

wüstenrot

STAVEBNÁ SPORITELŇA

2006

VÝROČNÁ SPRÁVA GESCHÄFTSBERICHT

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná zvierka k 31. decembru 2006
pripravená podľa Medzinárodných štandardov
pre finančné výkazníctvo
v znení schválenom Európskou úniou



Obsah / Inhalt

Slovenská časť

Akcionári	7
Orgány spoločnosti	9
Správa predstavenstva	10
Správa audítora	14
Výkaz ziskov a strát	16
Súvaha	17
Výkaz o phyboch vlastného imania	18
Prehľad peňažných tokov	19
Poznámky	20

Der deutsche Teil

Aktionäre	72
Organe	73
Bericht des Vorstandes	74
Bericht des Wirtschaftsprüfers	78
Gewinn- und Verlustrechnung	80
Bilanz	81
Aufstellung über Veränderungen des Eigenkapitals	82
Kapitalflussrechnung	83
Anhang	84

Odbytová sieť / Vertriebsnetz	138
-------------------------------	-----



AKCIONÁRI

štruktúra akcionárov spoločnosti k 31. 12. 2006

wüstenrot

**Wüstenrot Verwaltungs –
und Dienstleistungen GmbH**

5033 Salzburg, Alpenstraße 61, Postfach 155

60 %

Wüstenrot & Württembergische
AKTIENGESELLSCHAFT

Wüstenrot & Württembergische AG

70163 Stuttgart, Guttenbergstrasse 30

40 %



ORGÁNY SPOLOČNOSTI

PREDSTAVENSTVO

predseda predstavenstva
Mag. Karl Peter Giller

podpredseda predstavenstva
Annerose Bidermann

člen predstavenstva
Ing. Erika Jamborová (od 01. 01. 2006)

DOZORNÁ RADA

predseda dozornej rady
Gen.-Dir. Wolfgang Radlegger

podpredseda dozornej rady
Dr. Gert Haller (do 28. 02. 2006)
Dr. Edmund Kurt Schwake (od 27. 04. 2006)

členovia dozornej rady
Mag. Werner Wabscheg
Dr. Edmund Kurt Schwake (do 27. 04. 2006)
Georg Neumann (od 02. 06. 2006)

členovia dozornej rady volení zamestnancami
Ing. Zuzana Kondrátová (do 31. 05. 2006)
Iveta Lieskovská (od 20. 06. 2006)
Ing. Jozef Mudrík (do 31. 07. 2006)

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Rámcové podmienky

Ekonomická situácia

V minulom roku Slovensko zaznamenalo nárast HDP o 8,2 %, čím sa ešte stále zaraďuje k najlepším z desiatich nových krajín, ktoré pristúpili k Európskej únii. Inflácia dosiahla 4,5 % a nachádza sa tak výrazne nad maastrichtskými kritériami predpísanými 3 %. Vývoj inflácie bude závisieť od toho, či v budúcnosti rast reálnych príjmov dosiahne, príp. aj presiahne výšku rastu produktivity, ale aj od vývoja cien energií. Cieľ by sa však mal podľa súčasných prognóz dosiahnuť, takže zavedeniu euromeny v roku 2009 by nič nemalo stáť v ceste.

Nezamestnanosť vo výške 13,8 % dosahuje podľa štatistiky ministerstva financií ešte stále vysokú úroveň, pričom existujú výrazné regionálne rozdiely.

V roku 2006 na základe priebežných intervencií NBS sa darilo výmenný kurz stabilizovať na úrovni tesne pod 35 SKK/EUR. NBS pritom uplatnila aj opatrenie, podľa ktorého banky môžu iba časť voľnej likvidity použiť na repo-úložky.

Bytová výstavba

V roku 2006 sa dokončilo 14 444 bytov (-2,8 %) a začala sa výstavba 20.592 nových bytových jednotiek (+4 %), čo je najviac od roku 1999. Počet rozostavaných bytov vzrástol na 54 086 (+10,7%).

Stavebné sporenie na Slovensku

Legislatívne podmienky

Výška štátnej prémie pre rok 2007 sa vypočítala na základe vzorca, ktorý je zakotvený v zákone o stavebnom sporení, a dosahuje 9,5 % (2006: 10 %), v absolútnom vyjadrení maximálne 2 000 SKK. Pre plné využitie tejto čiastky je preto potrebné realizovať vklad vo výške 21 050 SKK.

Parlament schválil novelu zákona o bankách s mnohými zmenami, najmä kvôli plneniu kritérií BASEL II.

Stavebné sporiteľne v roku 2006

Všetky tri stavebné sporiteľne poskytli v roku 2006 spolu cca 48 000 nových stavebných úverov a medziúverov v objeme cieľových súm 47,6 mld. SKK, čím dosiahli v oblasti úverových obchodov obdobný výsledok ako v predchádzajúcom roku.

Nové obchody (vrátane delení a zvýšení) za všetky tri stavebné sporiteľne vzrástli v roku 2006 cca o 7 000 kusov na takmer 211 000.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.

Obchodné výsledky

Ťažiskom nášho vystupovania na trhu v minulom roku bola prezentácia našej spoločnosti ako „stavebnej sporiteľne rodinného typu“, ktorá poskytuje množstvo s tým súvisiacich výhod (detský produkt, možnosť zohľadniť až 5 ďalších prémiovo účinných osôb na zmluve o stavebnom sporení a z to-

ho vyplývajúce výhody v oblasti poplatkových nákladov, a pod.).

Dosiahnutá netto produkcia 23 400 kusov (vrátane delení so zvýšením) neumožnila splniť stanovený produkčný plán, čo prispelo k miernemu poklesu evidenčného stavu sporivých zmlúv. Za predpokladu 1 zmluva ~ 1 klient, t. j. pri zohľadnení osôb figurujúcich na rodinných zmluvách, špecifiku Wüstenrot stavebnej sporiteľne, dosiahol počet nových obchodov v minulom roku 44 480, čím sme náš podiel na trhu zvýšili na 21 % podľa počtu zmlúv, v objeme cieľových súm sme dosiahli podiel na trhu vo výške 10,1 %.

Príjem vkladov v objeme 2,55 mld. SKK bol voči predchádzajúcemu roku o niečo nižší (2005: 2,6 mld. SKK).

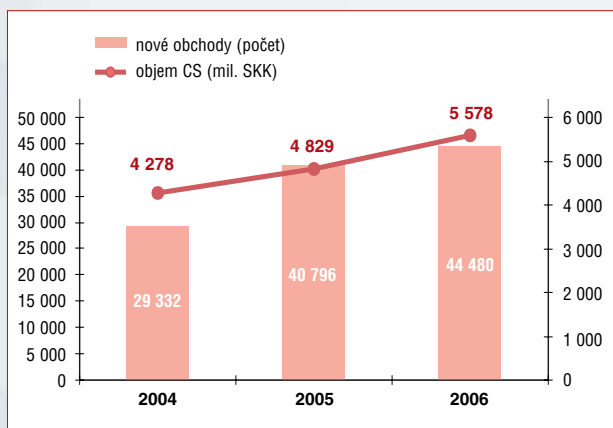
Stavebná sporiteľňa sa v oblasti poskytovania úverov zameriavala na dve ťažiská:

- Prvým bolo prioritizovanie úverov zabezpečených nehnuteľnosťou s cieľom rozšíriť podiel týchto úverov na celkovom kreditnom portfóliu, čo sa nám aj podarilo, tento podiel vzrástol z 29 % na 35 %. Súčasne sa nám, prostredníctvom našej ponuky z produktovej rady „Spofahlivost“, podarilo zaujať spoľahlivú klientelu.
- Druhým ťažiskom bola orientácia na sanáciu bytového fondu produktovou ponukou z programu „REKOFOND“, ktorý vykazuje nízky podiel defaultu. V minulom roku sme poskytnutý objem úverov (vyše 140 mil. SKK) medziročne zdvojnásobili.

Celkovo bolo otvorených 6 569 stavebných úverov a medziúverov v objeme cieľových súm cez 2 mld. SKK.

Od januára do decembra

Vývoj počtu nových obchodov a objemov cieľových súm



2006, vrátane, boli klientom vyplatené finančné prostriedky v sume 3,57 mld. SKK.

Hospodárske výsledky

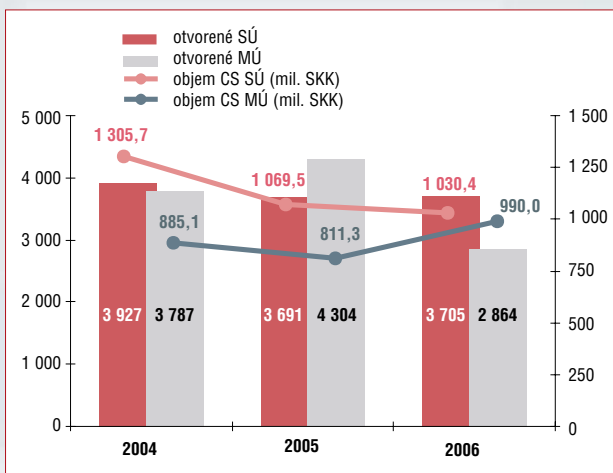
Hospodársky výsledok pred zdanením dosiahol 96,5 mil. SKK.

Prevádzkové náklady sú o cca 12 mil. SKK nižšie než v minulom roku.

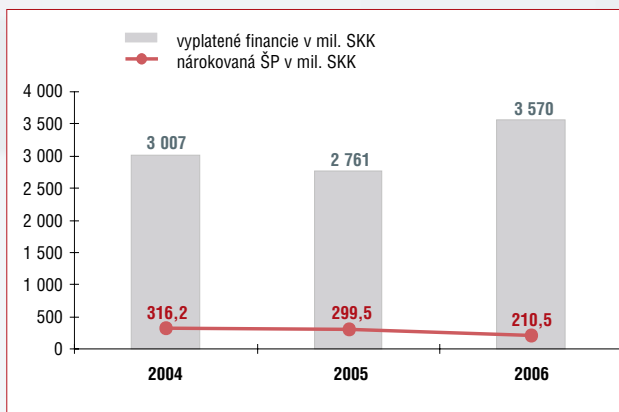
Tvorba opravných položiek k úverom bola o niečo vyššia než sa plánovalo, saldo dosiahlo okolo 56 mil. SKK.

Po zohľadnení dane príjmu právnickej osoby a odloženej dane je zisk po zdanení vo výške 78 mil. SKK.

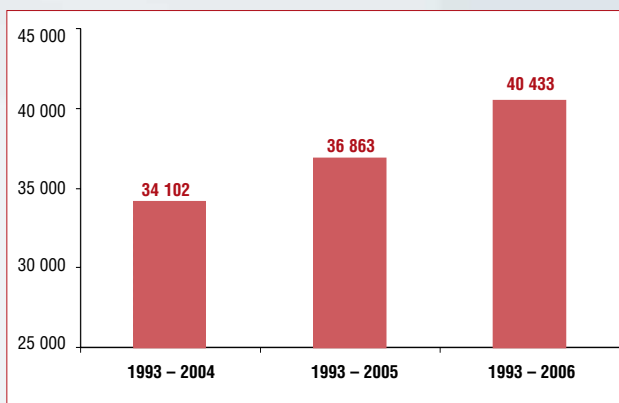
Vývoj počtu otvorených stavebných úverov, medziúverov a objemov cieľových súm



Objem finančných prostriedkov poskytnutých klientom v období 2004 – 2006 (mil. SKK)



Objem finančných prostriedkov poskytnutých klientom na financovanie bývania (v mil. SKK)



Od 1. januára 2006 Wüstenrot stavebná sporiteľňa zostavuje a vykazuje individuálnu účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (IFRS) a aplikuje tieto štandardy a interpretácie vydané Výborom pre IFRS v znení schválenom Európskou úniou, platnom k 31.12. 2006.

Porovnateľné čísla roku 2005 boli pozmenené a odrážajú úpravy v súlade s IFRS.

Riziková správa

Wüstenrot stavebná sporiteľňa pri vykonávaní svojich obchodov, procesov a činností identifikuje, meria a riadi všetky riziká, ktoré

by jej mohli spôsobiť stratu alebo pokles plánovaných výnosov. Má preto vytvorený efektívny systém riadenia rizík, ktorý zodpovedá rozsahu banky, jej štruktúre a rizikovému profilu. Medzi základné monitorované typy rizík patria: kreditné riziko, trhové riziko, operačné riziko a riziko likvidity. Ucelený systém riadenia rizík predstavujú: stratégia a organizácia riadenia rizík, systém vnútornej kontroly a rozličné vnútorné predpisy.

