. Nachdem die Verordnung des SFM in Kraft getreten ist, hat die Bank die Strategie der Wertpapieranlagen entwickelt und Wertpapiere nach der Absicht beim Erwerb der Kategorie „Bis zur Endfälligkeit zu haltende Wertpapiere“ zugeordnet.

Bis zur Endfälligkeit zu haltende Wertpapiere sind finanzielle Vermögenswerte mit festgesetzter Fälligkeit, bei denen die Bank die Absicht hat und die Fähigkeit besitzt, diese bis zur Endfälligkeit zu halten.

Bis zur Endfälligkeit zu haltende Wertpapiere werden beim erstmaligen Ansatz zu Anschaffungskosten bewertet. Die Anschaffungskosten enthalten direkte Kosten für Geschäfte mit Wertpapieren, die der Bank beim erstmaligen Ansatz bekannt sind (z. B. Gebühren an Wertpapierhändler, usw.).

Die Folgebewertung der bis zur Endfälligkeit zu haltenden Wertpapiere erfolgt zu fortgeführten Anschaffungskosten. Fortgeführte Anschaffungskosten stellen den beim erstmaligen Ansatz verwendeten Wert dar, der fortlaufend um Zinserträge erhöht und um Tilgungen der Darlehenssumme sowie der Couponzinsen und um eine etwaige Wertberichtigung vermindert wird. Die Wertpapierbewertung wird vom Erfüllungstag bis zum Tag deren Fälligkeit oder Veräußerung fortlaufend um erwirtschaftete Zinserträge (außer Couponzinerträge – Prämien und Diskonts)

erhöht. Die Amortisation der Prämien bzw. Diskonts anhand der Effektivzinsmethode wird in der Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesen.

**d) Gewährte Darlehen, Wertberichtigungen auf und Rückstellungen für Verluste aus der Wertminderung**

Darlehen an Kunden sind zum Nominalwert bewertet und netto ausgewiesen, d. h. in Höhe der Forderung, die allmählich um Zinserträge erhöht und um gebildete Wertberichtigungen vermindert wird. Nach der Analyse des Darlehensportfolios werden Darlehen gemäß der Verordnung Nr. 13/2004 der NBS vom 26. November 2004 über die Klassifizierung der Aktiva und Passiva von Banken und Niederlassungen ausländischer Banken, über die Anpassung ihrer Bewertung, über die Bildung und Auflösung von Rückstellungen und über die damit zusammenhängenden Meldungen (im Folgenden kurz „Verordnung der NBS über die Klassifizierung der Aktiva und Passiva“) eingestuft. Ab dem 1. Januar 2005 werden nach dieser Verordnung Forderungen der Bank klassifiziert.

Die Bank klassifiziert Forderungen aus Darlehen nach objektiven Merkmalen. Da die Höhe der Forderung gegen eine natürliche Person den Höchstbetrag von SKK 5 Mio. nicht überschreiten darf, wird keine Analyse im Sinne der Verordnung der NBS über die Klassifizierung der Aktiva und Passiva durchgeführt.

**Die Bank klassifiziert Darlehen wie folgt:**

**Standarddarlehen** sind Darlehen, die kein einziges Merkmal der unten angeführten Darlehenskategorien ausweisen. Zu dieser Kategorie zählen Darlehen, bei denen der Schuldner mit der Tilgung der Forderung höchstens 30 Tage in Verzug ist und die restlichen, aus dem Vertrag resultierenden Pflichten erfüllt.

**Standarddarlehen mit Einschränkung** sind Darlehen, bei denen es zwar zu einer Verschlechterung ihrer Qualität gekommen ist, aufgrund der zur Verfügung stehenden Auskünfte aber stets angenommen wird, dass sie in voller Höhe ihres Nominalwerts zurückgezahlt werden. Zu dieser Kategorie zählen Darlehen, bei denen der Schuldner mit der Tilgung der Forderung länger als 30, aber nicht länger als 90 Tage in Verzug ist.

**Nicht standardgemäße Darlehen** sind Darlehen, bei denen es wahrscheinlich ist, dass sie nicht in voller Höhe ihres Nominalwerts zurückgezahlt werden, wobei jedoch angenommen wird, dass der Großteil doch zurückgezahlt wird. Zu dieser Kategorie zählen Darlehen, bei denen der Schuldner mit der Tilgung der Forderung länger als 90, aber nicht länger als 180 Tage in Verzug ist.

**Dubiose Darlehen sind Darlehen**, die aufgrund der zur Verfügung stehenden Auskünfte mit hoher Wahrscheinlichkeit nicht in voller Höhe ihres Nominalwerts zurückgezahlt werden, wobei eine Teilrückzahlung erwartet wird. Zu dieser Kategorie zählen Darlehen, bei denen der Schuldner mit der Tilgung der Forderung länger als 180, aber nicht länger als 360 Tage in Verzug ist.

**Verlustbringende Darlehen** sind Darlehen, die aufgrund der zur Verfügung stehenden Informationen als untilgbar erscheinen bzw. von denen nur ein minimaler Teil eingetrieben werden kann. Zu dieser Kategorie zählen Darlehen, wo der Schuldner mit der Tilgung der Forderung länger als 360 Tage in Verzug ist.

Die Bank bildet Wertberichtigungen auf alle Forderungen, die als Standardforderungen mit Einschränkung, nicht standardgemäße, dubiose oder verlustbringende Forderungen eingestuft werden. Als Basis für die Bildung von Wertberichtigungen wird dabei die Höhe der nicht abgesicherten Forderung genommen. Wertberichtigungen werden bei natürlichen Personen aufgrund der Auswertung der Zahlungsmoral des Kunden und bei juristischen Personen aufgrund deren finanziellen Situation gebildet, wobei die Bank aus Sicht des Vorsichtsprinzips bei der Bildung von Wertberichtigungen nur einige Absicherungsarten berücksichtigt. Die Zinsen aus klassifizierten Darlehen werden zeitlich abgegrenzt, wobei die Bank auf diese Beträge eine Wertberichtigung gemäß der obigen Verordnung der NBS bildet.

**Darlehenskategorien sowie Prozentsätze der Wertberichtigungen  
zum 31. Dezember 2005:**

Kategorie	% der Bildung von Wertberichtigungen
Standarddarlehen	-
Standarddarlehen mit Einschränkung	10
Nicht standardgemäße Darlehen	27
Dubiose Darlehen	68
Verlustbringende Darlehen	100

**Die Bank bucht Forderungen aufgrund einer rechtsgültigen Gerichtsentscheidung bzw. der Entscheidung des Vorstands aus, falls:**

- » die Forderung verjährt ist und der Schuldner den Verjährungseinwand erheben hat,
- » aus sämtlichen Umständen des Falls ersichtlich ist, dass die mit der Eintreibung zusammenhängenden Kosten (insbesondere die Höhe der Gerichtsgebühren) die Höhe der Forderung wesentlich überschreiten würden,
- » der Schuldner gestorben ist und die Forderung selbst von seinen Erben nicht eingetrieben werden kann, und
- » falls nach Bekanntgabe des zuständigen Organs (Polizei, Gericht usw.) der Aufenthaltsort des Schuldners unbekannt ist.

Ausgebuchte Forderungen, bei denen die Bank auf die Eintreibung nicht verzichtet hat, werden unter der Bilanz erfasst. Das Darlehen wird bei gleichzeitiger Auflösung der entsprechenden Wertberichtigung auf Verluste aus Darlehen abgeschrieben. Die vom Schuldner später erhaltenen Zahlungen werden erfolgswirksam als Erträge erfasst.

Zinsen aus sämtlichen Darlehen werden zeitlich abgegrenzt und als Zinsertrag in der beigelegten Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesen.

Forderungen aus Darlehens- und Verzugszinsen, bei denen der Schuldner länger als 90 Tage im Zahlungsverzug ist, werden unter der Bilanz erfasst. Bei einer mehr als 90 Tage überfälligen Forderung aus Darlehens- und Verzugszinsen erfassen Banken und Zweigniederlassungen ausländischer Banken weitere Zinsen aus gewährten Darlehen unter der Bilanz. Die bis zu 90 Tagen überfälligen Forderungen aus Darlehens- und Verzugszinsen, welche die Banken und Zweigniederlassungen ausländischer Banken in der Bilanz ausgewiesen haben und auf welche eine Wertberichtigung gebildet worden ist, werden weiterhin in der Bilanz erfasst.

**e) Anteile an Tochtergesellschaften**

Anteile an Tochtergesellschaften stellen Anteile am Grund- bzw. Stammkapital von Handelsgesellschaften dar, auf denen die Bank einen entscheidenden Einfluss ausübt. Diese Anteile sind zum Anschaffungspreis bewertet und bei einer vorübergehenden Wertminderung um die Wertberichtigung vermindert.

**f) Langfristige immaterielle Vermögensgegenstände**

Langfristige immaterielle Vermögensgegenstände werden zu Anschaffungskosten bewertet, wobei der Grad deren Abnutzung durch kumulierte Abschreibungen berücksichtigt wird. Die Anschaffungskosten werden bzw. die Bewertung wird anhand der linearen Abschreibungsme thode während der voraussichtlichen Nutzungsdauer vermindert.

**Abschreibungsplan**

Bei langfristigen immateriellen Vermögensgegenständen sind die von der Bank verwendeten Abschreibungssätze für handelsrechtliche und steuerliche Zwecke identisch. Abschreibungen werden in Übereinstimmung mit dem RlegG anhand der linearen Abschreibungsmethode vorgenommen. Aus steuerlicher Sicht werden langfristige immaterielle Vermögensgegenstände im Einklang mit den Bilanzierungsvorschriften höchstens bis zur Höhe der Anschaffungskosten abgeschrieben. Für jeden einzelnen langfristigen immateriellen Vermögensgegenstand wird eine individuelle Nutzungsdauer festgelegt.

**Die voraussichtliche Nutzungsdauer der Vermögensgegenstände für Abschreibungszwecke ist wie folgt festgelegt:**

	Jahre
Software	4
Geringwertige und sonstige langfristige immaterielle Vermögensgegenstände	1

**g) Sachanlagen**

Sachanlagen werden zu Anschaffungskosten bewertet, wobei der Grad der Abnutzung durch kumulierte Abschreibungen berücksichtigt wird. Die Anschaffungskosten bestehen aus dem Anschaffungspreis sowie den Anschaffungsnebenkosten (z. B. Transportkosten, Zollgebühren und Provisionen). Aufwendungen für die Erweiterung, Modernisierung oder Rekonstruktion, die zur Erhöhung der Leistungsfähigkeit, der Kapazität oder der Wirksamkeit führen, werden aktiviert. Reparatur- und Wartungskosten werden zum Zeitpunkt ihrer Entstehung erfolgswirksam erfasst.

**Abschreibungsplan**

Die Höhe der Abschreibungen wird anhand der linearen Abschreibungsmethode berechnet, um die Anschaffungskosten einzelner Aktivposten auf deren Restbuchwert während ihrer voraussichtlichen wirtschaftlichen Nutzungsdauer abzuschreiben.

**Die voraussichtliche wirtschaftliche Nutzungsdauer der Sachanlagen ist wie folgt festgelegt:**

	Jahre
Gebäude	20
Maschinen, Anlagen und Einrichtungen	6
Büroausstattung	6
Transportmittel	4
Computer und sonstiges	4

Anlagen im Bau, Grundstücke und Kunstsammlungen werden nicht abgeschrieben. Die Abschreibung der im Bau befindlichen Anlagen beginnt ab dem Zeitpunkt ihrer erstmaligen Nutzung.

Die Bank überprüft regelmäßig ihre Aktiva, um eventuelle Wertminderung festzustellen. Falls der Buchwert eines Aktivpostens höher ist als sein Nettorealisationswert, wird er auf diesen Nettorealisationswert herabgesetzt. Werden Aktiva aus Sicht der Bedürfnisse der Bank als überflüssig identifiziert, vergleicht die Geschäftsführung deren Nettorealisationswert mit dem Verkaufspreis, der aufgrund eines vom fremden Dritten erstellten Bewertungsgutachtens berechnet und um die voraussichtlichen, mit der Veräußerung zusammenhängenden Kosten vermindert wird.