Za účelom zlepšenia kvality riadenia kreditného rizika a splnenia požiadaviek Basel II používa WSS scóringový model pre hodnotenie klienta – žiadateľa o úver.

Odbyt a partneri

Ťažiská v roku 2006 možno zhrnúť do nasledovných oblastí: rast efektivity spoločného odbytu (v kooperácii so sesterskou Wüstenrot poisťovňou), budovanie a rast produktivity našej siete partnerov a zlepšenie

väzieb s klientmi.

Počet produktívnych sprostredkovateľov výrazne stúpol, pričom objem celkovej produkcie cieľových súm vzrástol z 3,3 mld. SKK (2005) na 3,8 mld. SKK (2006). Zvýšil sa i počet nových poradcov, a tým objem cieľových súm celkovej produkcie nových poradcov stúpol takmer o 62 %.

Podiel alternatívneho odbytu na ročnej obchodnej produkcii dosiahol v minulom roku cca 20 %.

Produkty

Wüstenrot stavebná sporiteľňa sa čoraz väčšmi profiluje ako stavebná sporiteľňa

rodinného typu. Do mnohých produktov sa snažíme zabudovať rodinné benefity.

Ťažiskom prvého polroku 2006 bola téma úverov. Mottom jarnej akcie boli „Splátkové prázdniny – vo Wüstenrote nemusíte začať úver splácať hneď“ a o. i. klientom poskytovala 30 % zľavu z poplatku za spracovanie úveru a na nové poistenie domu alebo domácnosti.

Koncom roka sme ťažiskovú akciu zamerali na sporenie.

Produkt REKOFOND sme zásadne prepracovali, aby ešte lepšie umožňoval plniť požiadavky klientov. Školenia pre náš odbyt, resp. informačné podujatia pre správcov

a spoločností vlastníkov priniesli ovocie v tom smere, že pri tomto produkte sa nám podarilo výsledky predchádzajúceho roka zdvojnásobiť.

Organizácia spoločnosti

V roku 2006 bol za účelom zvýšenia efektívnosti procesu spracovania a schvaľovania úverov realizovaný projekt „Optimalizácia obchodných procesov“. Fáza analýzy a plánovania sú ukončené a v súčasnosti sa nachádzame v realizačnej fáze.

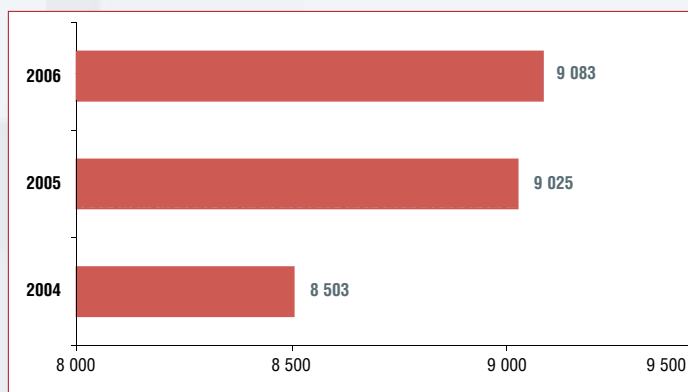
Výhľad – 2007

V záujme presadenia sa na trhu najmä ako rodinná stavebná sporiteľňa chceme práve tejto cieľovej skupine klientov ponúknuť rozsiahle možnosti financovania i atraktívne formy sporenia a poskytnúť im kompletne finančné poradenstvo.

Stanovené obchodné ciele pre rok 2007: v počte nových obchodov (vrátane zvýšenia cieľových súm) dosiahnuť 23 % podiel na trhu stavebného sporenia, a to s objemom

cieľových súm na úrovni 13 % trhového podielu; poskytnúť úvery a medziúvery v objeme 1,2 mld. SKK, čím by sme z hľadiska vyplatených prostriedkov chceli zaujať cca 18 % trhu stavebných úverov a medziúverov.

Vývoj bilančnej sumy (mil. SKK)



Nakoľko hlavnou úlohou stavebného sporenia je financovanie bývania, máme v úmysle naďalej rozširovať úverové obchody, a to predovšetkým cez ponuku medziúverov, úverov zabezpečených nehnuteľnosťou a Rekofond-úverov (plán 2007: nové úvery v objeme cca 200 mil. SKK).

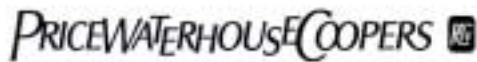
Zámerom Wüstenrot stavebnej sporiteľne je tiež zvýšiť svoju trhovú pozíciu vo všetkých ohľadoch so zreteľom na rast ročného výsledku hospodárenia a ukazovateľa ROE.

Pre úspešné naplnenie cieľov je pre nás dôležité pracovať na kvalitatívnom zlepšení odbytovej siete, resp. servisu pre klientov, a na rozšírení alternatívnych odbytových ciest (cieľ: 35 % podiel na celkovom obrate Wüstenrot stavebnej sporiteľne).

V tomto roku už bude samozrejme zvýšená pozornosť venovaná zabezpečeniu vnútro podnikových podmienok pre úspešné zavedenie EURO meny v roku 2009.

Máj 2007

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA



PricewaterhouseCoopers
Slovakia, s.r.o.
Hviezdoslavovo nám. 20
811 32 Bratislava
Slovak Republic
Telephone +421 (0)2 58350 111
Facsimile +421 (0)2 58350 222

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2006, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a súhra významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu spoločnosti

Štatutárny orgán spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie internej kontroly relevantnej pre prípravu a objektívnu prezentáciu takej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nepravosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našu zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané istenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nepravosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nepravostí v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

The company's ID (IČO) No. 3079947
Tax identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovakia, s.r.o. (DIČ) 202679601
VNI Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovakia, s.r.o. (IČ) 0959 96202879601
Spoločnosť je registrovaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod číslo 2/2011/08, sídlo: Štef.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, reg. No. 18411/8, Bratislava, Slovakia

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2006, výsledok jej hospodárenia a cash flow za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.


PricewaterhouseCoopers Slovensko s.r.o.
Licencia SKAU č. 161




Mária Faltusová
Licencia SKAU č. 47

12. apríla 2007

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za roky končiace 31. decembra 2006 a 2005

v tis. Sk	Poznámka	2006	2005
Výnosové úroky		492 684	496 833
Nákladové úroky		-201 150	-201 680
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	21	291 534	295 153
Opravné položky na úvery	28	-56 282	-14 722
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY VRÁTANE OPRAVNÝCH POLOŽIEK NA ÚVERY		235 252	280 431
Výnosy z poplatkov a provízií		119 150	123 498
Náklady na poplatky a provízie		-7 136	-9 891
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	22	112 014	113 607
Čisté výnosy z obchodovania		-944	-601
Zisk/strata z predaja finančných aktív určených na predaj	8	-	-540
Administratívne náklady	23	-116 940	-120 559
Osobné náklady	24	-75 083	-76 533
Odpisy dlhodobého hmotného majetku	25	-15 670	-15 875
Amortizácia dlhodobého nehmotného majetku	25	-5 809	-6 573
Ostatné prevádzkové výnosy	26	3 370	7 518
Ostatné prevádzkové náklady	27	-34 068	-75 717
Opravné položky na ostatné aktíva	29	-5 660	-3 736
ZISK PRED ZDANENÍM		96 462	101 422
Daň z príjmu	30	-18 475	-9 924
ZISK PO ZDANENÍ		77 987	81 498

SÚVAHA

k 31. decembru 2006 a 2005

v tis. Sk	Poznámka	31.12.2006	31.12.2005
AKTÍVA			
Pokladničná hotovosť a účty v Národnej banke Slovenska	6	815 999	1 370 442
Pohľadávky voči bankám	7	282 232	492 525
Finančné aktíva určené na predaj	8	1 944 045	1 143 538
Pohľadávky voči klientom	9	5 196 800	5 334 180
Cenné papiere držané do splatnosti	10	544 868	498 981
Podielové cenné papiere a vklady	11	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	12	252 940	259 297
Dlhodobý nehmotný majetok	13	19 008	22 561
Daňové pohľadávky – daň splatná	17	–	9 504
Ostatné aktíva	14	26 158	31 993
AKTÍVA SPOLU		9 083 260	9 164 231
PASÍVA			
Závazky voči klientom	15	7 733 648	7 820 793
Rezervy	16	41 331	27 944
Daňové záväzky – daň splatná	17	4 156	–
Odložený daňový záväzok	18	16 451	27 229
Ostatné pasíva	19	75 037	65 993
Cudzie zdroje		7 870 623	7 941 959
Základné imanie	20	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond		100 000	100 000
Precenenie finančných aktív určených na predaj		63 268	90 890
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		549 369	531 382
Vlastné imanie		1 212 637	1 222 272
PASÍVA SPOLU		9 083 260	9 164 231

VÝKAZ O POHYBOCH VLASTNÉHO IMANIA

za roky končiace 31. decembra 2006 a 2005

VLASTNÉ IMANIE (v tis. Sk)	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely z CP	Nerozdelený zisk z minulých rokov a ostatné fondy tvorené zo zisku	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2005	500 000	100 000	98 274	509 884	1 208 158
Precenenie finančných aktív určených na predaj (znížené o daň)	-	-	-7 384	-	-7 384
Zisk za rok 2005	-	-	-	81 498	81 498
<i>Vykázaný zisk celkom za rok 2005</i>	-	-	-7 384	81 498	74 114
Vyplatené dividendy	-	-	-	-60 000	- 60 000
Stav k 31. decembru 2005	500 000	100 000	90 890	531 382	1 222 272
Stav k 1. januáru 2006	500 000	100 000	90 890	531 382	1 222 272
Precenenie finančných aktív určených na predaj (znížené o daň)	-	-	-27 622	-	-27 622
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	77 987	77 987
<i>Vykázaný zisk celkom za rok 2006</i>	-	-	-27 622	77 987	50 365
Vyplatené dividendy	-	-	-	-60 000	-60 000
Stav k 31. decembru 2006	500 000	100 000	63 268	549 369	1 212 637

PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

za roky končiace 31. decembra 2006 a 2005

v tis. Sk	Poznámka	2006	2005
Prevádzková činnosť:			
Hospodársky výsledok pred zdanením		96 462	101 422
Výnosové úroky	21	-492 684	-496 833
Nákladové úroky	21	201 150	201 680
Amortizácia nehmotného majetku	25	5 809	6 573
Odpisy hmotného majetku	25	15 670	15 875
Cenné papiere – prémia / diskont		12 041	2 173
Iné nepeňažné položky		61 940	19 048
Úroky prijaté		456 476	478 366
Úroky zaplatené		-201 150	-201 680
Zaplatená daň z príjmu	17	-9 115	-56 243
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou v prevádzkových aktívach		146 599	70 381
Úvery iným bankám		-153	-14 317
Úvery klientom		77 062	294 680
Ostatné aktíva		13 715	24 945
Závazky voči klientom	15	-87 145	547 889
Rezervy	16	13 387	2 682
Ostatné pasíva	19	- 11 237	5 533
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto		152 228	931 793
Investičná činnosť:			
Finančné aktíva k dispozícii na predaj – nákup		-848 589	-341 478
Finančné aktíva k dispozícii na predaj – splatnosť		48 082	283 132
Cenné papiere držané do splatnosti – nákup	10	-45 886	-498 981
Podielové cenné papiere a vklady – výnosy z predaja		-	1 040
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		455	4 630
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	12, 13	-11 569	-16 298
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		-857 507	-567 955
Finančná činnosť:			
Vyplatené dividendy		-60 000	-60 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		-60 000	-60 000
Peniaze a peňažné ekvivalenty		-765 279	303 838
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka		31	1 720 398
Peniaze v hotovosti (zmena)		-9 434	-7 995
Prebytok povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska (zmena)		-18 444	26 255
Pôžičky poskytnuté Národnej banke Slovenska – sterilizačné repo obchody (zmena)		-527 106	945 856
Bežné účty v iných bankách (zmena)		-30 143	51 771
Termínované vklady do 3 mesiacov (zmena)		-180 152	-712 049
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka		31	955 119
Peniaze a peňažné ekvivalenty		-765 279	303 838

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO („IFRS“) V ZNENÍ SCHVÁLENOM EURÓPSKOU ÚNIOU

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Predmetom činnosti Banky podľa bankového povolenia je:

- a) prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov,
- b) poskytovanie úverov stavebným sporiteľom,
- c) poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- d) prijímanie vkladov od bánk,
- e) vykonávanie platobného styku a zúčtovania spojeného so stavebným sporením,
- f) poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením,
- g) sprostredkovateľská činnosť v oblasti poisťovníctva súvisiaca so stavebným sporením.

Služby Banky sú poskytované prostredníctvom vlastnej odbytovej siete, ktorá je reprezentovaná 9 servisnými centrami v Bratislave, Trnave, Trenčíne, Nitre, Žiline, Banskej Bystrici, Košiciach a Prešove. Okrem vlastnej odbytovej siete poskytovala Banka v roku 2006 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorilo 44 agentúrnych riaditeľov, 92 finančných manažérov, 1199 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2006 podieľalo 33 partnerov (4 banky, 2 poisťovne a 27 partnerov) a exkluzívnu odbytovú sieť zabezpečuje dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Banka vykazuje k 31. decembru 2006 počet zamestnancov 136 (k 31. decembru 2005 136), z toho vedúci zamestnanci 13 (k 31. decembru 2005 10) .

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiel v %	
		2006	2005
Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH	5033 Salzburg, Alpenstraße 61, Postfach 155	60	60
Wüstenrot & Württembergische AG	70163 Stuttgart, Guttenbergstrasse 30	40	40
Spolu		100	100

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH: 600 hlasov, Wüstenrot & Württembergische AG: 400 hlasov). Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg. Gen.m.b.H., Salzburg.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi Banky v roku 2006:

Predstavenstvo			
Predseda:	Mag. Karl Peter Giller		
Členovia:	Annerose Bidermann		
	Ing. Erika Jamborová	do 16.2.2007	
	Ing. Juraj Kvetko	od 31.1.2007	

Dozorná rada			
Predseda:	Wolfgang Radlegger		
Členovia:	Mag. Werner Wabscheg		
	Dr. Edmund Kurt Schwake		
	Dr. Gert Haller	do 28.2.2006	
	Georg Neumann	od 2.6.2006	
	Ing. Jozef Mudrík	do 31.7.2006	
	Iveta Lieskovská	od 20.6.2006	
	Ing. Zuzana Kondrátová	do 31.5.2006	

Dcérske spoločnosti Banky:

Názov	Adresa	Hlavný predmet činnosti	Audítor	Vykazovanie podielov v dcérskych spoločnostiach
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	Grösslingova 77, Bratislava	Vyhľadávanie projektov bývania, Správa nehnuteľností	Pricewaterhouse-Coopers Slovensko, s.r.o.	obstarávacie náklady

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Účtovná závierka Banky je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej len „IFRS“) na základe ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria finančné aktíva určené na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou. Banka aplikuje všetky Medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo a Interpretácie vydané Výborom pre medzinárodné štandardy pre finančné výkazníctvo (International Accounting Standards Board – ďalej len „IASB“) v znení schválenom Európskou úniou, ktoré boli v platnosti k 31. decembru 2006.

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

Účtovná závierka do 31. decembra 2005 bola zostavená v súlade so slovenskými všeobecne uznávanými účtovnými princípmi („GAAP“). GAAP sa v niektorých oblastiach odlišuje od IFRS. Pri príprave tejto účtovnej závierky Banky manažment doplnil niektoré účtovné a oceňovacie metódy používané v účtovných závierkach podľa GAAP, aby boli v súlade s IFRS. Porovnateľné čísla roku 2005 boli pozmenené a odrážajú tieto úpravy. Analýza a popis efektov prechodu z GAAP na IFRS na vlastné imanie je uvedená v poznámke 37. Pri príprave tejto účtovnej závierky neboli aplikované žiadne výnimky podľa IFRS 1.

Pri zostavovaní účtovnej závierky podľa IFRS stanovuje vedenie Banky predpoklady a odhady, ktoré majú vplyv na vykazované hodnoty aktív a pasív v súvahe, na výšku prípadných pohľadávok a záväzkov k dátumu účtovnej závierky uvedených v poznámkach k účtovnej závierke a na náklady a výnosy vykázané v danom účtovnom období vo výkaze ziskov a strát. Tieto odhady sa zakladajú na informáciách dostupných k dátumu zostavenia účtovnej závierky. Významné účtovné odhady a predpoklady sú uvedené v Poznámke 5.

Účtovné výkazy sú zostavené na základe princípu časového rozlíšenia, podľa ktorého sa transakcie a ďalšie skutočnosti vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu nepretržitého pokračovania vo svojej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená v slovenských korunách („Sk“) a všetky hodnoty sú zaokrúhlené na tisíce Sk, pokiaľ nie je uvedené inak.

Účtovnú závierku za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 2.6.2006.

(a) Zmeny k zverejneným štandardom a interpretáciám s účinnosťou od 1. januára 2006

Aplikácia novelizácií a interpretácií uvedených nižšie nespôsobila výrazné zmeny v účtovných postupoch Banky:

Novelizácia IAS 19 – Zamestnanecké požitky;

Novelizácia IAS 21 – Čistá investícia do zahraničnej prevádzky;

Novelizácia IAS 39 – Účtovanie cash-flow hedgingu pri očakávaných transakciách so spriaznenými spoločnosťami;

Novelizácia IAS 39 – Možnosť účtovania v reálnej hodnote;

Novelizácia IAS 39 a IFRS 4 – Zmluvy o finančných zárukách;

IFRS 1 (Novelizácia), Prvé prijatie Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo a IFRS 6 (Novelizácia), Prieskum a ohodnotenie nerastných surovín;

IFRS 6 – Prieskum a ohodnotenie nerastných surovín;

IFRIC 4 – Určenie, či je obsahom dohody aj leasingový vzťah;

IFRIC 5 – Práva a podiely z fondov na vyradenie z prevádzky, obnovu a ochranu životného prostredia; a

IFRIC 6 – Záväzky vyplývajúce z účasti na špecifických trhoch – Odpad z elektrických a elektronických zariadení.

Novelizácia IAS 19 zavádza možnosť alternatívneho prístupu vykazovania poistno-matematických ziskov a strát. Takisto pridáva nové požiadavky na zverejnenie informácií. Keďže Banka neuvažuje o zmene účtovnej metódy účtovania poistno-matematických ziskov a strát a nezúčastňuje sa na žiadnom programe, kde by vystupovali viacerí zamestnávateľia, prijatie tejto novelizácie bude mať vplyv len na formát a rozsah poskytnutých informácií uvedených vo výkazoch.

Novelizácia IAS 21, IAS 39 – Účtovanie cash-flow hedgingu pri očakávaných transakciách so spriaznenými spoločnosťami, IFRS 1, IFRS 6, IFRIC 4 a IFRIC 5 sa nevzťahujú na prevádzkové aktivity Banky, a preto nemajú žiadny materiálny vplyv na účtovné politiky Banky.

Novelizácia IAS 39 – Možnosť účtovania v reálnej hodnote. Novelizácia nemala významný dopad na účtovné postupy Banky.

Novelizácia IAS 39 a IFRS 4 – Zmluvy o finančných zárukách. Tieto typy zmlúv sa teraz účtujú v rámci IAS 39 a neúčtujú sa v rámci IFRS 4, ako si to predtým vyžadovali IFRS. Požiadavky na oceňovanie a zverejňovanie informácií v rámci IAS 39 nespôsobili žiadne materiálne zmeny v účtovných postupoch Banky.

(b) Vydané, ale zatiaľ neúčinné štandardy a interpretácie

Banka sa rozhodla neprijíť nasledujúce štandardy a interpretácie, ktoré už boli vydané, ale ešte nevstúpili do platnosti, pre účtovné obdobia začínajúce od 1. januára 2006:

IFRS 7 – Finančné nástroje: Zverejňovanie (účinný od 1. januára 2007). IFRS 7 zavádza nové zverejňovanie s cieľom zlepšiť informácie o finančných nástrojoch. Štandard nebude mať dopad na klasifikáciu alebo oceňovanie finančných nástrojov Banky.

Použitie týchto nových štandardov a interpretácií nebude mať významný vplyv na finančné výkazy Banky v období prvého použitia.

IFRS 8, Prevádzkové segmenty (účinné od 1. januára 2009);

IFRIC 7, Aplikácia zásady úpravy účtovných závierok podľa IAS 29 (účinné od 1. marca 2006);

IFRIC 8, Rozsah IFRS 2 (účinné od 1. mája 2006);

IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov (účinné od 1. júna 2006);

IFRIC 10, Priebežné finančné vykazovanie a znehodnotenie (účinné od 1. novembra 2006);

IFRIC 11, IFRS 2 – Transakcie s vlastnými akciami Banky (účinné od 1. marca 2007); a

IFRIC 12, Dohody o prevádzkovaní služieb (účinné od 1. januára 2009).

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu Banka účtuje v deň ich finančného vyrovnania.

b) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Banka pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v Sk a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v NBS,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti tri mesiace a menej,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so splatnosťou tri mesiace a menej.

c) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku NBS platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za slovenskú menu, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na slovenskú menu sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na farchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

d) Pokladničná hotovosť, účty v Národnej banke Slovenska a pohľadávky voči bankám

Pokladničná hotovosť je ocenená menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. Termínované obchody sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou, ktorá zahŕňa aj transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú akumulovanou hodnotou. Súčasťou ich ocenenia je aj časovo rozlíšený úrok.

e) Poskytnuté úvery, pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo vopred učenými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem:

- tých, ktoré subjekt plánuje predať ihneď alebo v blízkej budúcnosti, ktoré sú klasifikova-

né ako držané na obchodovanie a tie, ktoré subjekt prvotne klasifikoval ako aktíva oceňované reálnou hodnotou s vplyvom na výkaz ziskov a strát,

- tých, ktoré subjekt prvotne klasifikoval ako určené na predaj alebo
- tých, z ktorých držiteľ nemusí znova nadobudnúť svoju pôvodnú investíciu z dôvodov iných ako zhoršenie finančnej situácie a ktoré sú klasifikované ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (poskytnuté provízie) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (prijaté poplatky). Poskytnuté úvery sú následné ocenené v menovitej hodnote a sú vykázané v súvahe v netto výške, to znamená vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

Reštrukturalizované úvery s vykázaným znížením hodnoty sa diskontujú použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery a sú tak ocenené a vykázané rovnakými metódami a postupmi ako všetky poskytnuté úvery.

Opravná položka k úverovému riziku straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy.

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

Individuálne opravné položky tvorí Banka k významným úverom v akomkoľvek omeškaní a k nevýznamným úverom v omeškaní viac ako 90 dní. Za významné úvery Banka považuje úvery poskytnuté na financovanie veľkých stavebných projektov a úvery, pri ktorých bolo identifikované znehodnotenie. Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka.

Ak Banka posúdi, že neexistujú objektívne dôkazy potvrdzujúce zníženie hodnoty individuálne posudzovaného úveru, či významného alebo nie, takéto úvery sú zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík pre účely kolektívneho posudzovania zníženia kvality odzrkadľujúc historickú skúsenosť so stratou na portfólio ku dňu účtovnej závierky. Úvery individuálne posudzované či došlo k zníženiu hodnoty, a u ktorých bola vytvorená opravná položka, nie sú ďalej zoskupované pre účely kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty. Banka tvorí skupinovú opravnú položku na nevýznamné úvery s dobou omeškania do 90 dní.

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

f) Cenné papiere

Banka eviduje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané, v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do cenných papierov, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj,

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určitelnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Pokiaľ by Banka predala iné než nevýznamné množstvo týchto cenných papierov, celá táto kategória by bola presunutá do cenných papierov určených na predaj. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú akumulovanou hodnotou. Banka v tomto portfóliu vykazuje cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy a hypotekárne záložné listy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky, ako aktíva preceňované na reálnu hodnotu s vplyvom na výkaz ziskov a strát ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou. Straty a zisky vyplývajúce zo zmeny reálnej hodnoty sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní pokým sa finančné aktívum neodúčtuje alebo sa neznižuje jeho hodnota, v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým vo vlastnom imaní vykáže vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak má subjekt na ne právny nárok.