**h) Verbindlichkeiten gegenüber Kunden**

Verbindlichkeiten gegenüber Kunden bestehen aus sämtlichen Kundeneinlagen. Zinsen aus Einlagen werden zeitlich abgegrenzt und als Zinsaufwand in der beigelegten Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesen.

**i) Rückstellungen**

Rückstellungen sind Verbindlichkeiten mit unbestimmter Fälligkeit oder Höhe. Eine Rückstellung wird gebildet, wenn folgende Kriterien erfüllt sind:

- » es existiert eine gegenwärtige Verpflichtung (rechtliche oder faktische), die sich aus einem Ereignis in der Vergangenheit ergibt,
- » es ist mehr als wahrscheinlich, dass zur Erfüllung dieser Verpflichtung ein Abfluss von Ressourcen mit wirtschaftlichem Nutzen erforderlich ist, und
- » es ist eine zuverlässige Schätzung der Höhe der Verpflichtung möglich.

**j) Währungsumrechnung**

Sämtliche Vermögenswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährung werden in slowakische Kronen mit dem Devisenkurs der NBS am Tag der Abwicklung des Geschäftsvorfalls umgerechnet.

Zum Abschlussstichtag wurden sie mit dem an diesem Tag gültigen Wechselkurs der NBS umgerechnet.

Erträge und Aufwendungen in Fremdwährung werden in slowakische Kronen mit dem Devisenkurs der NBS am Tag der Abwicklung der Transaktion umgerechnet.

Kursdifferenzen, die infolge der Umrechnung der Vermögenswerte und Verbindlichkeiten in Fremdwährung entstanden sind, werden erfolgswirksam als „Nettогewinn bzw. Nettoverlust aus finanziellen Transaktionen“ in der Gewinn- und Verlustrechnung ausgewiesen.

**k) Finanzierungsleasing**

Vermögenswerte, die Gegenstand des Finanzierungsleasings sind, werden in den Büchern des Leasingnehmers geführt. Forderungen aus dem Finanzierungsleasing werden in den Büchern des Leasinggebers in Höhe der vereinbarten Zahlungen geführt, die aus einzelnen Ratenzahlungen bestehen, welche der Leasingnehmer an den Leasinggeber während der vereinbarten Mietzeit leistet. In diese Ratenzahlungen wird ebenfalls der Kaufpreis mit einbezogen. Beim Leasinggeber beträgt der Tilgungsteil die gesamte Summe der vereinbarten Ratenzahlungen, vermindert um nicht realisierte Finanzerträge (Zinsen). Nicht realisierte Finanzerträge sind künftige, vom Leasinggeber anhand der Effektivzinsmethode berechnete Finanzerträge.

**l) Darlehen und Leistungen an Mitarbeiter**

Die Bank gewährt Darlehen an ihre Mitarbeiter in Übereinstimmung mit dem slowakischen Gesetz Nr. 483/2001 GBl. über Banken in der geltenden Fassung („Bankengesetz“) sowie dem genehmigten Kollektivvertrag. Der jährliche Zinssatz eines Darlehens beträgt 4%. Da Darlehen an Mitarbeiter mit einem im Vergleich zum marktüblichen Zinssatz niedrigeren Zinssatz gewährt werden, wird die Differenz zwischen dem marktüblichen Zinssatz (zum Zeitpunkt der Einräumung) und dem Zinssatz für das Darlehen an Mitarbeiter als eine finanzielle Begünstigung des Mitarbeiters betrachtet, die nach dem slowakischen Gesetz Nr. 595/20030GBl. in der geltenden Fassung („ESTG“) zu steuerpflichtigen Einkünften des Mitarbeiters aus nichtselbstständiger Arbeit und Funktionsbezügen zählt.

Im Rahmen des Sozialprogramms nutzt die Bank den Sozialfonds, aus dem die Mitarbeiter im Sinne des genehmigten Budgets Finanzmittel für Regeneration, Sport und Kultur in Anspruch nehmen können. Im Rahmen des Sozialprogramms werden Mitarbeitern ärztliche Vorsorgeuntersuchungen, gesellschaftliche Abende, Wettbewerbe und Spiele innerhalb der gesamten Bank, andere soziale Aushilfen sowie Lebensversicherungs- und Verpflegungsbeiträge angeboten.

**m) Bilanzierung von Erträgen und Aufwendungen**

Die Bank bucht zeitlich abgegrenzte Aufwendungen und Erträge in der Periode, mit der sie zeitlich oder sachlich zusammenhängen, d. h. ungeachtet dessen, wann sie tatsächlich beglichen werden.

Zinserträge und -aufwendungen werden anhand der Effektivzinsmethode in der Gewinn- und Verlustrechnung zeitlich abgegrenzt. Zu Zinserträgen und -aufwendungen zählen Zinsen aus Wertpapiercoupons sowie die aufgelaufene Differenz zwischen dem Nominalwert und dem Nettorealisationswert des Wertpapiers, d. h. Diskonte und Prämien.

Gebühren und Provisionen werden in der Gewinn- und Verlustrechnung in der Periode erfasst, mit der sie zeitlich und sachlich zusammenhängen.

**n) Besteuerung**

Die Körperschaftsteuer wird als Aufwand zum Zeitpunkt der Entstehung der Steuerschuld gebucht. In der beigelegten Gewinn- und Verlustrechnung wird sie aus der Steuerbemessungsgrundlage berechnet, die sich aus dem Jahresergebnis vor Steuern ergibt, das gemäß dem geltenden slowakischen Steuerrecht um Hinzurechnungen und steuerlich abzugünstige Posten infolge der permanenten und vorübergehenden Anpassungen der Steuerbemessungsgrundlage, der Steuerbegünstigungen sowie der Möglichkeit, den steuerlichen Verlust in die Zukunft vorzutragen, angepasst wurde.

Die latente Ertragsteuer wird anhand der Bilanzierungsmethode bei der Entstehung temporärer

Differenzen zwischen dem Steuerwert der Vermögenswerte oder Verbindlichkeiten und deren Nettobuchwert angesetzt. Bei der Berechnung des latenten Steueranspruchs bzw. der latenten Steuerschuld werden Steuersätze angewendet, deren Gültigkeit zum Zeitpunkt der Begleichung der latenten Steuer (d. h. der Realisierung eines Anspruchs oder Erfüllung einer Schuld) erwartet wird. Ein latenter Steueranspruch wird lediglich in der Höhe angesetzt, in der es wahrscheinlich ist, dass ein zu versteuerndes Ergebnis verfügbar sein wird, durch das die temporären Differenzen abgedeckt werden können.

Die Bank zahlt verschiedene indirekte Steuern. Diese Steuern werden in die sonstigen betrieblichen Aufwendungen mit einbezogen.

**o) Kranken- und Sozialversicherung**

Die Bank leistet Beiträge zur Kranken-, Altersrenten-, Krankenpflege- sowie Arbeitslosenversicherung in Höhe der für das Geschäftsjahr gesetzlich festgesetzten Sätze. Diese Beiträge werden aus dem Bruttogehalt berechnet. Aufwendungen für die Sozialversicherung werden in der Periode erfasst, in der die relevanten Gehälter abgerechnet werden. Die Bank bildet keine anderen Versicherungsfonds für ihre Mitarbeiter.

Die Bank beteiligt sich am Lebensversicherungsprogramm ihrer Mitarbeiter durch Beiträge aus dem Sozialfonds. Für die Bank ergeben sich keine nicht abgerechneten Verbindlichkeiten gegenüber ihren Mitarbeitern aus diesem Programm.

**p) Derivative Finanzinstrumente**

Gemäß dem Gesetz Nr. 310/1992 GBl. über das Bausparen in der geltenden Fassung („Bauspargesetz“), in dem die Art und Weise der Verwendung freier Mittel des Bausparfonds definiert ist, macht die Bank keine Geschäfte mit derivativen Finanzinstrumenten.

**q) Regulierungsanforderungen**

Die Bank unterliegt den Regulierungsanforderungen der NBS. Diese Anforderungen umfassen Limits und verschiedene andere Einschränkungen bezüglich der Mindesteigenmittelausstattung, der Klassifizierung der Darlehen und der unter der Bilanz stehenden Verbindlichkeiten sowie der Bildung von Wertberichtigungen zur Deckung von Kreditrisiken, zur Sicherung der Liquidität sowie Absicherung des Zinsrisikos.

**Zu den wichtigsten Einschränkungen zählen:**

- » die Eigenmittelausstattung von mindestens 8%,
- » die Konzentration des Vermögens der Bank gegenüber einem Subjekt oder einer Gruppe wirtschaftlich verbundener Subjekte darf höchstens 25% ihrer Eigenmittel sein,
- » Großkreditengagement – Engagement der Bank gegenüber einer Person oder einer Gruppe wirtschaftlich verbundener Personen von mindestens 10% ihrer Eigenmittel,
- » das Verhältnis des Kreditengagements der Bank zu ihren Eigenmitteln gegenüber einer Person mit Sonderstatus gegenüber der Bank wird in folgender maximaler Höhe festgelegt:
  - » 2%, falls es sich um eine natürliche, und
  - » 10%, falls es sich um eine juristische Person handelt.
- » das Verhältnis des Kreditengagements der Bank zu ihren Eigenmitteln gegenüber sämtlichen Personen mit Sonderstatus gegenüber der Bank wird auf höchstens 40% festgelegt,
- » die Konzentration des Vermögens der Bank gegenüber einem Subjekt, das die Bank kontrolliert oder das von der Bank kontrolliert wird, bzw. gegenüber einer Gruppe von wirtschaftlich verbundenen Subjekten, in der die Bank ein kontrollierendes oder kontrolliertes Subjekt darstellt, darf höchstens 20% ihrer Eigenmittel sein,
- » das Verhältnis der Summe des Anlagevermögens und der nicht liquiden Vermögenswerte zu ausgewählten Passivposten darf den Wert 1 nicht überschreiten.

Nach den Bestimmungen des Bauspargesetzes muss die Bank mehrere Limits und Einschränkungen bei der Investitionstätigkeit beachten.

Zum 31. Dezember 2005 hat die Bank diese Limits und Einschränkungen eingehalten.

**r) Personen mit Sonderstatus gegenüber der Bank**

Nach dem Bankengesetz werden folgende Personen als Personen mit Sonderstatus gegenüber der Bank angesehen:

- » Vorstandsmitglieder, leitende Mitarbeiter, weitere, von der Satzung bestimmte Mitarbeiter sowie der Prokurist der Bank,
- » Aufsichtsratsmitglieder der Bank,
- » Personen, die Kontrolle über die Bank haben, Mitglieder der gesellschaftsrechtlichen Organe sowie leitende Mitarbeiter dieser juristischen Personen,
- » Personen, die den Vorstands- und Aufsichtsratsmitgliedern, den leitenden Mitarbeitern der Bank sowie den natürlichen Personen, die Kontrolle über die Bank haben, nahe stehen,
- » juristische Personen, an denen einige der unter Punkten a), b), c) oder d) angeführten Personen einen qualifizierten Anteil haben,
- » Aktionäre mit einem qualifizierten Anteil an der Bank sowie jede juristische Person, die unter ihrer Kontrolle steht oder über sie Kontrolle hat,
- » juristische Personen unter der Kontrolle der Bank,
- » Mitglieder des Bankrates der NBS,
- » der Wirtschaftsprüfer oder eine natürliche Person, die im Namen der Prüfungsgesellschaft die Prüfung in der Bank durchführt,
- » jedes Vorstandsmitglied einer anderen Bank und Leiter der Zweigniederlassung einer ausländischen Bank,
- » im Falle einer Zwangsverwaltung der Zwangsverwalter der Bank, sein Stellvertreter und hinzugezogener Fachberater,
- » der Hypothekenverwalter der Bank und sein Stellvertreter,
- » Personen, die eine Rechtsbeziehung mit der Bank abgeschlossen haben, die zur Entstehung eines qualifizierten Anteils an der Bank führen kann.