V prípade investícií do nekótovaných cenných papierov, ktoré sa nedajú spoľahlivo oceniť reálnou cenou, sa aktíva so zníženou hodnotou oceňujú súčasnou hodnotou očakávaného budúcich peňažných tokov diskontovaných použitím súčasnej trhovej výnosovej miery podobného finančného aktíva. Akýkoľvek rozdiel, ktorý vznikne medzi pôvodnou a novou hodnotou, sa vykazuje ako strata zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát.

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

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

g) Zmluvy o nákupe a spätnom predaji cenných papierov

Cenné papiere nakúpené na základe dohôd o spätnom odkúpení („obrátené repo obchody“) sú zaznamenané ako pokladničná hotovosť a účty v Národnej banke Slovenska. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätnej kúpy je posudzovaný ako úrok a je časovo rozlíšený počas doby trvania dohôd pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

h) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných

hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

i) **Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach**

Investície do dcérskych spoločností, nad ktorými Banka vykonáva kontrolu, sú vykázané v obstarávacích nákladoch. Kontrolou sa rozumie priamy alebo nepriamy podiel Banky prevyšujúci 50 % na hlasovacích právach v spoločnosti alebo právomoc riadiť jej finančné a prevádzkové zámery za účelom dosiahnutia úžitkov z aktivít spoločnosti.

j) **Dlhodobý majetok**

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa vykazuje v obstarávacej cene, pričom výška jeho opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napríklad náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby zaradenia majetku do používania.

Následné výdavky sa zahŕňajú do účtovnej hodnoty majetku alebo sa vykazujú ako samostatný majetok, iba ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky súvisiace s majetkom budú plynúť Banke a výška výdavkov môže byť spoľahlivo určená. Všetky ostatné výdavky na opravy a údržbu sa účtujú do výsledovky v tom účtovnom období, v ktorom vznikli.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac počínajúc mesiacom, v ktorom bol majetok zaradený do používania v súlade so schváleným odpisovým plánom. Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o čakávanú hodnotu v čase vyradenia majetku. Očakávaná hodnota v čase vyradenia majetku je jeho očakávaná predajná cena znížená o náklady na uskutočnenie predaja.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku nasledovne:

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Prevádzkový hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4
hardware	4
inventár	6
nábytok	6
dopravné prostriedky	4
Nehmotný majetok:	
software, ocenenie práva	4

Banka pravidelne prehodnocuje odhadované doby ekonomickej životnosti a zostatkovú hodnotu dlhodobého majetku na konci každého účtovného obdobia.

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

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

k) Lízing

Spoločnosť je nájomca

Nájom majetku, pri ktorom prechádzajú na Banku v podstatnej miere všetky riziká a výnosy spojené s vlastníctvom majetku, je klasifikovaný ako finančný lízing. Finančný lízing sa účtuje v účtovníctve nájomcu v deň prijatia majetku v ocenení, ktoré sa rovná nižšej z reálnej hodnoty prenajímaného majetku alebo súčasnej hodnoty vopred dohodnutých platieb nájomného. Každá platba nájomného je alokovaná medzi splátku istiny a finančné náklady, ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery tak, aby sa dosiahla konštantná miera uplatnená na neuhradený finančný zostatok. Záväzok z prenájmu, znížený o nerealizované finančné náklady, je súčasťou dlhodobých záväzkov. Nákladový úrok je súčasťou výkazu ziskov a strát. Prenajatý majetok je odpisovaný počas kratšej z doby predpokladanej životnosti alebo trvania lízingovej zmluvy.

Spoločnosť je prenajímateľ

Pri prenájme majetku na základe finančného lízingu sa súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok účtuje ako pohľadávka. Rozdiel medzi brutto hodnotou pohľadávky a jej súčasnou hodnotou je vykázaný ako nerealizovaný finančný výnos. Nerealizované finančné výnosy sa počas platnosti zmluvy vykazujú spôsobom, ktorý zohľadňuje nemennú a pravidelnú mieru návratnosti z čistej investície.

Lízing, pri ktorom podstatná časť rizík a výnosov spojených s vlastníctvom majetku zostáva u prenajímateľa, sa klasifikuje ako operatívny lízing. Platby zaplatené alebo získané z operatívneho lízingu (očistené o stimuly poskytnuté prenajímateľom) sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát rovnomerne počas doby trvania lízingu.

Ak je majetok alebo jeho významná časť držaná za účelom získania výnosov z prenájmu alebo zhodnotenia kapitálu, namiesto jeho využitia vo výrobe, pri poskytovaní služieb alebo pre administratívne účely, účtovná jednotka účtuje o tomto majetku alebo jeho časti ako o investičnom majetku podľa IAS 40.

l) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

m) Spriaznené strany

Spriaznené strany podľa definície v IAS 24 sú protistrany, ktoré predstavujú:

- podniky, ktoré priamo, alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia účtovnú jednotku, sú s ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu;
- pridružené podniky – podniky, v ktorých má Banka podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami ani spoločnými podnikmi investora;
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach Banky, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na Banku, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov s Bankou;
- členovia kľúčového manažmentu, t. j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti skupiny Wüstenrot, vrátane riaditeľov a riadiacich pracovníkov skupiny Wüstenrot a ich blízkych rodinných príslušníkov;
- podniky, v ktorých ktorákoľvek osoba vyššie uvedená priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach, alebo v ktorých tieto osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi Banky a podniky, ktoré majú s Bankou spoločného kľúčového člena manažmentu;

Úverová angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k Banke

V zmysle § 35 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách v platnom znení (ďalej len „zákon o bankách“) nesmie Banka vykonávať s osobami, ktoré k nej majú osobitný vzťah obchody, ktoré vzhľadom na svoju povahu, účel alebo riziko by sa nevykonali s ostatnými klientmi. Banka vedie a aktualizuje zoznam osôb s osobitným vzťahom k nej.

V zmysle § 35 ods. 4 zákona o bankách v zozname osôb, ktoré majú osobitný vzťah k Banke sú evidované nasledovné osoby:

- členovia štatutárneho orgánu Banky, vedúci zamestnanci a prokuristi Banky,
- členovia dozornej rady Banky,
- osoby blízke členom štatutárneho orgánu Banky, členom dozornej rady Banky, vedúcim zamestnancom Banky alebo fyzickým osobám, ktoré majú kontrolu nad Bankou,
- 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.

Banka mesačne sleduje svoju úverovú angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k nej.

Pri posudzovaní vzťahov s každou spriaznenou osobou Banka kladie dôraz na podstatu vzťahu, nielen na právnu formu.

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

n) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s vykonaním práce zamestnancami Banky, sa vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Osobné náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria mzdy, náhrady mzdy za dovolenku a pod.

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

o) Vlastné imanie

Ďalšie náklady priamo súvisiace s vydaním nových akcií, opcií na akcie alebo súvisiace s akvizíciou podniku, sú uvedené vo vlastnom imaní ako jeho zníženie bez vplyvu dane.

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia Valným zhromaždením. Dividendy schválené Valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke. Do dátumu zverejnenia účtovnej závierky neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2006 schválené.

Zákonný rezervný fond tvorí Banka do výšky 20 % základného imania s maximálnym ročným príspevkom vo výške 10 % čistého zisku v príslušnom obchodnom roku. Rezervný fond Banka používa na krytie strát a výkyvov vo finančnom hospodárení.

p) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej „znehodnotené

úvery“) sú počítané použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z finančných aktív určených na predaj, úverov a pohľadávok a finančných aktív držaných do splatnosti účtuje Banka podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy/náklady Banka účtuje diskont, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi nižšou obstarávacou cenou a vyššou menovitou hodnotou dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu a prémie, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi vyššou obstarávacou cenou a nižšou menovitou hodnotou dlhopisu.

q) Účtovanie poplatkov a provízií

Vo všeobecnosti sa poplatky a provízie účtujú do obdobia, v ktorom boli služby poskytnuté.

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného aktíva alebo záväzku, okrem tých, ktoré sú podľa IAS 39 klasifikované ako finančné aktíva oceňované „reálnou hodnotou s vplyvom na výkaz ziskov a strát“, sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

Poplatky za správu stavebného úveru, medziúveru alebo stavebného sporenia, t. j. poplatok za zrušenie zmluvy, poplatok za správu účtu, sa účtujú ako výnosy v čase, keď bola služba poskytnutá.

r) Zdaňovanie

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ dane pre splatnú daň z príjmov sa vypočíta z výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na dočasné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti Banka dosiahne daňový zisk, voči ktorému bude možné túto pohľadávku vyrovnať.

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

s) Vložené deriváty

Úrokový bonus (poznámka 16) má znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

(4) ZMENY ÚČTOVNÝCH POSTUPOV

Od 1. januára 2006 Banka zostavuje a vykazuje individuálnu účtovnú závierku v súlade s IFRS v znení schválenom Európskou úniou.

(5) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A PREDPOKLADY POUŽITÉ PRI APLIKOVANÍ ÚČTOVNÝCH ZÁSAD

Banka používa odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú výšku aktív a pasív v nasledujúcom účtovnom období. Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane očakávaných budúcich udalostí, ktoré Banka za daných okolností považuje za najsprávnejšie.

a) Opravné položky k úverom a odpis pohľadávok

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

Ukazovateľmi poklesu hodnoty sú nepriaznivé zmeny v platobnej disciplíne dlžníkov v úverovom portfóliu alebo v ekonomickom a legislatívnom prostredí s priamym vplyvom na platobnú disciplínu dlžníkov v úverovom portfóliu.

Očakávané budúce peňažné toky v skupine finančných aktív, pre ktoré je spoločne posudzovaná potreba vytvorenia opravnej položky, sú odhadované na základe historických skúseností so stratovosťou aktív nesúcich úverové riziko s podobným charakterom ako aktíva v posudzovanej skupine. Historické skúsenosti so stratovosťou sa pravidelne prehodnocujú za účelom zohľadnenia vplyvu súčasných podmienok, ktoré neovplyvnili obdobie, z ktorého posudzované historické skúsenosti so stratovosťou pochádzajú a za účelom odstránenia minulých podmienok ovplyvňujúcich historickú skúsenosť, ktoré v súčasnosti neexistujú.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude schopná držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto akumulovanej hodnoty.

c) Rezervy

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

Banka vytvára rezervu na úrokový bonus. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok. Na základe historických skúseností správania sa klientov Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky, a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená lineárne počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení. Každoročne Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku rezervy na úrokový bonus. Výška rezervy na úrokový bonus sa upravuje, ak dôjde k odchýlke správania sa klientov. Rezerva na úrokový bonus sa použije v roku, keď klient splní požadované kritériá.

(6) POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V NBS (v tis. Sk)	2006	2005
Pokladničná hotovosť	8 278	17 712
Povinné minimálne rezervy v NBS – stanovená výška	143 111	142 570
Prebytok povinných minimálnych rezerv v NBS	245 860	264 304
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	418 750	945 856
Spolu	815 999	1 370 442

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré Banka musí povinne držať v NBS, ktorých výška sa kvantifikuje na základe Rozhodnutia NBS č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách bánk, pobočiek zahraničných bánk, stavebných sporiteľní a inštitúcií elektronických peňazí, v znení rozhodnutia NBS č. 7/2005, a ktorých čerpanie je obmedzené. Povinné minimálne rezervy sú stanovené ako 2 % z vybraných pasív Banky a sú úročené úrokovou sadzbou 1,5 % (v roku 2005: 1,5 %).

Banka eviduje pokladničné poukážky NBS ako prijatú zábezpeku v obrátenom repo obchode ocenené k 31. decembru 2006 v reálnej hodnote vo výške 418 088 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 945 192 tis. Sk).

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2006 je vo výške 8 278 tis. Sk. Reálna hodnota povinných minimálnych rezerv v NBS a úverov poskytnutých NBS v rámci repo obchodov sa kvôli ich krátkodobému charakteru nelíši od účtovnej hodnoty.

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty v iných bankách a termínované vklady v iných bankách v nasledovnom členení:

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. Sk)	2006	2005
Bežné účty	72 135	102 276
Termínované vklady	210 097	390 249
Spolu	282 232	492 525

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

ŠTRUKTÚRA TERMÍNOVANÝCH VKLADOV (v tis. Sk)	2006	2005
3 mesiace a menej	210 097	390 249
Spolu	210 097	390 249

Uvedená účtovná hodnota pohľadávok voči bankám je zároveň ich reálnou hodnotou, nakoľko transakcie sú krátkodobé a uskutočnili sa za bežných trhových podmienok.

(8) FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ NA PREDAJ

Banka má zaradené medzi finančnými aktívami určenými na predaj len cenné papiere, a to štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ NA PREDAJ (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy	1 942 925	1 094 335
Hypotekárne záložné listy	–	48 083
Dlhové cenné papiere	1 942 925	1 142 418
Akcie RVS, a.s.	1 120	1 120
Podielové cenné papiere	1 120	1 120
Spolu	1 944 045	1 143 538

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

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie spoločnosti RVS, a.s., ktoré nie sú obchodované na žiadnej z domácich alebo zahraničných burz cenných papierov ani na žiadnom inom verejnom trhu. Keďže reálnu hodnotu akcií RVS, a.s. nie je možné spoľahlivo určiť, akcie sú ohodnotené v obstarávacej cene zníženej o prípadné znehodnotenie.

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. Sk)	31. 12. 2006	31. 12. 2006	31. 12. 2005	31. 12. 2005
	Reálna hodnota	Obstarávacia hodnota	Reálna hodnota	Obstarávacia hodnota
Dlhové cenné papiere	1 942 925	1 887 803	1 142 418	1 030 207
Štátne dlhopisy	1 942 925	1 887 803	1 094 335	979 970
Hypotekárne záložné listy	–	–	48 083	50 237

PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. Sk)	31. 12. 2006	31. 12. 2006	31. 12. 2005	31. 12. 2005
	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota	Účtovná hodnota	Obstarávacia hodnota
Podielové cenné papiere	1 120	1 400	1 120	1 400
Akcie RVS, a.s.	1 120	1 400	1 120	1 400

Zisk a strata z finančných aktív určených na predaj sa skladajú z:

ZISK A STRATA Z FINANČNÝCH AKTÍV URČENÝCH NA PREDAJ (v tis. Sk)	2006	2005
Predané podielové cenné papiere určené na predaj	–	-260
Zníženie hodnoty podielových cenných papierov určených na predaj	–	-280
Spolu	–	-540

Oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj:

OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA CENNÝCH PAPIEROV URČENÝCH NA PREDAJ (v tis. Sk)	2006	2005
K 1. januáru	90 890	98 274
Čistý zisk/ (strata) zo zmeny reálnej hodnoty	-34 101	- 9 115
Odložená daň z príjmov	6 479	1 731
K 31. decembru	63 268	90 891

(9) POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV (v tis. Sk)	2006	2005
Stavebné úvery fyzickým osobám	2 578 055	3 022 332
Stavebné úvery právnickým osobám	1 770	904
z toho stavebné úvery spoločenstvám vlastníkov bytov	1 770	904
Medziúvery fyzickým osobám	2 573 458	2 315 384
Medziúvery právnickým osobám	155 314	63 155
z toho medziúvery spoločenstvám vlastníkov bytov	155 314	63 155
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	34 205	24 836
Úvery zamestnancom	23 922	21 211
Spolu brutto	5 366 724	5 447 822
Opravná položka k úverom	-169 924	-113 642
Spolu netto	5 196 800	5 334 180

ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV	2006	2005
Fyzické osoby	5 175 435	5 358 927
Právnické osoby	191 289	88 895
Spolu	5 366 724	5 447 822

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2006 je 96,44 % (k 31. decembru 2005: 98,37 %) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k 31. decembru 2006 je 3,56 % (k 31. decembru 2004: 1,63 %).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom znížená o opravnú položku je 5 626 262 tis. Sk k 31. decembru 2006 (k 31. decembru 2005: 5 680 573 tis. Sk). Hodnota úverov je znížená o opravnú položku. Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

Štruktúra úverov podľa odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2006	2005
1 mesiac a menej	125 538	721 458
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	171 777	98 987
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	626 665	355 451
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	2 490 223	2 549 749
Viac ako 5 rokov	1 244 774	1 452 980
Nešpecifikované	537 823	155 555
Spolu	5 196 800	5 334 180

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2006	2005
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	2 762 978	2 403 375
Viac ako 5 rokov	2 603 746	3 044 447
Spolu	5 366 724	5 447 822

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

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

Pravdepodobnosti vymoženia jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymoženia v %	
	2006	2005
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	98	100
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	89,5	94,5
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	72	79,5
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	53	49,5
Viac ako 360 dní	10	10

Opravné položky k úverom:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)	2006	2005
Opravné položky k medziúverom	124 046	63 493
Opravné položky k stavebným úverom	45 369	49 610
Opravné položky k úverom na financovanie veľkých stavebných projektov	–	–
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	509	539
Spolu	169 924	113 642

Zmeny opravných položiek k úverom:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. Sk)	2006	2005
K 1. januáru	113 642	161 858
Saldo tvorby a (rozpustenia) opravných položiek	56 282	20 074
Odpis pohľadávok	–	-68 290
K 31. decembru	169 924	113 642

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy	366 607	320 414
Hypotekárne záložné listy	178 261	178 567
Spolu	544 868	498 981

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy – reálna hodnota pri obstaraní	360 245	312 071
Štátne dlhopisy – kupón	12 271	10 100
Štátne dlhopisy – diskont (+) / prémia (-)	- 5 909	-1 757
Celková hodnota štátnych dlhopisov	366 607	320 414
<i>Trhová hodnota štátnych dlhopisov</i>	<i>351 417</i>	<i>316 272</i>

HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY (v tis. Sk)	2006	2005
Hypotekárne záložné listy – reálna hodnota pri obstaraní	174 105	174 105
Hypotekárne záložné listy – kupón	4 799	4 759
Hypotekárne záložné listy – diskont (+) / prémia (-)	-643	-297
Celková hodnota hypotekárnych záložných listov	178 261	178 567
<i>Trhová hodnota hypotekárnych záložných listov</i>	<i>170 620</i>	<i>189 939</i>

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Hypotekárne záložné listy sú nekótované cenné papiere.

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

(11) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY

Banka uplatňuje rozhodujúci vplyv v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31. decembru 2006 100 %-nú majetkovú účasť.

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. Sk)	2006	2005
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	1 210	1 210
Spolu	1 210	1 210

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

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA WÜSTENROT SERVIS, SPOL. S.R.O. (v tis. Sk)	2006	2005
Základné imanie	1 200	1 200
Zákonný rezervný fond	20	20
Nerozdelený zisk z minulých rokov	-447	-361
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	-318	-86
Vlastné imanie spolu	455	773
<i>Čistá účtovná hodnota investície</i>	<i>455</i>	<i>773</i>

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

Rok 2005

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Prírastky	Úbytky	Prevody	Stav k 31. 12. 2005
Budovy a stavby	301 540	–	-5 609	5 648	301 579
Prístroje a zariadenia	57 636	–	-7 237	4 845	55 244
Ostatný DHM	55 081	–	-4 388	4 364	55 057
Obstaranie DHM	3 916	11 621	–	-14 857	680
Obstarávacia cena spolu	418 173	11 621	-17 234	–	412 560
Budovy a stavby	-54 290	-7 320	1 088	–	-60 522
Prístroje a zariadenia	-49 087	-4 338	7 237	–	-46 188
Ostatný DHM	-46 567	-4 216	4 388	-158	-46 553
Oprávky	-149 944	-15 874	12 713	-158	-153 263
Zostatková hodnota	268 229	-4 253	- 4 521	-158	259 297

Rok 2006

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2006	Prírastky	Úbytky	Prevody	Stav k 31. 12. 2006
Budovy a stavby	301 579	–	-50	179	301 708
Prístroje a zariadenia	55 244	–	-283	777	55 738
Ostatný DHM	55 057	–	-2 596	6 165	58 626
Obstaranie DHM	680	9 313	–	-7 121	2 872
Obstarávacia cena spolu	412 560	9 313	- 2 929	–	418 944
Budovy a stavby	-60 522	-7 130	–	–	-67 652
Prístroje a zariadenia	-46 188	-3 849	283	–	-49 754
Ostatný DHM	-46 553	-4 640	2 595	–	-48 598
Oprávky	-153 263	-15 619	2 878	–	-166 004
Zostatková hodnota	259 297	-6 306	-51	–	252 940

Zostatková hodnota majetku prenajatého ako finančný lízing bola k 31. decembru 2006 425 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 744 tis. Sk)

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku:

Rok 2005:

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2005
Softvér	54 525	–	-1 234	6 718	60 009
Obstaranie DNM	13 042	4 490	–	-6 718	10 814
Obstarávacia cena spolu	67 567	4 490	-1 234	–	70 823
Softvér	-42 923	-6 573	1 234	–	-48 262
Oprávky	-42 923	-6 573	1 234	–	-48 262
Zostatková hodnota	24 644	-2 083	–	–	22 561

Rok 2006:

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2006	Prírastky	Úbytky	Presuny	Stav k 31. 12. 2006
Softvér	60 009	–	–	4 367	64 376
Obstaranie DNM	10 814	2 256	–	-4 367	8 703
Obstarávacia cena spolu	70 823	2 256	–	–	73 079
Softvér	-48 262	-5 809	–	–	-54 070
Oprávky	-48 262	-5 809	–	–	-54 070
Zostatková hodnota	22 561	-3 553	–	–	19 008

(14) OSTATNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2006	2005
Zúčtovanie s klientmi	15 121	12 727
Ostatné pohľadávky voči klientom – nezaplatené poplatky	29	753
Pohľadávky z finančného lízingu (Poznámka 32)	1 497	2 977
Zásoby	2 769	2 701
Rôzni dlžníci	796	1 584
Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 453	2 688
Náklady a príjmy budúcich období	2 493	8 563
Spolu	26 158	31 993

V položke Zúčtovanie s klientmi Banka vykazuje objem vkladov realizovaných klientmi v posledných dňoch kalendárneho roka, ktoré sú však pripísané v prospech účtu Banky až

na začiatku nasledujúceho roka. Na účty klientov sú tieto prostriedky pripísané k 31. decembru, aby klienti nestratili nárok na štátnu prémii za príslušný rok.

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období je vopred zaplatené zákonné poistenie a prenájom reklamných plôch, ktoré k 31. decembru 2006 predstavujú sumu 2 451 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 8 527 tis. Sk).

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom:

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Spolu	-2 400	-25	399	-2 026

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2006	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2006
Spolu	-2 026	-165	406	-1 785

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov:

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Spolu	-15 576	-	7 949	-7 627

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2006	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2006
Spolu	-7 627	-1 457	1 644	-7 440

(15) ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

Záväzky voči klientom a iným veriteľom pozostávajú z nasledovných položiek:

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM (v tis. Sk)	2006	2005
Úsporné vklady fyzických osôb	7 683 365	7 814 837
Úsporné vklady právnických osôb	14 276	5 798
z toho úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	14 276	5 798
Ostatné záväzky voči klientom	36 007	158
Spolu	7 733 648	7 820 793

Štruktúra vkladov klientov podľa odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

VKLADY PODĽA ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2006	2005
1 mesiac a menej	335 180	650 268
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	2 606 023	252 271
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	1 489 595	379 783
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	3 085 062	5 696 040
Viac ako 5 rokov	217 788	842 431
Nešpecifikované	–	–
Spolu	7 733 648	7 820 793

K 31. decembru 2006 Banka eviduje 109 687 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2005: 122 452 účtov).

Štandardné zmluvy o stavebnom sporení nešpecifikujú zmluvnú dobu splatnosti úsporných vkladov. Na základe doterajších skúseností Banka túto kategóriu vkladov považuje za vklady s viazanosťou dlhšou ako 6 rokov.

(16) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2006 vytvorené nasledovné rezervy:

Rezerva na bonifikáciu vkladov (úrokový bonus)

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 sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje Banka dvakrát ročne. Ďalšou podmienkou získania bonifikácie je písomné zrieknutie sa nároku stavebného sporiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre tvorbu tejto rezervy sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení, pričom podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver bol manažmentom Banky stanovený na 19 %.