**s) Tag der Abwicklung des Geschäftsvorfalls**

Je nach Art der Transaktion ist der Tag der Abwicklung des Geschäftsvorfalls insbesondere der Tag, an dem:

- » Bargeld ausgezahlt oder entgegengenommen wird,
- » Geldmittel in Fremdwährung oder Wertpapiere angekauft oder verkauft werden,
- » die Zahlungsabwicklung oder Bankeinzug vom Konto des Kunden erfolgt,
- » die Zahlungsanweisung an eine Korrespondenzbank zur Zahlungsabwicklung übermittelt wird,
- » die Zahlungsanweisungen mit dem Abrechnungszentrum der NBS abgerechnet werden,
- » die Zahlung dem Konto des Kunden nach Auszug (ein Auszug ist z. B. eine Meldung im SWIFT-System, ein Bankavis, ein technischer Datenträger, ein Kontoauszug bzw. ein ähnliches Dokument) von der Korrespondenzbank gutgeschrieben wird,
- » ein Geschäft mit Devisen, Optionen oder sonstigen derivativen Finanzinstrumenten abgeschlossen wird,
- » eine Garantie erteilt oder übernommen wird,
- » eine Darlehensusage geltend gemacht wird, oder
- » Werte in Verwahrung gegeben oder übernommen werden.

## C) Eigenkapitalspiegel

Posten	1. Januar 2004	Änderung	31. Dezember 2004	Änderung	31. Dezember 2005
<b>Grundkapital</b>					
Gezeichnetes Grundkapital	500.000	0	500.000	0	500.000
Rücklagen	100.000	0	100.000	0	100.000
Sonstige Gewinnrücklagen	84.928	0	84.928	0	84.928
Gewinnvortrag	239.023	110.183	349.206	13.297	362.503
Verteilung an Aktionäre	0	60.000	0	60.000	0
Zuführung zum Sozialfonds	0	2.065	0	2..405	0
Tantiemenausschüttung	0	548	0	640	0
Festzustellendes Jahresergebnis	99.273	-99.273	0	0	0
Verlustvortrag	0	-1.703	-1.703	1.703	0
Jahresüberschuss/ Jahresfehlbetrag	0	78.045	78.045	-16.079	61.966
Eigenkapital	1.023.224	87.252	1.110.476	-1.079	1.109.397

Unter dem Posten „Gewinnvortrag“ werden die Salden der nach dem slowakischen Gesetz Nr. 368/1999 GBl. über Rückstellungen und Wertberichtigungen zur Ermittlung der Steuerbemessungsgrundlage gebildeten und zugleich zum 1. Januar 2004 nach demselben Gesetz zu Gunsten der allein stehenden Nebenbuchkonten zum Konto „Gewinnvortrag“ der Kontengruppe 57 – Ergebnis voriger Perioden aufgelösten gesetzlichen Rückstellungen in Höhe von TSKK 90.769 ausgewiesen, vermindert um die latente Steuerschuld von TSKK 17.246, da die Salden dieser Rückstellungen in die Steuerbemessungsgrundlage spätestens in fünf Jahren mit einbezogen werden.

## D) Kapitalflussrechnung

	Laufende Berichtsperiode	Vorjahr
<b>Mittelzufluss/-abfluss aus betrieblicher Tätigkeit:</b>		
Jahresüberschuss/Jahresfehlbetrag	61. 966	78. 045
Körperschaftsteuer aus gewöhnlicher Geschäftstätigkeit	14. 488	12. 004
Zinserträge und Gebühren	-650. 290	-655. 028
Zinsaufwendungen und Gebühren	204. 035	193. 902
Provisionsaufwendungen	49. 806	42. 457
Zunahme/Abnahme der Rückstellungen und Wertberichtigungen	-49. 404	28. 692
Ausgebuchte Forderungen	12. 059	13. 075
Abschreibungen von immateriellen Vermögensgegenständen	6. 572	7. 206
Abschreibungen von Sachanlagen	22. 618	29. 667
Gewinn(-)/Verlust(+) aus dem Verkauf des Anlagevermögens	50	553
Erhaltene Zinsen und Gebühren	422. 028	490. 040
Bezahlte Zinsen und Gebühren	-36. 158	-40. 060
Bezahlte Provisionsaufwendungen	-47. 595	-36. 996
<b>Nettozahlungsmittel aus betrieblicher Tätigkeit vor Änderungen der betrieblichen Aktiva und Passiva</b>	<b>10. 175</b>	<b>163. 557</b>
Zunahme/Abnahme der Termineinlagen	-233. 806	-140. 701
Zunahme/Abnahme der Mindestpflichtreserven	39. 323	132. 305
Zunahme/Abnahme der Bauspardarlehen an Kunden	325. 483	350. 904
Zunahme/Abnahme der sonstigen Aktiva	37. 839	-25. 278
Bezahlte Ertragsteuer	-56. 246	0
Zunahme/Abnahme der Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	547. 428	290. 480
Zunahme/Abnahme der sonstigen Passiva	4. 004	11. 664
<b>Nettozahlungsmittel aus betrieblicher Tätigkeit</b>	<b>674. 200</b>	<b>782. 931</b>
<b>Mittelzufluss/-abfluss aus Investitionstätigkeit</b>		
Ankauf von Wertpapieren	-827. 621	0
Erlöse aus dem Verkauf von Wertpapieren	269. 360	200. 000
Erwerb des Anlagevermögens	-16. 111	-27. 209
Erlöse aus dem Verkauf des Anlagevermögens	3. 979	300
<b>Nettozahlungsmittel aus Investitionstätigkeit</b>	<b>-570. 393</b>	<b>173. 091</b>
<b>Mittelzufluss/-abfluss aus Finanzierungstätigkeit</b>		
Ausgeschüttete Dividenden	-60. 000	-960. 000
<b>Nettozahlungsmittel aus Finanzierungstätigkeit</b>	<b>-60. 000</b>	<b>-960. 000</b>
<b>Nettozunahme/-abnahme von Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten</b>		
Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente zu Beginn der Berichtsperiode	76. 182	80. 160
Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente am Ende der Berichtsperiode	119. 989	76. 182
<b>Zunahme/Abnahme von Zahlungsmitteln und Zahlungsmitteläquivalenten</b>	<b>-43. 807</b>	<b>3. 978</b>

Die zum 31. Dezember 2005 ausgewiesenen Zahlungsmittel und Zahlungsmitteläquivalente enthalten ebenfalls unterwegs befindliche Gelder in Höhe von TSKK 3. 150.

## E) Erläuternde Bemerkungen zur Bilanz und Gewinn- und Verlustrechnung

### 1. Forderungen an Kreditinstitute

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Kontokorrentkonten	102. 277	50. 484
<b>Zwischensumme</b>	<b>102. 277</b>	<b>50. 484</b>
Mindestpflichtreserven	406. 874	367. 534
Termineinlagen	390. 249	1. 102. 298
Forderungen aus Repo-Geschäften	945. 856	0
<b>Zwischensumme</b>	<b>1. 742. 979</b>	<b>1. 469. 832</b>
<b>Gesamt</b>	<b>1. 845. 256</b>	<b>1. 520. 316</b>

Sämtliche Forderungen an Kreditinstitute sind Forderungen an Subjekte mit Sitz in der Slowakei und sind in slowakischen Kronen ausgewiesen. Nach der Verordnung der NBS über die Klassifizierung der Aktiva und Passiva sind diese Forderungen als Standardforderungen eingestuft.

Forderungen aus Repo-Geschäften in Höhe von TSKK 945,856 haben eine vereinbarte Fälligkeit von 14 Tagen und sind durch Kassenobligationen der NBS abgesichert. Die Mindestpflichtreserve wird als eine verzinsten Einlage im Einklang mit den Vorschriften der NBS geführt.

Der Zinssatz der an andere Kreditinstitute gewährten Termineinlagen bewegte sich zum 31. Dezember 2005 zwischen 2,1% - 3,1%. Zum 31. Dezember 2004 wurden Termineinlagen mit einem Zinssatz von 3,10% bis 4,35% verzinst.

### 2. Forderungen an Kunden

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Bauspardarlehen	3. 017. 106	3. 515. 138
Zwischenfinanzierungsdarlehen	2. 395. 233	2. 274. 462
Darlehen an Mitarbeiter	21. 211	18. 592
Forderungen aus dem Finanzierungsleasing	2. 871	0
Sonstige Forderungen an Kunden	21. 378	26. 633
Wertberichtigungen	-125. 890	-177. 433
<b>Gesamt</b>	<b>5. 331. 909</b>	<b>5. 657. 392</b>

Sämtliche Forderungen an Kunden sind Forderungen an Subjekte mit Sitz in der Slowakei und sind in slowakischen Kronen ausgewiesen.

Aus dem Gesamtwert der Darlehen wurden Darlehen in Höhe von TSKK 88. 895 an juristische Personen und in Höhe von TSKK 5. 344. 655 an natürliche Personen eingeräumt.

Zum 31. Dezember 2005 wurden die an Kunden gewährten Darlehen mit einem Zinssatz von 3% bis 9,8% (zum 31. Dezember 2004: von 5% bis 8,9%) verzinst.

**Nach der Verordnung der NBS über die Klassifizierung der Aktiva und Passiva sieht die Struktur der Darlehen sowie der sonstigen Forderungen an Kunden wie folgt aus:**

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Standardforderungen	5. 158. 625	5. 503. 758
<b>Zwischensumme</b>	<b>5. 158. 625</b>	<b>5. 503. 758</b>
Standardforderungen mit Einschränkung	106. 466	68. 548
Nicht standardgemäße Forderungen	61. 515	35. 389
Dubiose Forderungen	50. 151	113. 306
Verlustbringende Forderungen	81. 042	113. 824
<b>Zwischensumme</b>	<b>299. 174</b>	<b>331. 067</b>
<b>Gesamt</b>	<b>5. 457. 799</b>	<b>5. 834. 825</b>

### Detaillierte Aufstellung der Wertberichtigungen auf Forderungen an Kunden:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Wertberichtigung auf Standardforderungen mit Einschränkung	9.393	1.694
Wertberichtigung auf nicht standardgemäße Forderungen	13.211	5.914
Wertberichtigung auf dubiose Forderungen	29.338	62.959
Wertberichtigung auf verlustbringende Forderungen	73.948	106.866
<b>Gesamt</b>	<b>125.890</b>	<b>177.433</b>

### Darlehen an Kunden sind durch folgende Sicherungsinstrumente abgesichert:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Geldgarantien	636.619	818.375
Pfandrechte an Immobilien	2.185.488	2.313.629
Wertpapiere	726.120	183.592
Sonstiges	7.254.337	7.952.016
<b>Gesamt</b>	<b>10.802.564</b>	<b>11.267.612</b>

Im Laufe des Jahres 2005 wurden Forderungen an Kunden in Höhe von TSKK 14.051 restrukturiert. Eine restrukturierte Forderung ist eine Forderung, bei der sich die Bank mit dem Schuldner auf einer Verlängerung der ursprünglich vereinbarten Fälligkeit, auf dem Erlöschen eines Teils der Forderung durch Erlass eines Teils der Schuld, auf der Auflösung eines Teils der Verbindlichkeit, auf der Herabsetzung des Zinssatzes für den Nominalwert dieser Forderung bzw. auf der Ersetzung der ursprünglichen Verbindlichkeit durch eine neue geeinigt hat, da es ohne eine solche Vereinbarung dem Schuldner nicht möglich wäre, die Forderung ordnungsgemäß und zeitgerecht zu erfüllen.

Im Jahr 2005 hat die Bank dubiose und verlustbringende Forderungen an Kunden in Höhe von insgesamt TSKK 75.266 abgetreten.

Im Berichtsjahr hat die Bank Forderungen an Kunden ausgebucht, die einen negativen Saldo auf den Bausparkonten in Höhe von SKK 12.059 darstellen.

Bei Schuldern, die mit der Tilgung länger als 90 Tage in Verzug sind, werden Forderungen aus Darlehens- und Verzugszinsen unter der Bilanz erfasst. Zum 31. Dezember 2005 betrug die Höhe dieser Forderungen insgesamt TSKK 17.687.

## 3. Wertpapiere

### Die Struktur der Wertpapiere ist wie folgt:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Bis zur Endfälligkeit zu haltende Schuldverschreibungen, ausgewiesen als	1.300.418	736.149
- Forderungen an Staatsorgane	228.770	217.728
- Forderungen an Kreditinstitute		
<b>Gesamt</b>	<b>1.529.188</b>	<b>953.877</b>

Sämtliche Wertpapiere wurden von Subjekten mit Sitz in der Slowakei in slowakischen Kronen emittiert. Nach der Verordnung der NBS über die Klassifizierung der Aktiva und Passiva sind diese Wertpapiere als Standardforderungen eingestuft.

Der Zinssatz der zum 31. Dezember 2005 gehaltenen Wertpapiere bewegte sich zwischen 3,7% und 8,5%. Zum 31. Dezember 2004 wurden Wertpapiere mit einem Zinssatz von 7,3% bis 9% verzinst.

### Die Struktur der Wertpapiere nach der Notierung an der Wertpapierbörse:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004		
	Börsen-gängig	Nicht börsengängig	Börsen-gängig	Nicht börsengängig
Von Finanzinstitutionen emittiert	50.000	173.808	216.030	0
Von slowakischer Regierung emittiert	1.245.203	0	696.828	0
Wertpapiercoupons	55.418	4.759	41.019	0
<b>Gesamt</b>	<b>1.350.621</b>	<b>178.567</b>	<b>953.877</b>	<b>0</b>

**Die Bank hielt folgende Anteile an verbundenen Unternehmen sowie sonstige Beteiligungen:**

Gesellschaft	Vermögensanteil (%)	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
<b>Anteile an verbundenen Unternehmen</b>			
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	100	1.210	1.210
Wertberichtigungen		-417	-352
<b>Zwischensumme</b>	<b>793</b>	<b>858</b>	
<b>Sonstige Beteiligungen</b>			
RVS, a. s.		1.400	2.700
Wertberichtigungen		-280	0
<b>Zwischensumme</b>	<b>1.120</b>	<b>2.700</b>	
<b>Gesamt</b>	<b>1.913</b>	<b>3.558</b>	

Im Jahr 2005 hat die Bank 13 Aktien von RVS, a. s. im Nominalwert von TSKK 100 für TSKK 80 pro Aktie veräußert. Der Verlust von TSKK 260 aus dem Aktienverkauf ist unter dem Posten „Andere sonstige Aufwendungen“ ausgewiesen (Punkt 15).

**Angaben über die Gesellschaft, in der die Bank einen entscheidenden Einfluss hat:**

Gesellschaft	Sitz	Tätigkeit
Wüstenrot Servis, s. r. o.	Grösslingova 77, Bratislava	Aufsuchen von Wohnprojekten Immobilienverwaltung
31. Dezember 2005	Stammkapital	Gewinn- und Kapitalrücklagen, Ergebnisvortrag
		Ergebnis der laufenden Periode
Wüstenrot Servis, s. r. o.	1.200	-341
		-66
		793

Der Anteil an Stimmrechten in dieser Gesellschaft entspricht der Höhe des Anteils am Stammkapital.

#### **4. Langfristige immaterielle Vermögensgegenstände**

**Anlagenspiegel der langfristigen immateriellen Vermögensgegenstände im Jahr 2005:**

	Software	Anlagen im Bau (langfristige immaterielle Vermögensgegenstände)	Gesamt
<b>Anschaffungskosten</b>			
zum 1. Januar 2005	54.525	13.042	67.567
Zugänge	0	4.490	4.490
Abgänge	-1.234	0	-1.234
Umgliederungen	6.718	-6.718	0
zum 31. Dezember 2005	60.009	10.814	70.823
<b>Kumulierte Abschreibungen und Wertberichtigungen</b>			
zum 1. Januar 2005	42.923	0	42.923
Zugänge	6.572	0	6.572
Abgänge	-1.234	0	-1.234
zum 31. Dezember 2005	48.261	0	48.261
<b>Restbuchwert zum 31. Dezember 2005</b>	<b>11.748</b>	<b>10.814</b>	<b>22.562</b>
<b>Restbuchwert zum 31. Dezember 2004</b>	<b>11.602</b>	<b>13.042</b>	<b>24.644</b>

Die Zugänge im Jahr 2005 bestehen hauptsächlich aus neuen Programmen zur Überwachung der Betriebsrisiken, neuen Programmen für die Kunden- und Finanzbuchhaltung sowie aus der Erweiterung der bereits bestehenden Programme.

73

## 5. Sachanlagen

### Sachanlagenspiegel im Jahr 2005:

	Gebäude und Grundstücke	Maschinen und Einrichtungen	Sonstige Sachanlagen	Sachanlagen im Bau	Gesamt
<b>Anschaufungskosten</b>					
zum 1. Januar 2005	301.541	57.636	53.805	3.916	416.898
Zugänge	0	0	0	11.621	11.621
Abgänge	-5.609	-7.237	-4.388	0	-17.234
Umgliederungen	5.648	4.845	4.364	-14.857	0
zum 31. Dezember 2005	301.580	55.244	53.781	680	411.285
<b>Kumulierte Abschreibungen und Wertberichtigungen</b>					
zum 1. Januar 2005	54.291	49.087	46.354	0	149.732
Zugänge	18.903	4.338	4.056	0	27.297
Abgänge	-5.609	-7.237	-4.388	0	-17.234
zum 31. Dezember 2005	67.585	46.188	46.022	0	159.795
<b>Restbuchwert zum 31. Dezember 2005</b>	<b>233.995</b>	<b>9.056</b>	<b>7.759</b>	<b>680</b>	<b>251.490</b>
<b>Restbuchwert zum 31. Dezember 2004</b>	<b>247.250</b>	<b>8.549</b>	<b>7.451</b>	<b>3.916</b>	<b>267.166</b>

Die Zugänge zu Sachanlagen im Jahr 2005 bestehen hauptsächlich aus dem Austausch von Computern und Druckern, dem Erwerb von Transportmitteln sowie der Betriebs- und Geschäftsausstattung.

### Versicherung

Die Bank versichert ihre Sachanlagen gegen Beschädigung oder Zerstörung durch Naturkatastrophen, durch Leitungswasser sowie gegen Diebstahl und Vandalismus. Sachanlagen werden bis zur Höhe ihrer Anschaffungskosten versichert.

## 6. Sonstige Vermögensgegenstände

### Sonstige Vermögensgegenstände setzen sich aus folgenden Posten zusammen:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Aufwendungen künftiger Perioden	8.527	38.135
Einnahmen künftiger Perioden	36	99
Betriebliche Forderungen	3.609	7.667
Geleistete betriebliche Vorauszahlungen	2.689	4.846
Vorräte	2.701	1.838
Andere Kassenbestände	3.150	10
Abrechnung mit dem Staatshaushalt	0	0
Sonstige Anteile	1.400	2.700
<b>Zwischensumme</b>	<b>22.112</b>	<b>55.295</b>
Wertberichtigungen	-2.306	-2.399
<b>Gesamt</b>	<b>19.806</b>	<b>52.896</b>

Zeitlich werden Aufwendungen für die Verwaltung und Instandhaltung des Datennetzes, der Software sowie Aufwendungen für die Managementdienstleistungen in Höhe von insgesamt TSKK 6.022 abgegrenzt.

## 7. Wertberichtigungsspiegel

	zum 1. Januar 2005	Zugänge / Aufwendungen	Abgänge / Erträge	zum 31. Dezember 2005
Forderungen an Kunden	177.433	137.526	189.069	125.890
Tochtergesellschaft	352	65	0	417
Sonstige Aktiva	2.399	305	398	2.306
<b>Gesamt</b>	<b>180.184</b>	<b>137.896</b>	<b>189.467</b>	<b>128.613</b>

## **8. Verbindlichkeiten gegenüber Kunden**

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Sichtspareinlagen	7.822.010	7.274.581
<b>Gesamt</b>	<b>7.822.010</b>	<b>7.274.581</b>

Zum Abschlussstichtag wurden Kundeneinlagen wie im Vorjahr mit dem Zinssatz von 2% bis 3 % verzinst. In spezifischen Angebotsaktionen wurden Kundeneinlagen mit dem Zinssatz von 2% bis 4,6 % verzinst.

Die Gesamteinlagen bestehen aus Einlagen juristischer Personen von TSKK 5.414 und aus Einlagen natürlicher Personen von TSKK 7.816.596. Sämtliche Kundeneinlagen werden in slowakischen Kronen geführt.

## **9. Sonstige Verbindlichkeiten**

**Sonstige Verbindlichkeiten setzen sich aus folgenden Posten zusammen:**

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	158	148
Ausgaben künftiger Perioden	122	418
Verbindlichkeiten gegenüber Lieferanten	8.830	6.791
Verbindlichkeiten gegenüber Beratern – Provisionen	11.827	10.362
Verbindlichkeiten gegenüber den Mitarbeitern	4.790	4.323
Verbindlichkeiten gegenüber Sozial- und Krankenversicherungsträgern	2.306	2.231
Abrechnung mit dem Staatshaushalt	1.955	1.263
Abrechnung der Staatsprämie	2.028	2.775
Abzugsteuer aus Zinsen an Kunden	33.214	30.961
<b>Gesamt</b>	<b>65.230</b>	<b>59.272</b>

## **10. Rückstellungen**

**Änderungen der Rückstellungen im Jahr 2005 sind in der folgenden Tabelle zusammengefasst:**

	zum 1. Januar 2005	Zugänge	Abgänge	zum 31. Dezember 2005
Rückstellung für die Rückerstattung der Vertragsabschlussgebühren	5.132	0	5.132	0
Rückstellung für die Bonifikation der Bauspareinlagen	12.244	6.284	0	18.528
Rückstellung für Rechtsstreitigkeiten	610	580	60	1.130
Rückstellungen für nicht ausgezahlte Provisionen	0	4.287	0	4.287
Rückstellung für die Jahresabschlussprüfung	1.245	1.245	1.245	1.245
Rückstellungen für die Urlaubsabgeltung und für nicht ausgezahlte Vergütungen	2.121	2.743	2.110	2.754
Rückstellung für nicht in Rechnung gestellte Lieferungen	4.425	0	4.425	0
<b>Gesamt</b>	<b>25.777</b>	<b>15.139</b>	<b>12.972</b>	<b>27.944</b>

Die Bank bildet Rückstellungen nach ihren internen Vorschriften.

### **Rückstellung für die Rückerstattung von Vertragsabschlussgebühren**

Die Rückstellung für die Rückerstattung von Vertragsabschlussgebühren wurde für die Deckung der Aufwendungen gebildet, die der Bank aus der Rückzahlung der Vertragsabschlussgebühren an jene Kunden entstanden sind, die den Bausparvertrag bis Ende 1998 abgeschlossen und nach Zuteilung der Zielsumme auf den Anspruch auf ein Bauspardarlehen verzichtet haben, wobei der Bausparvertrag mindestens 6 Jahre laufen musste. Im Jahre 2005 erloschen die Gründe für die Bildung dieser Rückstellung und die Bank hat sie aufgelöst.