Rezerva na bonifikáciu vkladov (0,75 %)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2006 zavedenie 0,75 % bonusu z nasporenej sumy k dátumu uplynutia 7., resp. 8. roku sporenia pre klientov, ktorí uzatvorili zmluvu o stavebnom sporení v období od 1.10. – 31.12.1999 a 1.10. – 31.12. 2000, a ktorí k dátumu uplynutia 7. a 8. roku sporenia splnia určité podmienky.

Pri výpočte bonusu Banka vychádzala z predpokladu, že bonus bude vyplatený na 40 % zmlúv s nasporanou sumou 1 227 mld. Sk.

Rezerva na súdne spory

Na riziká vyplývajúce zo súdnych sporov, u ktorých sa predpokladá neúspech v konaní, vytvára Banka rezervu.

Rezervy na nevyplatené provízie

a) rezerva na provízie za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

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

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

b) rezerva na provízie za uzatvorenie zmluvy na stavebný úver/mediúver

V zmysle Provízneho poriadku Banka vyplácala sprostredkovateľovi provízie za spracovanie žiadosti o úver/mediúver vo výške 70 % z poplatku za spracovanie žiadosti. 65 % tejto provízie bolo vyplatených po schválení žiadosti o úver/mediúver. Následných 35 % sa vyplácalo po 12 mesiacoch od začiatku splácania, pokiaľ v tomto období predmetný úver/mediúver nebol zaradený medzi klasifikované pohľadávky v omeškaní viac ako 90 dní. V priebehu roka 2006 bol uvedený spôsob vyplácania provízií zmenený. Provízie sa vyplácajú okamžite, t.j. existencia uvedenej rezervy je bezpredmetná a rezerva bola zúčtovaná do výnosov.

Rezervy na nevyčerpané dovolenky, odmeny a nevyfakturované dodávky a služby

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

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2006	2005
Rezerva na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	995	1 245
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	2 214	2 150
Rezerva na odmeny	634	604
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	795	4 287
Spolu	4 638	8 286

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2006	2005
Rezerva na úrokový bonus	31 861	18 528
Rezerva na bonifikáciu vkladov (0,75%)	3 682	–
Rezerva na súdne spory	1 150	1 130
Spolu	36 693	19 658

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2005

TVORBA A POUŽITIE KRÁTKODOBÝCH REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Rezerva na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	1 245	1 245	-1 245	1 245
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	1 850	2 150	-1 850	2 150
Rezerva na odmeny	271	604	-271	604
Rezerva na nevyfakturované dodávky	4 425	0	-4 425	–
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	–	4 287	–	4 287
Spolu	7 791	8 286	-7 791	8 286

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2005

TVORBA A POUŽITIE DLHODOBÝCH REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2005	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2005
Rezerva na úrokový bonus	12 244	6 284	–	18 528
Rezerva na súdne spory	610	580	-60	1 130
Rezerva na vrátenie poplatkov	5 132	–	-5 132	–
Spolu	17 986	6 864	-5 192	19 658

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2006

TVORBA A POUŽITIE KRÁTKODOBÝCH REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2006	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2006
Rezerva na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	1 245	995	-1 245	995
Rezerva na nevyčerpané dovolenky	2 150	2 805	-2 741	2 214
Rezerva na odmeny	604	634	-604	634
Rezerva na nevyfakturované dodávky	–	–	–	–
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	4 287	4 162	-7 654	795
Spolu	8 286	8 596	-12 244	4 638

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2006

TVORBA A POUŽITIE DLHODOBÝCH REZERV (v tis. Sk)	Stav k 1. 1. 2006	Tvorba	Zrušenie	Stav k 31. 12. 2006
Rezerva na úrokový bonus	18 528	13 333	–	31 861
Rezerva na bonifikáciu vkladov (0,75%)	–	3 682	–	3 682
Rezerva na súdne spory	1 130	350	-330	1 150
Rezerva na vrátenie poplatkov	–	–	–	–
Spolu	19 658	17 365	-330	36 693

(17) DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ

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

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ (v tis. Sk)	2006	2005
Splatná daň z príjmu (Poznámka 30)	22 774	18 618
Zaplatené preddavky	- 18 618	- 28 122
Daňový záväzok / (pohľadávka) spolu	4 156	-9 504

(18) ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 19 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobie.

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. Sk)	2006	2005
Opravná položka k pohľadávkam	1 311	–
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	2 338	1 922
Úpravy z titulu finančného lízingu	38	34
Rezervy	7 123	4 335
Spolu	10 810	6 291

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. Sk)	2006	2005
Hmotný a nehmotný majetok	3 143	1 773
Pohľadávky voči klientom	–	79
Cenné papiere určené na predaj	14 841	21 320
Rezervy	6 899	10 348
Prechod na IFRS	2 378	–
Spolu	27 261	33 520

Odložená daň netto – záväzok	16 451	27 229
-------------------------------------	---------------	---------------

	2006	2005
Odložený daňový záväzok k 1. januáru	27 229	27 654
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 30)	-4 299	1 306
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie cenných papierov určených na predaj)	-6 479	-1 731
Odložený daňový záväzok k 31. decembru	16 451	27 229

Do 31. decembra 2003 Banka tvorila v zmysle zákona číslo 368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov, rezervu na pohľadávky z úverov s dohodnutou dobou splatnosti dlhšou ako 1 rok. K 1. januáru 2004 bola z titulu zmeny postupov účtovania rezerv podľa slovenskej legislatívy táto rezerva zrušená v prospech nerozdeleného zisku z minulých rokov, pričom podľa zákona č.595/2003 Z.z. o dani z príjmov je potrebné účtovný zostatok rezervy k 31. decembru 2003 vo výške 90 769 tis. Sk daňovo vysporiadať rovnomerne počas obdobia 5 rokov. Z tohto titulu Banka účtuje o odloženom daňovom záväzku vo výške 6 899 tis. Sk.

Od 1.1.2006 Banka vykazuje hospodársky výsledok v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (ďalej len „štandardy“). V zmysle Opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 19. decembra 2006, ktorým sa mení a dopĺňa Opatrenie MF SR z 15. februára 2006, ktorým sa ustanovuje spôsob úpravy výsledku hospodárenia vykazaného daňovníkom v individuálnej účtovnej závierke podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, je Banka povinná vykonať úpravy pri prvom uplatnení štandardu. Výsledok hospodárenia Banka počnúc zdaňovacím obdobím, za ktoré po prvý raz vychádza pri vykazovaní základu dane z výsledku hospodárenia podľa štandardov a končiac najneskôr štvrtým zdaňovacím obdobím bezprostredne nasledujúcim po prvom období upraví o rozdiel medzi výškou vlastného imania vykázanou v súlade so štandardami a výškou vlastného imania vykázanou podľa príslušných postupov účtovania k poslednému dňu zdaňovacieho obdobia bezprostredne predchádzajúceho prvému obdobiu. Z tohto titulu Banka účtuje o odloženom daňovom záväzku vo výške 2 378 tis. Sk.

(19) OSTATNÉ PASÍVA

OSTATNÉ PASÍVA (v tis. Sk)	2006	2005
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	31 193	33 215
Záväzky z provízií	14 335	11 827
Záväzky z finančného lízingu (Poznámka 32)	692	922
Záväzky zo štátnej prémie	1 349	2 027
Rôzni veritelia	15 643	8 830
Zúčtovanie so zamestnancami	2 823	2 818
Ostatné dane	1 249	1 955
Sociálny fond z miezd a zo zisku	1 435	1 971
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	1 801	2 306
Výdavky a výnosy budúcich období	4 517	122
Spolu	75 037	65 993

(20) VLASTNÉ IMANIE

Štruktúra vlastného imania

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2006 (rovnako ako k 31. decembru 2005) z 1000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 500 tis. SKK. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

Zisk na akciu k 31.12.2006 predstavoval sumu 77 987 Sk (k 31. decembru 2005 predstavoval zisk na akciu sumu 81 498 Sk).

(21) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2006	2005
Úrokové výnosy		
Z úverov klientom	350 570	381 015
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	6 996	10 348
Z úverov poskytnutých NBS	31 423	28 436
Z dlhových cenných papierov	103 695	77 034
Úrokové výnosy spolu	492 684	496 833
Úrokové náklady		
Z úsporných vkladov	201 044	201 680
Z termínovaných vkladov iných bánk	106	–
Úrokové náklady spolu	201 150	201 680
Čisté úrokové výnosy spolu	291 534	295 153

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	2006	2005
Úroky z medziúverov	180 071	182 826
Úroky zo stavebných úverov	162 975	191 676
Úroky z úverov zamestnancom	1 109	1 101
Úroky za oneskorené splátky	6 302	4 801
Úroky z lízingu	113	611
Spolu	350 570	381 015

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV (v tis. Sk)	2006	2005
Štátne dlhopisy	94 714	58 017
Hypotekárne záložné listy	8 981	19 017
Spolu	103 695	77 034

(22) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	2006	2005
Výnosy z poplatkov a provízií		
Prijaté poplatky od klientov, z toho:		
– poplatok za vedenie účtu	82 205	62 599
– ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu, za správu úverov/vkladov)	24 666	44 276
– poplatok za zrušenie účtu	10 940	15 168
– provízie	1 339	1 455
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	119 150	123 498
Náklady na poplatky a provízie		
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie)	5 552	8 860
Poplatky bankám	1 123	766
Ostatné poplatky	461	265
Náklady na poplatky a provízie spolu	7 136	9 891
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	112 014	113 607

(23) VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2006	2005
Náklady na reklamu	42 977	40 238
Spotreba materiálu	2 407	3 559
Opravy a údržba majetku	3 822	4 154
Nájomné	2 523	2 512
Náklady na spoje	13 853	15 149
Softvérová údržba	21 393	23 399
Nepriame dane	3 864	2 034
Profesionálne služby	3 478	3 675
Manažérske služby	4 240	8 120
Spotreba energií	3 443	3 538
Vzdelávanie	2 994	2 760
Ostatné nakupované služby	11 946	11 421
Všeobecné prevádzkové náklady spolu	116 940	120 559

(24) OSOBNÉ NÁKLADY

OSOBNÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2006	2005
Mzdy, z toho:	58 056	61 126
– odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	2 607	2 753
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	17 027	15 407
Osobné náklady spolu	75 083	76 533

(25) ODPISY DLHODOBÉHO HMO TNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU

ODPISY (v tis. Sk)	2006	2005
Odpisy hmotného majetku	15 670	15 875
Amortizácia nehmotného majetku	5 809	6 573
Odpisy hmotného a nehmotného majetku spolu	21 479	22 448

(26) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2006	2005
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	455	4 630
Výnosy z prenájmu	973	927
Výnosy z refakturácie služieb	1 333	1 483
Iné prevádzkové výnosy	609	478
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	3 370	7 518

(27) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2006	2005
Strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	–	4 680
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	15 138	53 896
Neuplatnená DPH k nákladom	15 613	13 598
Iné prevádzkové náklady	3 317	3 543
Ostatné prevádzkové náklady spolu	34 068	75 717

(28) TVORBA A ROZPÚŠŤANIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROVÝM OBCHODOM A ODPIS POHLĎÁVOK

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROVÝM OBCHODOM (v tis. Sk)	2006	2005
Tvorba opravných položiek k úverovým obchodom	-82 976	-132 902
Rozpustenie opravných položiek k úverovým obchodom	26 694	181 118
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k úverovým obchodom	-56 282	48 216
Strata z postúpených pohľadávok	-	-62 938
Opravné položky k úverovým obchodom a strata z postúpených pohľadávok spolu	-56 282	-14 722

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k postúpeniu takýchto pohľadávok. V roku 2006 Banka nepostúpila pohľadávky z nesplácaných úverov (v roku 2005 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v hodnote 75 266 tis. Sk, pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 12 328 tis. Sk.). Výnos z postúpenia pohľadávok zmiernuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Banky.