## **Rückstellung für die Bonifikation der Bauspareinlagen**

Seit 2002 bildet die Bank die Rückstellung für die Bonifikation der Bauspareinlagen. Nach § 5 der Allgemeinen Geschäftsbedingungen für das Bausparen Flexibil kann dem Bausparer nach Beendigung des 6-jährigen Bausparzyklus eine Bonifikation gewährt werden, deren Höhe zweimal im Jahr festgelegt wird. Die Bedingung für den Anspruch auf die Bonifikation ist eine verbindliche schriftliche Erklärung des Bausparers, dass er auf die Inanspruchnahme des Bauspardarlehens während der ganzen Dauer des Vertragsverhältnisses verzichtet.

Die Basis für die Bildung dieser Rückstellung sind die tatsächlich gutgeschriebenen Zinsen auf nicht gekündigte Bausparverträge, wobei die Geschäftsführung der Bank den Anteil der Verträge von Bau-sparern, die auf den Anspruch auf das Bauspardarlehen verzichten, auf 19% geschätzt hat.

## **Rückstellung für Rechtsstreitigkeiten**

Die Bank bildet eine Rückstellung für Risiken aus Gerichtsprozessen, die sie voraussichtlich verlieren wird.

## **Rückstellungen für nicht ausgezahlte Provisionen**

### **a) Rückstellungen für Provisionen für das Bausparen**

Gemäß der Gebührenordnung zahlt die Bank Provisionen an Vermittler für den Abschluss der Bau-sparverträge sowie für die Erhöhung der Zielsummen. 80% dieser Provision werden nach Bezahlung der Einlage in Höhe der Gebühr für den Abschluss des Bausparvertrags bzw. für die Erhöhung der Zielsumme ausgezahlt. Die übrigen 20% der Provision sind nach Erfüllung der in der Gebüh-renordnung festgelegten Bedingungen fällig.

Aufgrund des Vorsichtsprinzips geht die Bank davon aus, dass bei 45% der neu abgeschlossenen Bausparverträge der Kunde die in der Gebührenordnung festgelegten Bedingungen für die Aus-zahlung der übrigen 20% der Provisionen nicht erfüllen wird.

### **b) Rückstellungen für Provisionen für das Bauspar- bzw. Zwischenfinanzie-rungsdarlehen**

Gemäß der Gebührenordnung zahlt die Bank Provisionen an Vermittler für die Verarbeitung des Antrags auf das Bauspar- bzw. Zwischenfinanzierungsdarlehen in Höhe von 70% der Gebühr für die Verarbeitung des Antrags. 65% aus dieser Provision werden zum nächstmöglichen Auszah-lungstermin nach Bewilligung des Antrags auf das Bauspar- bzw. Zwischenfinanzierungsdarlehen ausgezahlt. Die übrigen 35% werden nach 12 Monaten nach Beginn der Tilgung ausgezahlt, falls das betreffende Bauspar- bzw. Zwischenfinanzierungsdarlehen in dieser Periode nicht den klassi-fizierten Forderungen zugeordnet wurde.

Aufgrund des Vorsichtsprinzips geht die Bank davon aus, dass höchstens 4% der neu gewährten Darlehen den klassifizierten Forderungen zugeordnet werden.

## **Rückstellungen für die Jahresabschlussprüfung, die Urlaubsabgeltung sowie die nicht in Rechnung gestellten Lieferungen**

Nach der geltenden Verordnung des SFM hat die Bank zum 31. Dezember 2005 Rückstellungen für die Urlaubsabgeltung (einschließlich der Versicherungsbeiträge und Abgaben, die sie für ihre Mitarbeiter zahlen muss), die nicht in Rechnung gestellten Lieferungen und Dienstleistungen, die Aufstellung, Prü-fung und Offenlegung des Jahresabschlusses sowie des Geschäftsberichts und für Erstellung der Kör-perschaftsteuererklärung gebildet. Nach dem EStG sind diese Rückstellungen ein steuerlicher Aufwand.

## 11. Grundkapital

Zum 31. Dezember 2005 bestand das Grundkapital der Bank aus 1.000 Namensaktien, wobei der Nominalwert einer Aktie TSKK 500 betrug.

### Hauptaktionäre der Bank zum 31. Dezember 2004 und 2005:

Aktionär	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH	60%	60%
Wüstenrot & Württembergische AG	40%	40%
<b>Gesamt</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Sämtliche Aktien sind mit denselben Stimmrechten für die Aktionäre verbunden.

Zum 31. Dezember 2005 belief sich der Gewinn pro Aktie auf SKK 61. 966 (zum 31. Dezember 2004: SKK 78. 045).

### Gesetzliche Rücklage

Die Möglichkeit der Verwendung der gesetzlichen Rücklage von TSKK 100. 000 ist beschränkt. Die Verwendung wird durch das slowakische Handelsgesetzbuch geregelt.

### Sonstige Gewinnrücklagen

Der Posten „Sonstige Gewinnrücklagen“ stellt die aus der Steuerbefreiung gemäß § 5 der Regierungsverordnung Nr. 145/1993 erworbenen Mittel in Höhe von TSKK 84. 928 zum 31. Dezember 2005 (zum 31. Dezember 2004: ebenfalls TSKK 84. 928) dar. Die Bedingung für die Steuerbefreiung war, dass die Bank diese Mittel nachfolgend investieren wird. Zum 31. Dezember 2005 hat die Bank diese Mittel in die Anschaffung des Anlagevermögens angelegt, jedoch wurde der Saldo dieses Postens nicht in den Gewinnvortrag gebucht, da die Bank auf eine Bescheinigung vom Finanzamt über die Erfüllung der Bedingungen wartet.

### Vorschlag für die Gewinnverwendung:

	2005
Dividendenausschüttung	60. 000
Tantiemen	640
Zuführung zum Sozialfonds	1. 104
Zuführung zum Gewinnvortrag	222
<b>Gesamt</b>	<b>61. 966</b>

## 12. Zinsergebnis

### Struktur der Zinserträge und Zinsaufwendungen:

	2005	2004
<b>Zinserträge</b>		
Darlehen an Kreditinstitute und Einlagen bei Kreditinstituten	38. 784	38. 003
Darlehen an Kunden	364. 418	378. 432
Schuldverschreibungen, Schatzscheine und sonstige festverzinsliche Wertpapiere	82. 873	80. 733
<b>Zwischensumme</b>	<b>486. 075</b>	<b>497. 168</b>
<b>Zinsaufwendungen</b>		
Bauspareinlagen von Kunden	194. 456	187. 853
Zinsaufwendungen für Schuldverschreibungen	5. 838	1. 956
<b>Zwischensumme</b>	<b>200. 294</b>	<b>189. 809</b>
<b>Gesamt</b>	<b>285. 781</b>	<b>307. 359</b>

## 13. Gebühren- und Provisionsergebnis

### Struktur der Gebühren- und Provisionserträge sowie der Gebühren- und Provisionsaufwendungen:

	2005	2004
<b>Gebühren- und Provisionserträge</b>		
Von Kunden erhaltene Gebühren	164.215	157.861
Sonstige Gebühren	1.875	1.846
<b>Zwischensumme</b>	<b>166.090</b>	<b>159.707</b>
<b>Gebühren- und Provisionsaufwendungen</b>		
An Kunden ausgezahlte Gebühren	2.974	3.382
Provisionen an Geschäftsvertreter und Bausparvermittler	49.806	42.457
Aufwendungen für Kassa- und Zwischenbanktransaktionen	1.787	2.839
<b>Zwischensumme</b>	<b>54.567</b>	<b>48.678</b>
<b>Gesamt</b>	<b>111.523</b>	<b>111.029</b>

## 14. Ergebnis aus Vermögensverkauf und /-Übertragung

	2005	2004
<b>Erträge aus Vermögensverkauf und /-Übertragung</b>		
Erträge aus der Übertragung sonstiger Vermögensgegenstände	4.630	5.071
Erträge aus der Auflösung von Wertberichtigungen auf verkaufta Vermögensgegenstände	68.290	14.367
<b>Zwischensumme</b>	<b>72.920</b>	<b>19.438</b>
<b>Aufwendungen für Vermögensverkauf und /-übertragung</b>		
Aufwendungen für die Übertragung sonstiger Vermögensgegenstände	4.680	5.624
Aufwendungen aus abgetretenen Forderungen an Kunden	62.940	10.782
<b>Zwischensumme</b>	<b>67.620</b>	<b>16.406</b>
<b>Gesamt</b>	<b>5.300</b>	<b>3.032</b>

Im Berichtsjahr hat die Bank nicht genutzte betriebliche Räumlichkeiten in einem Mehrzweckgebäude für TSKK 4.509 ohne USt (TSKK 5.366 mit USt) verkauft. Der Nettobuchwert betrug TSKK 4.521 zum Verkaufstag.

## 15. Sonstige Aufwendungen

### Struktur sonstiger Aufwendungen:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Lohnkosten	57.448	52.785
Aufwendungen für Sozial- und Krankenversicherung	15.405	14.725
Sonstige Personalkosten – Schulungen	2.589	1.766
Aufwendungen für die Bildung von betrieblichen Rückstellungen	3.988	7.791
Abschreibungen von Sachanlagen	22.618	29.667
Abschreibungen von immateriellen Vermögensgegenständen	6.572	7.206
Andere sonstige Aufwendungen	193.467	179.708
<b>Gesamt</b>	<b>302.087</b>	<b>293.648</b>

#### **Die Durchschnittszahl der Mitarbeiter in Jahren 2004 und 2005:**

	2005	2004
Vorstandsmitglieder	3	3
Aufsichtsratsmitglieder	6	6
Durchschnittszahl der Mitarbeiter	132	136

Zum 31. Dezember 2005 wurden den Vorstands- und Aufsichtsratsmitgliedern Vergütungen und sonstige geldwerte Vorteile von insgesamt TSKK 2.113 ausgezahlt (zum 31. Dezember 2004: TSKK 1.917).

#### **Struktur anderer sonstiger Aufwendungen:**

	2005	2004
Werbekosten	40.238	33.343
Softwarewartung	23.399	27.334
Telefon- und Kommunikationsaufwand	15.149	11.126
Beitrag in den Einlagensicherungsfonds	53.896	45.952
Sonstige bezogene Leistungen	27.448	32.725
Miete	2.512	2.515
Material- und Formularverbrauch	3.559	6.478
Reparaturen und Wartung der Vermögenswerte	4.154	4.644
Fachdienstleistungen – Wirtschaftsprüfung, Steuer- und Rechtsberatung	3.675	5.013
Versicherung des Vermögens	1.066	1.424
Andere betriebliche Aufwendungen	16.337	7.989
Steuern und Gebühren	2.034	1.165
<b>Gesamt</b>	<b>193.467</b>	<b>179.708</b>

### **16. Sonstige Erträge**

#### **Struktur sonstiger Erträge:**

	2005	2004
Erträge aus der Auflösung von betrieblichen Rückstellungen	7.780	0
Andere betriebliche Erträge	2.889	3.130
Erträge aus Anteilen und Beteiligungen	0	7.453
<b>Gesamt</b>	<b>10.669</b>	<b>10.583</b>

### **17. Steuern**

#### **Struktur der Körperschaftsteuer:**

	2005	2004
Fällige Körperschaftsteuer	18.618	28.123
Latente Steuern	-4.130	-16.119
<b>Gesamt</b>	<b>14.488</b>	<b>12.004</b>

#### **Fällige Körperschaftsteuer**

In der Slowakei müssen juristische Personen regelmäßig ihr steuerpflichtiges Einkommen erklären und aus diesem Einkommen die Körperschaftsteuer an das zuständige Finanzamt abführen. Seit 2004 gilt der einheitliche Einkommen- und Körperschaftsteuersatz von 19%.