K odpisu pohľadávok Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

(29) TVORBA A ROZPÚŠŤANIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS POHLĎÁVOK

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	2006	2005
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam, z toho:		
– k poplatkom za uzavretie zmluvy a vedenie účtu	-1 457	-
– k pohľadávkam vo vymáhaní	-165	-25
Rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam, z toho:		
– k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	1 644	7 950
– k pohľadávkam vo vymáhaní	406	398
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	428	8 323
Odpis ostatných aktív	-6 088	-12 059
Opravné položky a odpis ostatných aktív spolu	-5 660	-3 736

V roku 2006 Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch v celkovej výške 6 088 tis. Sk (v roku 2005: 12 059 tis. Sk)

(30) DAŇ Z PRÍJMOV

Rekonciliácia teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov:

DAŇ Z PRÍJMOV (v tis. Sk)	2006	2005
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	96 462	101 422
Z toho teoretická daň z príjmov 19%	18 328	19 270
Výnosy nepodliehajúce dani	1 546	3 505
Daňovo neuznané náklady	-1 399	-2 851
Vplyv nevykázanej odloženej daňovej pohľadávky	-	-
Celková vykázaná daň z príjmov	18 475	19 924

Daň z príjmov splatná (Poznámka 17)	22 774	18 618
Odložená daň (Poznámka 18)	-4 299	1 306
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	18 475	19 924

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2006 je stanovená vo výške 19 % (v roku 2005: 19 %).

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

(31) PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

PENIAZE A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY (v tis. Sk)	2006	2005
Pokladničná hotovosť	8 278	14 562
Hodnoty na ceste	-	3 150
Prebytok povinných minimálnych rezerv v NBS	245 860	264 304
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti 3 mesiace a menej	418 750	945 856
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti 3 mesiace a menej	210 097	390 249
Bežné účty	72 134	102 277
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	955 119	1 720 398

(32) LÍZING

FINANČNÝ LÍZING

Pohľadávky z finančného lízingu:

FINANČNÝ LÍZING (v tis. Sk)	2006	2005
Investícia brutto	1 817	3 141
Do 1 roka	1 817	1 324
1 až 5 rokov	–	1 817
Viac ako 5 rokov	–	–
Nerealizovaný finančný výnos	51	164
Investície netto	1 766	2 977
Do 1 roka	1 766	1 211
1 až 5 rokov	–	1 766
Viac ako 5 rokov	–	–

Závazky z finančného lízingu:

FINANČNÝ LÍZING (v tis. Sk)	2006	2005
Minimálne lízingové platby – brutto	744	1 030
Do 1 roka	281	330
1 až 5 rokov	463	700
Viac ako 5 rokov	–	–
Budúce úrokové náklady	51	108
Minimálne lízingové platby – netto	693	922
Do 1 roka	247	277
1 až 5 rokov	446	645
Viac ako 5 rokov	–	–

OPERATÍVNY LÍZING

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

OPERATÍVNY LÍZING (v tis. Sk)	2006	2005
Minimálne lízingové platby	2 455	3 573
Do 1 roka	1 568	1 511
1 až 5 rokov	887	2 062
Viac ako 5 rokov	–	–

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

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

OPERATÍVNY LÍZING (v tis. Sk)	2006	2005
Minimálne lízingové platby	171	157
Do 1 roka	171	157
1 až 5 rokov	–	–
Viac ako 5 rokov	–	–

Banka prenájma na základe zmlúv o operatívnom lízingu len nevýznamnú časť majetku.

(33) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2006 bola 23 922 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 21 211 tis. Sk). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2006 boli vo výške 1 109 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 1 101 tis. Sk).

(34) TRANSAKcie SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Osoby sa považujú za spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu, alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH
- Wüstenrot & Württembergische AG
- Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft
- Wüstenrot Datenservice GmbH
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

b) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky a ich dcérskych spoločností a ich rodinní príslušníci:

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

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

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru, sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky (v tis. Sk):

	2006	2005
Aktíva		
Ostatné aktíva	7 919	18 579
Spolu	7 919	18 579
Pasíva		
Ostatné pasíva	7 596	922
Spolu	7 596	922

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, súvisiacich s transakciami s akcionármi Banky a jej dcérskych spoločností je nasledovná (v tis. Sk):

	2006	2005
Všeobecné prevádzkové náklady	-23 386	-28 975
Ostatné prevádzkové výnosy	1 354	1 509
Spolu	-22 032	-27 466

b) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru, sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. Sk):

	2006	2006
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	255	210
Spolu	255	210

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu.

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, súvisiacich s transakciami s kľúčovými členmi manažmentu je nasledovná (v tis. Sk):

	2006	2005
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady	-2 607	-2 767
Výnosové úroky	12	15
Spolu	-2 595	-2 752

(35) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým zamestnancom a poradcom, Banka tvorí rezervu na súdne spory (viď. Poznámka 16).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2005 úverové prísluby vo výške 603 617 tis. Sk (k 31. decembru 2005: 507 075 tis. Sk).

Zdaňovanie

Z dôvodu viacerých možných interpretácií ustanovení, ktoré sú obsiahnuté v slovenskej daňovej legislatíve, posúdenie obchodných činností Banky vedením sa nemusí zhodovať s posúdením tých istých činností daňovými orgánmi. Pre finančné roky 2000 až 2005 existuje stále možnosť vyrubenia dane daňovým úradom. V tejto súvislosti nie sú vedeniu Banky známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov Banky.

(36) REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzok medzi informovanými ochotnými stranami pri transakcii za obvyklých podmienok a za obvyklé ceny. Ak sú k dispozícii trhové ceny (v tomto prípade najmä pri cenných papieroch a derivátoch, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

	2006	2005
Pokladničná hotovosť a účty v Národnej banke Slovenska	815 999	1 370 442
Pohľadávky voči bankám	282 232	492 525
Finančné aktíva určené na predaj	1 945 255	1 144 748
Pohľadávky voči klientom	5 796 186	5 680 573
Cenné papiere držané do splatnosti	522 037	506 211
Záväzky voči klientom	7 539 136	7 822 167

(37) ANALÝZA ROZDIELOV VYPLÝVAJÚCICH Z PRECHODU Z NÁRODNÝCH ÚČTOVNÝCH ŠTANDARDOV NA IFRS

Porovnanie vlastného imania podľa GAAP a IFRS k 1. januáru 2006:

VLASTNÉ IMANIE K 1.1.2006 (v tis. Sk)	podľa GAAP	podľa IFRS	Rozdiel
Základné imanie	500 000	500 000	–
Zákonný rezervný fond	100 000	100 000	–
Ostatné fondy tvorené zo zisku	84 928	84 928	–
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenným papierom určených predaj	–	90 891	90 891
Nerozdelený zisk z minulých rokov	362 503	364 955	2 452
Zisk bežného účtovného obdobia	61 966	81 498	19 532
Vlastné imanie spolu	1 109 397	1 222 272	112 875

Komentár rozdielov vo vlastnom imaní uvedených v predchádzajúcej tabuľke:

ROZDIEL (v tis. Sk)	Komentár
90 891	Rozdiel v oceňovacích rozdieloch k cenným papierom na predaj Cenné papiere boli podľa slovenských postupov účtovania („GAAP“) vykázané ako cenné papiere držané do splatnosti; podľa IFRS sú zatriedené ako cenné papiere určené na predaj a preceňované na reálnu hodnotu, pričom oceňovacie rozdiely sú súčasťou vlastného imania na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov určených na predaj. Rozdiely z precenenia cenných papierov na reálnu hodnotu boli vykázané po zdanení .
2 452	Úpravy z prechodu na IFRS (vplyv na nerozdelený zisk minulých rokov)
-336	Úprava finančného lízingu podľa IFRS (Banka je prenajímateľ)
-63	Úprava finančného lízingu podľa IFRS (Banka je nájomca)
2 405	Tvorba sociálneho fondu z nerozdeleného zisku minulých rokov; podľa IFRS zúčtovaná do výkazu ziskov a strát
640	Tantiémy vyplácané z nerozdeleného zisku minulých rokov, podľa IFRS zúčtované do výkazu ziskov a strát
353	Rozpustenie opravnej položky k dcérskej spoločnosti
-547	Prepočet efektívnej úrokovej miery k 31.12.2004
19 532	Úpravy z prechodu na IFRS (vplyv na zisk bežného účtovného obdobia)
7 062	Prepočet odpisov k budove (podľa IFRS je doba ekonomickej životnosti 40 rokov, podľa GAAP: 20 rokov)
172	Úprava finančného lízingu podľa IFRS (Banka je prenajímateľ)
-100	Úprava finančného lízingu podľa IFRS (Banka je nájomca)
-2 405	Tvorba sociálneho fondu z nerozdeleného zisku minulých rokov; podľa IFRS zúčtovaná do výkazu ziskov a strát
4 566	Úroky z pohľadávok viac ako 90 dní po splatnosti vykázané podľa GAAP v podsúvahovej evidencii
17 082	Rozpustenie opravných položiek k pohľadávkam podľa IFRS
- 5 436	Odložená daň k úpravám podľa IFRS
-640	Tantiémy vyplácané z nerozdeleného zisku minulých rokov, podľa IFRS zúčtované do výkazu ziskov a strát
65	Rozpustenie opravnej položky k dcérskej spoločnosti
-834	Prepočet efektívnej úrokovej miery k 31.12.2005

Porovnanie vlastného imania podľa Slovenských účtovných štandardov („GAAP“) a IFRS k 1. januáru 2005

VLASTNÉ IMANIE K 1.1.2005 (v tis. Sk)	podľa GAAP	podľa IFRS	Rozdiel
Základné imanie	500 000	500 000	-
Zákonný rezervný fond	100 000	100 000	-
Ostatné fondy tvorené zo zisku	84 928	84 928	-
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenným papierom určených predaj	-	98 274	98 274
Nerozdelený zisk z minulých rokov	347 503	277 748	-69 755
Zisk bežného účtovného obdobia	78 045	147 208	69 163
Vlastné imanie spolu	1 110 476	1 208 158	97 682

Komentár rozdielov vo vlastnom imaní uvedených v predchádzajúcej tabuľke:

ROZDIEL (v tis. Sk)	Komentár
98 274	Oceňovacie rozdiely k cenným papierom na predaj Cenné papiere boli podľa slovenských GAAP vykázané ako cenné papiere držané do splatnosti; podľa IFRS sú zatriedené ako cenné papiere určené na predaj a preceňované na reálnu hodnotu, pričom oceňovacie rozdiely sú súčasťou vlastného imania na účte Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov určených na predaj. Rozdiely z precenenia cenných papierov na reálnu hodnotu boli vykázané po zdanení
-69 755	Úpravy z prechodu na IFRS (vplyv na nerozdelený zisk minulých rokov)
-71 820	Podľa GAAP bola všeobecná rezerva na krytie rizík zo znehodnotenia úverov rozpustená voči vlastnému imaniu. Podľa IFRS bola táto rezerva rozpustená do výkazu ziskov a strát.
2 065	Tvorba sociálneho fondu z nerozdeleného zisku minulých rokov; podľa IFRS zúčtovaná do výkazu ziskov a strát
2 405	Tvorba sociálneho fondu z nerozdeleného zisku minulých rokov; podľa IFRS zúčtovaná do výkazu ziskov a strát
69 163	Úpravy z prechodu na IFRS (vplyv na zisk bežného účtovného obdobia)
71 820	Podľa GAAP bola všeobecná rezerva na krytie rizík zo znehodnotenia úverov rozpustená voči vlastnému imaniu. Podľa IFRS bola táto rezerva rozpustená do výkazu ziskov a strát (viď vyššie)
- 336	Úprava finančného lízingu podľa IFRS (Banka je prenajímateľ)
- 63	Úprava finančného lízingu podľa IFRS (Banka je nájomca)
-2 065	Tvorba sociálneho fondu z nerozdeleného zisku minulých rokov; podľa IFRS zúčtovaná do výkazu ziskov a strát (viď vyššie)
353	Rozpustenie opravnej položky k dcérskej spoločnosti
-546	Prepočet efektívnej úrokovej miery

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v súlade s “Opatrením NBS z 26. novembra 2004 o rizikách a systéme riadenia rizík”.

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

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

a) Riziko úrokovej miery

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

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Banka používa na riadenie úrokového rizika GAP analýzu. Banka vykonáva GAP analýzu na mesačnej báze.