## Die Überleitung des Buchgewinns auf die Körperschaftsteuerbemessungsgrundlage:

	2005	2004
<b>Jahresergebnis der laufenden Periode vor Steuern</b>	<b>76.455</b>	<b>90.049</b>
Steuerfreier Ertrag aus Staatsanleihen und Hypothekenpfandbriefen	-14.288	-26.300
Steuerlich nicht abzugsfähige Kosten	16.279	21.545
Nicht in das Jahresergebnis mit einbezogene Erträge	219	184
Sonstige abzugsfähige Posten und Steuerbegünstigungen	-9.777	-3.332
Bildung von Wertberichtigungen und Rückstellungen, netto	10.949	8.392
Besteuerung eines Fünftels der gesetzlichen Rückstellungen	18.154	18.154
Besteuerung der Wertpapiererträge	0	39.322
<b>Steuerbemessungsgrundlage</b>	<b>97.991</b>	<b>148.014</b>
<b>Steuersatz</b>	<b>19%</b>	<b>19%</b>
<b>Fällige Körperschaftsteuer</b>	<b>18.618</b>	<b>28.123</b>

### Latente Steuer

Die Bank bucht die latente Steuer bei temporären Differenzen zwischen dem in der Bilanz ausgewiesenen Buchwert der Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten und deren Steuerwert. Temporäre Differenzen zwischen dem in der Bilanz ausgewiesenen Buchwert der Vermögensgegenstände und Verbindlichkeiten und deren Steuerwert sind vor allem

- » steuerpflichtige temporäre Differenzen, die in künftigen Bilanzierungszeiträumen steuerpflichtige Werte bei der Ermittlung der Körperschaftsteuerbemessungsgrundlage darstellen werden,
- » abzugsfähige temporäre Differenzen, die in künftigen Bilanzierungsperioden abzugsfähige Werte bei der Ermittlung der Körperschaftsteuerbemessungsgrundlage darstellen werden.

### Berechnung der latenten Steuer zum 31. Dezember 2005:

	Buchwert	Steuerwert	Temporäre Differenzen	Permanente Differenzen
Forderungen an Kunden	5.649.940	5.671.743	-21.491	312
Betriebliche Forderungen	5.268	7.668	0	2.399
Anteile an der Tochtergesellschaft	858	1.210	0	352
Vermögensgegenstände	258.333	258.317	16	0
Betriebliche Verbindlichkeiten	17.153	7.690	-9.463	0
Rückstellungen für Verbindlichkeiten	17.984	0	-17.376	610
In den Gewinnvortrag gebuchte Rückstellung für Kreditrisiken	90.769	18.154	72.615	0
<b>Gesamt</b>			<b>24.301</b>	<b>3.673</b>
<b>Körperschaftsteuersatz</b>			<b>19%</b>	
<b>Latente Steuerschuld</b>			<b>4.617</b>	

### Berechnung der latenten Steuer zum 31. Dezember 2005:

	Buchwert	Steuerwert	Temporäre Differenzen	Permanente Differenzen
Forderungen an Kunden	5.317.771	5.339.001	-21.229	0
Betriebliche Forderungen	1.583	3.609	0	2.026
Anteile an der Tochtergesellschaft	793	1.210	0	417
Sonstige Anlagen	1.120	1.400	0	280
Vermögensgegenstände	234.191	231.921	2.269	0
Betriebliche Verbindlichkeiten	20.657	10.536	-10.120	0
Rückstellungen für Verbindlichkeiten	23.945	0	-22.815	1.130
In den Gewinnvortrag gebuchte Rückstellung für Kreditrisiken	72.615	18.154	54.461	0
<b>Gesamt</b>			<b>2.566</b>	<b>3.853</b>
<b>Körperschaftsteuersatz</b>			<b>19 %</b>	
<b>Latente Steuerschuld</b>			<b>488</b>	

Bei der Berechnung des latenten Steueranspruchs sowie der latenten Steuerschuld wurde der gültige Körperschaftsteuersatz von 19% angewendet.

#### Struktur der Steuerverbindlichkeiten:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Fällige Körperschaftsteuer	18.618	28.123
Bezahlte Steuervorauszahlungen	-28.122	0
<b>Zwischensumme</b>	<b>-9.504</b>	<b>28.123</b>
Steuer aus Zinsen	33.214	30.961
Latenter Steueranspruch	-10.291	-9.180
Latente Steuerschuld	10.778	13.797
Lohnsteuer	922	1.129
Umsatzsteuer	1.032	130
Sonstiges	1	6
<b>Gesamt</b>	<b>26.151</b>	<b>64.966</b>

## 18. Eigenmittelausstattung

Institutionen, denen eine Banklizenz erteilt wurde, sind nach Anforderungen der NBS verpflichtet, die Eigenmittelausstattung von mindestens 8% aus den mit einzelnen Risiken gewogenen Aktiva sicherzustellen, die nach geltenden Bilanzierungsvorschriften berechnet wird. Das Kapital wird als Summe des Kernkapitals und der zusätzlichen sowie der nachträglichen Eigenmittel berechnet.

Die in solcher Art und Weise berechnete Eigenmittelausstattung der Bank zum 31. Dezember 2005 und 2004 hat die festgelegte Mindestgrenze überschritten.

## 19. Fälligkeit der Aktiva und Passiva / Liquiditätsrisiko

Das Liquiditätsrisiko stellt das Maß dar, in dem die Bank Finanzmittel benötigen wird, um ihren, mit den Finanzinstrumenten zusammenhängenden Verbindlichkeiten nachzukommen. Die Bank hält die Höhe der Liquidität im Einklang mit den Anforderungen der NBS ein.

Die folgende Tabelle zeigt eine Analyse der Aktiva und Passiva nach ihrer entsprechenden Restlaufzeit vom Bilanzstichtag bis zum vertraglichen Fälligkeitstermin. Diese Tabelle wird aufgrund einer sehr vorsichtigen Beurteilung des Fälligkeitstermins in dem Fall erstellt, wenn Möglichkeiten für eine vorzeitige Tilgung bestehen oder der Zahlungskalender eine vorzeitige Tilgung ermöglicht. Die Aktiva und Passiva, deren Fälligkeit nicht vertraglich bestimmt ist, sind der Kategorie „Unbestimmte Fälligkeit“ zugeordnet.

### Restlaufzeit der Aktiva und Passiva zum 31. Dezember 2005 sowie deren Zinsempfindlichkeit:

	≤ 1 Monat	>1 Monat ≤ 3 Monate	>3 Monate ≤ 1 Jahr	>1 Jahr ≤ 5 Jahre	> 5 Jahre	Unbestimmte Fälligkeit	Gesamt
<b>Aktiva</b>	<b>2.442.079</b>	<b>241.167</b>	<b>381.400</b>	<b>2.816.542</b>	<b>2.359.899</b>	<b>783.982</b>	<b>9.025.069</b>
Kassenbestand und Sichteinlagen bei der NBS	1.367.292	0	0	0	0	0	1.367.292
Jederzeit fällige Forderungen an Kreditinstitute	392.311	100.215	0	0	0	0	492.526
Forderungen an Kunden und andere Schuldner	667.690	92.487	312.764	2.385.947	1.368.782	504.239	5.331.909
Bis zur Endfälligkeit zu haltende Schuldverschreibungen	4.694	38.877	66.606	430.595	988.416	0	1.529.188
Anteile an verbundenen Unternehmen	0	0	0	0	0	793	793
Anlagen im Bau	0	0	0	0	0	11.493	11.493
Immaterielle Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	11.748	11.748
Sachanlagen	0	0	0	0	0	250.810	250.810
Steuerforderungen	0	9.504	0	0	0	0	9.504
Sonstiges Vermögen	10.092	84	2.030	0	2.701	4.899	19.806
<b>Passiva</b>	<b>230.681</b>	<b>1.680.832</b>	<b>1.561.025</b>	<b>4.173.818</b>	<b>227.196</b>	<b>1.151.517</b>	<b>9.025.069</b>
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	179.616	1.680.832	1.561.025	4.173.341	227.196	0	7.822.010
Sonstige Verbindlichkeiten	51.065	0	0	477	0	13.688	65.230
Rückstellungen	0	0	0	0	0	27.944	27.944
Steuerverbindlichkeiten	0	0	0	0	0	488	488
Grundkapital	0	0	0	0	0	500.000	500.000
Gewinnrücklagen	0	0	0	0	0	184.928	184.928
Gewinn- bzw. Verlustvortrag	0	0	0	0	0	362.503	362.503
Jahresüberschuss/-fehlbetrag	0	0	0	0	0	61.966	61.966
<b>Bilanzposition zum 31. Dezember 2005, netto</b>	<b>2.211.398</b>	<b>-1.439.665</b>	<b>-1.179.625</b>	<b>-1.357.276</b>	<b>2.132.703</b>	<b>-367.535</b>	<b>0</b>
<b>Bilanzposition zum 31. Dezember 2004, netto</b>	<b>1.247.701</b>	<b>-650.652</b>	<b>632.865</b>	<b>-2.519.431</b>	<b>1.535.473</b>	<b>-245.956</b>	<b>0</b>

### Voraussichtliche Fälligkeit der Aktiva und Passiva zum 31. Dezember 2005:

	≤ 1 Monat	>1 Monat ≤ 3 Monate	>3 Monate ≤ 1 Jahr	>1 Jahr ≤ 5 Jahre	> 5 Jahre	Unbestimmte Fälligkeit	Gesamt
<b>Aktiva</b>	<b>2.495.847</b>	<b>247.667</b>	<b>404.087</b>	<b>2.980.344</b>	<b>2.444.097</b>	<b>453.027</b>	<b>9.025.069</b>
Kassenbestand und Sichteinlagen bei der NBS	1.367.292	0	0	0	0	0	1.367.292
Jederzeit fällige Forderungen an Kreditinstitute	392.311	100.215	0	0	0	0	492.526
Forderungen an Kunden und andere Schuldner	721.458	98.987	335.451	2.549.749	1.452.980	173.284	5.331.909
Bis zur Endfälligkeit zu haltende Schuldverschreibungen	4.694	38.877	66.606	430.595	988.416	0	1.529.188
Anteile an verbundenen Unternehmen	0	0	0	0	0	793	793
Anlagen im Bau	0	0	0	0	0	11.493	11.493
Immaterielle Vermögensgegenstände	0	0	0	0	0	11.748	11.748
Sachanlagen	0	0	0	0	0	250.810	250.810
Steuerforderungen	0	9.504	0	0	0	0	9.504
Sonstiges Vermögen	10.092	84	2.030	0	2.701	4.899	19.806
<b>Passiva</b>	<b>701.176</b>	<b>252.271</b>	<b>379.783</b>	<b>5.696.517</b>	<b>843.805</b>	<b>1.151.517</b>	<b>9.025.069</b>
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	650.111	252.271	379.783	5.696.040	843.805	0	7.822.010
Sonstige Verbindlichkeiten	51.065	0	0	477	0	13.688	65.230
Rückstellungen	0	0	0	0	0	27.944	27.944
Steuerverbindlichkeiten	0	0	0	0	0	488	488
Grundkapital	0	0	0	0	0	500.000	500.000
Gewinnrücklagen	0	0	0	0	0	184.928	184.928
Gewinn- bzw. Verlustvortrag	0	0	0	0	0	362.503	362.503
Jahresüberschuss/-fehlbetrag	0	0	0	0	0	61.966	61.966
<b>Bilanzposition zum 31. Dezember 2005, netto</b>	<b>1.794.671</b>	<b>-4.604</b>	<b>24.304</b>	<b>-2.716.173</b>	<b>1.600.292</b>	<b>-698.490</b>	<b>0</b>
<b>Bilanzposition zum 31. Dezember 2004, netto</b>	<b>486.168</b>	<b>241.167</b>	<b>680.181</b>	<b>-2.026.559</b>	<b>1.230.628</b>	<b>-611.585</b>	<b>0</b>

## 20. Zinssatzrisiko

Das Zinssatzrisiko besteht sowohl darin, dass der Wert des Finanzinstruments infolge der Änderungen der Marktzinssätze schwanken wird als auch darin, dass die Fälligkeit der verzinsten Aktiva mit der Fälligkeit der verzinsten, zur Finanzierung dieser Aktiva verwendeten Passiva nicht identisch sein wird. Aus dem Zeitraum, in dem der Zinssatz an das Finanzinstrument fixiert ist, ergibt sich, in welchem Umfang das betreffende Finanzinstrument dem Zinssatzrisiko ausgesetzt ist.

Die Bank überwacht das Zinssatzrisiko sowohl im Bereich des Geld- als auch des Kapitalmarktes. In beiden Bereichen hat sie die Methodik der Ermittlung des Zinssatzrisikos eingeführt und die entsprechenden Limits definiert. Eine etwaige Überschreitung dieser Limits wird regelmäßig überwacht und ausgewertet.

Die Bank ist nicht im wesentlichen Maße dem Zinssatzrisiko ausgesetzt und Zinsfälligkeit sind mit der Restlaufzeit identisch (Punkt 19). Das Mindestinstrument zur Steuerung des Zinssatzrisikos ist die GAP-Analyse der Aktiva und Passiva nach einzelnen Fälligkeitsterminen. Die GAP-Analyse wird monatlich durchgeführt.

## 21. Aktiva und Passiva nach einzelnen Fremdwährungen / Währungsrisiko

Die Aktiva und Passiva in Fremdwährungen stellen ein Währungsrisiko dar, dem die Bank ausgesetzt ist. Realisierte sowie nicht realisierte Kursgewinne und -Verluste sind direkt in der Gewinn- und Verlustrechnung erfasst.

### Struktur der Aktiva und Passiva in fremder Währung:

	SKK	EUR	Gesamt
<b>Aktiva</b>			
Kassenbestand und Sichteinlagen bei der NBS	14.524	38	14.562
Jederzeit fällige Forderungen an Kreditinstitute	102.277	0	102.277
Sonstige Forderungen an die NBS und die Geschäftsbanken	1.742.979	0	1.742.979
Forderungen an Kunden und andere Schuldner	5.331.909	0.	5.331.909
Bis zur Endfälligkeit zu haltende Schuldverschreibungen	1.529.188	0	1.529.188
Anteile an verbundenen Unternehmen	793	0	793
Anlagen im Bau	2.230	9.263	11.493
Immaterielle Vermögensgegenstände	11.748	0	11.748
Sachanlagen	250.810	0	250.810
Steuerforderungen	9.504	0	9.504
Sonstiges Vermögen	13.700	6.106	19.806
<b>Aktiva gesamt</b>	<b>9.009.662</b>	<b>15.407</b>	<b>9.025.069</b>
<b>Passiva</b>			
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden	7.822.010	0	7.822.010
Sonstige Verbindlichkeiten	65.230	0	65.230
Rückstellungen	27.944	0	27.944
Steuerverbindlichkeiten	488	0	488
Grundkapital	500.000	0	500.000
Gewinnrücklagen	184.928	0	184.928
Gewinn- bzw. Verlustvortrag	362.503	0	362.503
Jahresüberschuss/-fehlbetrag	61.966	0	62.009
<b>Passiva gesamt</b>	<b>9.025.069</b>	<b>0</b>	<b>9.025.069</b>
<b>Bilanzposition zum 31. Dezember 2005, netto</b>	<b>-15.407</b>	<b>15.407</b>	<b>0</b>
<b>Bilanzposition zum 31. Dezember 2004, netto</b>	<b>-39.084</b>	<b>39.084</b>	<b>0</b>

## 22. Kreditrisiko

Das Kreditrisiko ist das Risiko eines Verlusts, dem die Bank ausgesetzt ist, falls sich die Fähigkeit und der Wille der Darlehensnehmer, ihren fälligen Verbindlichkeiten nachzukommen, verschlechtert.

### Der Bedarf der Kreditriskosteuierung ergibt sich aus:

- » dem Anstieg der klassifizierten Forderungen,
- » der Notwendigkeit, Wertberichtigungen auf die Verlustdeckung zu bilden,
- » dem Ertragsrückgang aus gewährten Darlehen,
- » Verlusten, die durch die Ausbuchung bzw. Veräußerung nichteinbringlicher Forderungen verursacht werden.

### Das Kreditrisiko enthält folgende Grundfaktoren:

- » das Bonitätsrisiko des Schuldners,
- » das Kreditengagementrisiko,
- » das mit der Forderungseintreibung zusammenhängende Risiko,
- » das mit der Qualität der Darlehensabsicherung verbundene Risiko.

### Um die Regeln der umsichtigen Banktätigkeit bei der Darlehensgewährung einzuhalten, fixiert die Bank Folgendes:

- » die Strategie der Darlehensgewährung – wird für die Dauer von 5 Jahren in Übereinstimmung mit den Allgemeinen Geschäftsbedingungen fürs Bausparen und den aktuellen Beschlüssen des Aufsichtsrats, der Hauptversammlung sowie des Vorstands der Bank erstellt,
- » die Verfahren bei der Darlehensgewährung – die Beurteilung des Bonitätsrisikos des Schuldners, des Kreditengagementrisikos, der Einschränkungen bei der Darlehensgewährung an einzelne Personen bzw. an eine Gruppe verbundener Personen,
- » das Verfahren bei der Ermittlung, Verwaltung und Eintreibung von klassifizierten Forderungen –

- das Tilgungs- und Mahnungssystem, die Regeln einer internen und externen Forderungseintreibung,
- » das Verfahren bei der Bestimmung, Ermittlung, Bewertung und Steuerung des Kreditrisikos – Klassifizierung und Bewertung von Forderungen und Bildung von Wertberichtigungen.

### **Grundsätze und Verfahren, welche die Bank bei der Eintreibung von Forderungen gegen Schuldner verfolgt:**

Um die maximale Effektivität des Prozesses der Forderungseintreibung sicherzustellen, wird jeder Fall einzeln, unter Berücksichtigung der realen Möglichkeiten des Schuldners sowie der Bürgen beurteilt. Durch eine gründliche Wahl der geeigneten Form der Forderungseintreibung bemüht sich die Bank, spätere, mit dem Tilgungsausfall verbundene negative Auswirkungen rechtzeitig zu eliminieren.

Die interne Forderungseintreibung beginnt zuerst mit dem Mahnprozess und erst danach werden radikalere, auf die Begleichung der Forderungen der Bank gerichtete Eintreibungsmethoden verwendet, wie z. B. gerichtliche Eintreibung, Eintreibung durch Zwangsvollstreckung bzw. durch Versteigerung der verpfändeten Liegenschaft.

Im mehrstufigen Mahnprozess werden sowohl der Schuldner als auch die Personen, die für seine Schuld bürgen, telefonisch und auch schriftlich aufgefordert, die ausstehenden monatlichen Tilgungen zu begleichen, wobei dem Schuldner ermöglicht wird, nach baldmöglichster Begleichung die ordentliche Tilgung seiner Schuld fortzusetzen. Falls diese Mahnungen nicht beachtet werden, betreibt die Bank die Eintreibung ihrer Forderungen je nach der Art ihrer Absicherung wie folgt:

- a) die durch Bürgen gesicherten Forderungen – gerichtliche Eintreibung durch Einreichung des Klagebegehrens an das zuständige Gericht, das den Schuldner sowie die Bürgen zur Begleichung der Schuld verpflichtet wird, wobei bei Nichtbegleichung der Schuld im Sinne der Gerichtsentscheidung die Eintreibung mit dem Vollstreckungsverfahren fortgesetzt wird,
- b) die durch ein notarielles Protokoll über die Anerkennung der Schuld sowie über das Einverständnis mit einer Zwangsvollstreckung im Fall des Tilgungsausfalls abgesicherten Forderungen – Eintreibung im Vollstreckungsverfahren aufgrund des Antrags auf die Durchführung einer Zwangsvollstreckung,
- c) die durch ein Pfandrecht an einer Liegenschaft abgesicherten Forderungen – Eintreibung durch freiwillige Versteigerung der verpfändeten Liegenschaft aufgrund eines Antrags auf die Durchführung der Versteigerung sowie des mit dem Versteigerer abgeschlossenen Vertrags über die Durchführung der Versteigerung.

Falls der Schuldner ein wahres Interesse sowie reale Möglichkeiten zeigt, seine Schuld zu tilgen (und zwar auch während einer gerichtlichen Eintreibung, einer Zwangsvollstreckung bzw. einer freiwilligen Versteigerung), gibt ihm die Bank die Möglichkeit, eine außergerichtliche Vereinbarung über eine allmähliche Begleichung seiner Schuld einschließlich der Eintreibungskosten zu schließen.

Bei Schuldern, die sich geweigert haben, mit der Bank bezüglich der Schuldbegleichung zu kommunizieren bzw. ihr Aufenthaltsort nicht bekannt wurde, zieht die Bank externe, sich mit Forderungseintreibungen befassende Personen heran.

## **23. Betriebsrisiko**

Die Bank identifiziert, überwacht und steuert sämtliche ihr drohenden Betriebsrisiken.

Das Betriebsrisiko ist das Risiko, das sich aus unangemessenen oder fehlerhaften internen Prozessen, menschlichem Versagen, Systemversagen oder aus äußeren Ereignissen und Einflüssen ergibt.

### **Zu den Betriebsrisiken zählen:**

- » das Personalrisiko,
- » das Rechtsrisiko,
- » das externe Risiko,
- » das EDV-Risiko,
- » das Outsourcing-Risiko.

Um Betriebsrisiken zu identifizieren, werden im Instrument „Enterprise Architect“ die Aktiva der Bank sowie die Risiken, denen diese Aktiva ausgesetzt sind, bewertet. Die Bank nutzt die Applikation „Risk Driver“ zur Sammlung der Angaben über einzelne Ereignisse (Zwischenfälle) des Betriebsrisikos.

Regelmäßige Auswertungen der Aktiva, der Risiken sowie der Ereignisse des Betriebsrisikos dienen der Bank zu einer effektiven Steuerung des Betriebsrisikos.

## **24. Verbundene Unternehmen und sonstige nahe stehende Personen**

### **Struktur der Forderungen an verbundene Unternehmen und sonstige nahe stehende Personen zum 31. Dezember 2004 und 31. Dezember 2005:**

Aktiva	zum 31. Dezember 2005	Zugang/ Abgang	zum 31. Dezember 2004
<b>Gewährte Darlehen</b>			
- Vorstandsmitglieder	0	0	0
- Aufsichtsratsmitglieder	39	-190	229
- Vorstandsmitglied eines anderen Kreditinstituts	118	-50	168
- sonstige nahe stehende Personen	53	-9	62
<b>Andere Forderungen</b>			
Wüstenrot Servis s. r. o.	13	-55	68
Wüstenrot poistovňa, a. s.	3.221	-1.437	4.658
Bausparkasse Wüstenrot AG	0	-8.120	8.120
Wüstenrot Datenservice GmbH	18.506	-8.395	26.901
<b>Gesamt</b>	<b>21.950</b>	<b>-18.256</b>	<b>40.206</b>

Andere Forderungen an Wüstenrot poistovňa, a. s. enthalten vor allem Forderungen aus dem Finanzierungsleasing von Sachanlagen, an Bausparkasse Wüstenrot AG und Wüstenrot Datenservice GmbH Forderungen aus beglichenen Aufwendungen künftiger Perioden für die Verwaltung und Wartung des Datennetzes sowie der Daten.

Die Höhe der Zinsen aus Darlehen an nahe stehende Personen für das Jahr 2005 beträgt TSKK 15 (2004: TSKK 25). Darlehen an nahe stehende Personen wurden unter üblichen Geschäftsbedingungen eingeraumt.

### **Struktur der Verbindlichkeiten gegenüber verbundenen Unternehmen und sonstigen nahe stehenden Personen zum 31. Dezember 2004 und 31. Dezember 2005:**

Passiva	zum 31. Dezember 2005	Zugang/ Abgang	zum 31. Dezember 2004
<b>Sonstige Verbindlichkeiten gegenüber Aktionären</b>			
Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH	0	0	0
Wüstenrot & Württembergische AG	0	0	0
<b>Sonstige Verbindlichkeiten</b>			
Wüstenrot Servis, spol. s r. o.	71	38	33
<b>Gesamt</b>	<b>71</b>	<b>38</b>	<b>33</b>

Sämtliche Transaktionen mit verbundenen Unternehmen und nahe stehenden Personen wurden unter üblichen Marktbedingungen abgewickelt.

## 25. Sozialfonds

### Die Bildung und Verwendung des Sozialfonds in Jahren 2004 und 2005:

	2005	2004
<b>Stand zum 1. Januar</b>	<b>2. 260</b>	<b>2. 426</b>
Bildung	3. 111	2. 735
Verwendung	3. 400	2. 901
<b>Stand zum 31. Dezember</b>	<b>1. 971</b>	<b>2. 260</b>

Der Sozialfonds wurde zu Lasten des Aufwands der Bank in Höhe von TSKK 706 gebildet (2004: TSKK 670). Außerdem wurde der Sozialfonds aus dem Gewinn in Höhe von TSKK 2. 405 gebildet (2004: TSKK 2. 065).

### Verwendung des Sozialfonds zum 31. Dezember 2004 und 31. Dezember 2005:

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Verpflegung	520	569
Soziale Unterstützung	985	1. 028
Zusatzversicherung der Mitarbeiter	366	416
Sport und Kultur	534	446
Beitrag zum Bausparen	708	246
Erholung und Jubiläen	287	196
<b>Gesamt</b>	<b>3. 400</b>	<b>2. 901</b>

## F) Unter der Bilanz stehende Aktiva und Passiva

	zum 31. Dezember 2005	zum 31. Dezember 2004
Forderungen aus künftigen Darlehen, Ausleihungen und Garantien	507. 075	506. 143
Ausgebuchte Forderungen	61. 404	61. 404
<b>Unter der Bilanz stehende Aktiva gesamt</b>	<b>568. 479</b>	<b>567. 547</b>
Erhaltene Garantien, davon:		
- Immobilien	11. 747. 757	11. 267. 612
- Geld	2. 185. 488	2. 313. 629
- Wertpapiere	636. 619	818. 375
- Sonstiges	726. 120	183. 592
- Repo-Geschäft	7. 254. 337	7. 952. 016
	945. 193	0
<b>Unter der Bilanz stehende Passiva gesamt</b>	<b>11. 747. 757</b>	<b>11. 267. 612</b>

### a) Garantien und Sicherheiten

Die Bank erfasst die von Kunden erhaltenen Garantien und Sicherheiten in Höhe von insgesamt TSKK 11. 747. 757 zum 31. Dezember 2005 (zum 31. Dezember 2004: TSKK 11. 267. 612) (Punkt 2).

### b) Unter der Bilanz stehende Verbindlichkeiten aus nicht in Anspruch genommenen Darlehen

Zum 31. Dezember 2005 wurden Darlehen in Höhe von TSKK 507. 075 nicht in Anspruch genommen (zum 31. Dezember 2004: TSKK 506. 143).

### c) Ausgebuchte Forderungen

Die Bank buchte im Jahr 2005 Forderungen an Kunden in Höhe von TSKK 12. 059 aus (2004: TSKK 13. 075). Unter der Bilanz werden solche ausgebuchten Forderungen erfasst, bei denen eine Teilbegleichung möglich ist. Zum 31. Dezember 2005 betrug deren Höhe TSKK 61. 404.

### d) Separat erfasste Werte

Die Bank erfasst separat Forderungen aus Darlehenszinsen, falls der Schuldner mit der Tilgung der Forderung länger als 90 Tage im Verzug ist. Zum 31. Dezember 2005 betrugen diese Forderungen TSKK 17. 028 (zum 31. Dezember 2004: TSKK 15. 645).

## G) Sonstige Anmerkungen

### Nachfolgende Ereignisse

Nach dem Bilanzstichtag sind keine wichtigen Ereignisse eingetreten, die einen Ausweis oder eine Anpassung in diesem Jahresabschluss zum 31. Dezember 2005 erfordern würden. Gemäß § 17a) RlegG muss die Bank ab dem 1. Januar 2006 ihren Einzelabschluss nach den Sondervorschriften – der Verordnung (EG) Nr. 1606/2002 des Europäischen Parlaments und des Rates (EG) über die Anwendung internationaler Rechnungslegungsstandards aufstellen. Die Bank ist somit verpflichtet, ab dem 1. Januar 2006 ihren Einzelabschluss im Einklang mit den International Financial Reporting Standards aufzustellen.

Dieser Jahresabschluss zum 31. Dezember 2005 wurde von Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s., Grösslingova 77, 824 68 Bratislava aufgestellt.

### Unterschrift der Mitglieder des Statutorgans der Buchführungseinheit:

Mag. Karl Peter Giller  
Vorstandsvorsitzender

Annerose Bidermann  
Stellvertretende Vorstandsvorsitzende

### Unterschrift der für die Buchführung verantwortlichen Person:

Ing. Katarína Hubačová

### Unterschrift der für die Aufstellung des Jahresabschlusses verantwortlichen Person:

Ing. Katarína Hubačová

Datum: 21. März 2006





# **odbytová siet**

## **vertriebs- netz**

### **Bratislavský a Trnavský kraj**

Mesto	PSČ	Adresa	Telefón	Fax
<b>expozitura ústredia Bratislava</b>	<b>824 68</b>	<b>Grösslingová 77</b>	<b>02 / 59275206-8, 59275397</b>	
<b>Servisné centrum Bratislava</b>	<b>831 04</b>	<b>Vajnorská 98/B</b>	<b>02 / 49105031-4</b>	<b>02 / 49105039</b>
<b>Servisné centrum Trnava</b>	<b>917 01</b>	<b>Františkánska 5</b>	<b>033 / 5903040-3</b>	<b>033 / 5903044</b>
Bratislava	811 05	Smrečianska 31	02 / 53413455, 53413288	02 / 53632766
Bratislava	811 06	Vysoká č.12	0905/315 203	
Bratislava	831 01	Trnavské mýto 1, Istopolis	02 / 55571383	
Dunajská Streda	929 01	Dom podnikat, Kukučínova 459	031 / 5529689	031 / 5529689
Hlohovec	920 01	Nám. Sv. Michala 19	033 / 73202113	
Malacky	901 01	Bernolákova 1/A	0905/444 461	
Piešťany	921 01	Winterova 62	033 / 7740085	033 / 7740085
Senica	905 01	Nám. Oslobodenia 7/24	034 / 6510959, 6516460	034 / 6544331
Trnava	917 01	Hlavná 31	033 / 5516083	033 / 5516083

### **Nitriansky a Trenčiansky kraj**

Mesto	PSČ	Adresa	Telefón	Fax
<b>Servisné centrum Nitra</b>	<b>949 01</b>	<b>Farská 6</b>	<b>037 / 7769200, 037 / 7769221 7769203-4</b>	
<b>Servisné centrum Trenčín</b>	<b>911 01</b>	<b>Farská 50/8</b>	<b>032 / 7484940-3</b>	<b>032 / 7484944</b>
Komárno	945 23	Tržničné nám. 3	035 / 7732023	035 / 7732023
Levice	934 01	Sv. Michala 4/B, kancelária 110	036 / 6313291	036 / 6313291
Nitra	949 01	Sládkovičova 11	037 / 7721045	
Nová Dubnica	018 51	Pribinove sady 29/41	042 / 4441716	
Nové Mesto nad Váhom	915 01	Nám. Slobody 1/1	032 / 7710223	032 / 7710224
Nové Zámky	940 01	Podzámska 23/A	035 / 6403333	035 / 6403333
Partizánske	958 01	ul. 1. Mája 1717/5	038 / 7497416	038 / 7497416
Považská Bystrica	017 01	Nám. A. Hlinku 26	042 / 4324652	
Prievidza	971 01	Nám. Slobody 22	046 / 5423945	046 / 5423945
Topoľčany	955 01	Škultétyho 1	038 / 5320728	038 / 5322034
Zlaté Moravce	953 01	Námestie A. Hlinku 17	037/6321088	

90

91

## Bystrický a Žilinský kraj

Mesto	PSČ	Adresa	Telefón	Fax
<b>Servisné centrum Banská Bystrica</b>	<b>974 01</b>	<b>Dolná 26</b>	<b>048 / 4711811-4</b>	<b>048 / 4152374</b>
<b>Servisné centrum Žilina</b>	<b>010 01</b>	<b>Nám. L. Štúra 1</b>	<b>041 / 7079920</b>	<b>041 / 7079924</b>
Banská Bystrica	974 01	Národná 8	048 / 4153288	048 / 4153298
Banská Bystrica	974 01	Horná 12	048 / 4142418	048 / 4142418
Brezno	977 01	M. R. Štefánika 20/15	048 / 6112002	
Čadca	022 01	Májová 1115	041 / 4326027	041 / 4326027
Dolný Kubín	026 01	ul. Samuela Nováka 1765/10	043 / 5862863	043 / 5862863
Liptovský Mikuláš	031 01	Štúrova 19	044 / 5514199, 5570324	044 / 5570323
Lučenec	984 01	Kubínyho nám. 10	047 / 4320895	047 / 4511598
Martin	036 01	Osloboditeľov 1	043 / 4132436, 4303579	043 / 4132436
Revúca	050 01	M. R. Štefánika 4	058 / 4426203	
Rimavská Sobota	979 01	Bélu Bartóka 2	047 / 5631759	047 / 5811290
Ružomberok	034 01	Dončova 2		
Velký Krtíš	990 01	Mierová 1	047 / 4831213	047 / 4911048
Velký Krtíš	990 01	Nemocničná č.4		047 / 4831870
Zvolen	960 01	Námestie SNP 70/36	045 / 5324804	045 / 5321966
Žiar nad Hronom	965 01	Nám. Matice Slovenskej 21	045 / 6723504	045 / 6723505
Žilina	010 01	ul. Republiky 7	041 / 5622438	041 / 5622438
Žilina	010 01	Farská ulička 1	041 / 5640245	

## Košický a Prešovský kraj

Mesto	PSČ	Adresa	Telefón	Fax
<b>Servisné centrum Košice</b>	<b>040 01</b>	<b>Alžbetina 7</b>	<b>055 / 7280810, 055 / 7280860 7280811-18</b>	
<b>Servisné centrum Prešov</b>	<b>080 01</b>	<b>Hlavná 131</b>	<b>051 / 7460031-4</b>	<b>051 / 7460030</b>
Bardejov	085 01	Kellerova 1	054 / 4748859	054 / 4748859
Humenné	066 01	Kukoreliho 2314/58	057 / 7757583	057 / 7883780
Kežmarok	060 01	Baštová 6	052 / 4523575	
Košice	040 01	Hlavná 6	055 / 7205223	055 / 7205224
Košice	040 01	Hlavná 6	055 / 7296044	
Košice	040 01	Hlavná 8	055 / 7299248	055 / 6255163
Poprad	058 01	Nám. Sv. Egídia 116	052 / 7885898	052 / 7885898
Prešov	080 01	Tkáčska 2	051 / 7720776	051 / 7720776
Rožňava	048 01	Betliarska ul. 80	058 / 7331376	
Spišská Nová Ves	052 01	Štefánikovo nám. 17	053 / 441 00 08	053 / 429 90 08
Stará Ľubovňa	064 01	Gen. Štefánika 3	052 / 4322178	052 / 4322178
Trebišov	075 01	M. R. Štefánika 32	056 / 6727967	056 / 6686031
Trebišov	075 01	M. R. Štefánika 1256/22	056 / 6683410	
Vranov nad Topľou	093 01	Nám. Slobody 6	057 / 4881020	057 / 4881022



卷之三

grafika > ufon.sk