Priemerné úrokové sadzby finančných nástrojov:

v %	2006	2005
Pokladničná hotovosť a účty v Národnej banke Slovenska	1,50	1,50
Pohľadávky voči bankám	3,97	3,25
Finančné aktíva určené na predaj	6,15	7,15
Pohľadávky voči klientom	6,27	6,08
Cenné papiere držané do splatnosti	4,57	4,49
Vklady klientov	2,034	2,53

Výkaz o úrokovej citlivosti aktív a pasív vychádza z odhadovanej splatnosti aktív a pasív. Rozdiel v odhadovanej splatnosti jednotlivých aktív a pasív Banky spočíva v posudzovaní úrokovej citlivosti, resp. úrokovej necitlivosti jednotlivých položiek aktív a pasív.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	815 999	-	-	-	-	-	815 999
Finančné aktíva určené na predaj	4 694	54 220	17 931	104 035	1 763 165	-	1 944 045
Pohľadávky voči bankám	282 232	-	-	-	-	-	282 232
Pohľadávky voči klientom	133 263	171 807	626 796	2 511 543	1 244 810	508 581	5 196 800
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 810	40 181	306 070	191 807	-	544 868
Podielové cenné papiere a vklady	-	-	-	-	-	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	252 940	252 940
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	19 008	19 008
Daňové pohľadávky - daň splatná	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	17 678	-	-	1 498	-	6 982	26 158
Súvahové aktíva celkom	1 253 866	232 837	684 908	2 923 146	3 199 782	788 721	9 083 260
Závazky voči klientom	345 180	2 606 022	1 479 594	3 085 063	217 789	-	7 733 648
Rezervy	-	-	-	-	-	41 331	41 331
Daňové záväzky – daň splatná	-	4 156	-	-	-	-	4 156
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	16 451	16 451
Ostatné pasíva	39 827	-	14 742	225	-	20 243	75 037
Základné imanie	-	-	-	-	-	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Čistá zmena hodnoty CP na predaj	-	-	-	-	-	63 268	63 268
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	-	-	-	-	-	549 369	549 369
Súvahové pasíva celkom	385 007	2 610 178	1 494 336	3 085 288	217 789	1 290 662	9 083 260
Čistá súvahová pozícia	868 859	-2 377 341	-809 428	-162 142	2 981 993	-501 941	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2006	868 859	-1 508 482	-2 317 910	-2 480 052	501 941	-	-

ÚROKOVÁ CITLIVOST' AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	1 370 442	-	-	-	-	-	1 370 442
Finančné aktíva určené na predaj	4 695	34 238	54 266	109 029	941 310	-	1 143 538
Pohľadávky voči bankám	392 310	100 215	-	-	-	-	492 525
Pohľadávky voči klientom	721 475	99 021	335 603	2 550 272	1 452 254	175 555	5 334 180
Cenné papiere držané do splatnosti	-	4 639	10 220	340 217	143 905	-	498 981
Podielové cenné papiere a vklady	-	-	-	-	-	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	259 297	259 297
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	22 561	22 561
Daňové pohľadávky – daň splatná	-	-	-	-	-	9 504	9 504
Ostatné aktíva	24 364	7 629	-	-	-	-	31 993
Súvahové aktíva celkom	2 513 286	245 742	400 089	2 999 518	2 537 469	468 127	9 164 231
Závazky voči klientom	179 774	1 681 372	1 561 026	4 172 800	225 821	-	7 820 793
Rezervy	-	-	-	-	-	27 944	27 944
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	27 229	27 229
Ostatné pasíva	6 098	10 152	488	477	-	48 778	65 993
Základné imanie	-	-	-	-	-	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Čistá zmena hodnoty CP na predaj	-	-	-	-	-	90 890	90 890
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	-	-	-	-	-	531 382	531 382
Súvahové pasíva celkom	185 872	1 691 524	1 561 514	4 173 277	225 821	1 326 223	9 164 231
Čistá súvahová pozícia	2 327 414	-1 445 782	-1 161 425	-1 173 759	2 311 648	-858 096	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia úrokovej citlivosti k 31. decembru 2005	2 327 414	881 632	-279 793	-1 453 552	858 096	-	-

b) Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách predstavujú menové riziko, ktorému je Banka vystavená. Realizované ako aj nerealizované kurzové zisky a straty sú zaúčtované priamo vo výkaze ziskov a strát. Devízová pozícia Banky v najvýznamnejších menách je nasledovná:

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	SKK	EUR	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	815 993	6	815 999
Finančné aktíva určené na predaj	1 944 045	–	1 944 045
Pohľadávky voči bankám	282 232	–	282 232
Pohľadávky voči klientom	5 196 800	–	5 196 800
Cenné papiere držané do splatnosti	544 868	–	544 868
Podielové cenné papiere a vklady	1 210	–	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	252 940	–	252 940
Dlhodobý nehmotný majetok	12 917	6 091	19 008
Daňové pohľadávky – daň splatná	–	–	–
Ostatné aktíva	26 158	–	26 158
Súvahové aktíva celkom	9 077 163	6 097	9 083 260
Závazky voči klientom	7 733 648	–	7 733 648
Rezervy	41 331	–	41 331
Daňové záväzky – daň splatná	4 156	–	4 156
Odložený daňový záväzok	16 451	–	16 451
Ostatné pasíva	72 373	2 664	75 037
Základné imanie	500 000	–	500 000
Zákonný rezervný fond	100 000	–	100 000
Čistá zmena hodnoty CP určených na predaj	63 268	–	63 268
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	549 369	–	549 369
Súvahové pasíva celkom	9 080 596	2 664	9 083 260
Čistá devízová pozícia	-3 433	3 433	–

DEVÍZOVÁ POZÍCIA BANKY K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)	SKK	EUR	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	1 370 404	38	1 370 442
Finančné aktíva určené na predaj	1 143 538	–	1 143 538
Pohľadávky voči bankám	492 525	–	492 525
Pohľadávky voči klientom	5 334 180	–	5 334 180
Cenné papiere držané do splatnosti	498 981	–	498 981
Podielové cenné papiere a vklady	1 210	–	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	259 297	–	259 297
Dlhodobý nehmotný majetok	13 298	9 263	22 561
Daňové pohľadávky - daň splatná	9 504	–	9 504
Ostatné aktíva	25 887	6 106	31 993
Súvahové aktíva celkom	9 148 824	15 407	9 164 231
Závazky voči klientom	7 820 793	–	7 820 793
Rezervy	27 944	–	27 944
Daňové záväzky - daň splatná	–	–	–
Odložený daňový záväzok	27 229	–	27 229
Ostatné pasíva	65 993	–	65 993
Základné imanie	500 000	–	500 000
Zákonný rezervný fond	100 000	–	100 000
Čistá zmena hodnoty CP určených na predaj	90 890	–	90 890
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku	531 382	–	531 382
Súvahové pasíva celkom	9 164 231	–	9 164 231
Čistá devízová pozícia	-15 407	15 407	–

Banka nebola vystavená k 31. decembru 2006 a k 31. decembru 2005 významnému devízovému riziku.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

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

Riadenie likvidity v Banke predstavuje súhrn činností realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a dosahovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť.

Medzi základné ciele riadenia likvidity Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri preme-
ne nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na
získanie dodatočných peňažných prostriedkov,

- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a limitov stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

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

V tabulkách je uvedená analýza aktív a pasív podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe aktuálnej zostatkovej doby splatnosti a v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti aktív a pasív ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Táto analýza zobrazuje termíny splatnosti pri dôslednom uplatnení zásady opatrnosti v prípadoch možných úhrad pred termínom splatnosti. V prípade pasív je vyznačený najskorší možný termín úhrady, kým u aktív je to posledný možný termín úhrady.

Aktíva a pasíva, ktorých splatnosť nie je zmluvne určená, sú zoskupené v kategórii „neurčená splatnosť“.

Riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	815 999	–	–	–	–	–	815 999
Finančné aktíva určené na predaj	4 694	54 220	17 931	102 916	1 764 284	–	1 944 045
Pohľadávky voči bankám	282 232	–	–	–	–	–	282 232
Pohľadávky voči klientom	125 538	171 777	626 665	2 490 223	1 244 774	537 823	5 196 800
Cenné papiere držané do splatnosti	–	6 810	10 261	335 990	191 807	–	544 868
Podielové cenné papiere a vklady	–	–	–	–	–	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	–	–	–	–	–	252 940	252 940
Dlhodobý nehmotný majetok	–	–	–	–	–	19 008	19 008
Ostatné aktíva	18 057	–	–	1 498	–	6 603	26 158
Súvahové aktíva celkom	1 246 520	232 807	654 857	2 930 627	3 200 865	817 584	9 083 260
Závazky voči klientom	335 180	2 606 023	1 489 595	3 085 062	217 788	–	7 733 648
Rezervy	–	–	–	–	–	41 331	41 331
Daňové záväzky - daň splatná	–	4 156	–	–	–	–	4 156
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–	–	16 451	16 451
Ostatné pasíva	59 095	–	225	–	–	15 717	75 037
Základné imanie	–	–	–	–	–	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond	–	–	–	–	–	100 000	100 000
Čistá zmena hodnoty CP na predaj	–	–	–	–	–	63 268	63 268
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	–	–	–	–	–	549 369	549 369
Súvahové pasíva celkom	394 275	2 610 179	1 489 820	3 085 062	217 788	1 286 136	9 083 260
Čistá súvahová pozícia	852 245	-2 377 372	-834 963	-154 435	2 983 077	-468 552	–
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2006	852 245	-1 525 127	-2 360 090	-2 514 525	468 552	–	–

Riziko likvidity v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2006 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	815 999	-	-	-	-	-	815 999
Finančné aktíva určené na predaj	4 694	54 220	17 931	102 916	1 764 284	-	1 944 045
Pohľadávky voči bankám	282 232	-	-	-	-	-	282 232
Pohľadávky voči klientom	125 538	171 777	626 665	2 490 223	1 244 774	537 823	5 196 800
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 810	10 261	335 990	191 807	-	544 868
Podielové cenné papiere a vklady	-	-	-	-	-	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	252 940	252 940
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	19 008	19 008
Ostatné aktíva	18 057	-	-	1 498	-	6 603	26 158
Súvahové aktíva celkom	1 246 520	232 807	654 857	2 930 627	3 200 865	817 584	9 083 260
Závazky voči klientom	966 959	389 048	632 467	5 303 290	441 884	-	7 733 648
Rezervy	-	-	-	-	-	41 331	41 331
Daňové záväzky – daň splatná	-	4 156	-	-	-	-	4 156
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	16 451	16 451
Ostatné pasíva	59 095	-	225	-	-	15 717	75 037
Základné imanie	-	-	-	-	-	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Čistá zmena hodnoty CP na predaj	-	-	-	-	-	63 268	63 268
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	-	-	-	-	-	549 369	549 369
Súvahové pasíva celkom	1 026 054	393 204	632 692	5 303 290	441 884	1 286 136	9 083 260
Čistá súvahová pozícia	220 466	-160 397	22 165	-2 372 663	2 758 981	-468 552	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2006	220 466	60 069	82 234	-2 290 429	468 552	-	-

Riziko likvidity v závislosti od aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. Sk)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	1 370 442	-	-	-	-	-	1 370 442
Finančné aktíva určené na predaj	4 695	34 238	54 266	109 029	941 310	-	1 143 538
Pohľadávky voči bankám	392 310	100 215	-	-	-	-	492 525
Pohľadávky voči klientom	667 690	92 487	312 764	2 385 947	1 368 782	506 510	5 334 180
Cenné papiere držané do splatnosti	-	4 639	10 220	340 217	143 905	-	498 981
Podielové cenné papiere a vklady	-	-	-	-	-	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	259 297	259 297
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	22 561	22 561
Daňové pohľadávky – daň splatná	-	-	-	-	-	9 504	9 504
Ostatné aktíva	24 364	7 629	-	-	-	-	31 993
Súvahové aktíva celkom	2 459 501	239 208	377 250	2 835 193	2 453 997	799 082	9 164 231
Závazky voči klientom	179 774	1 680 831	1 561 026	4 173 341	225 821	-	7 820 793
Rezervy	-	-	-	-	-	27 944	27 944
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	27 229	27 229
Ostatné pasíva	6 125	10 125	488	477	-	48 778	65 993
Základné imanie	-	-	-	-	-	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond	-	-	-	-	-	100 000	100 000
Čistá zmena hodnoty CP na predaj	-	-	-	-	-	90 890	90 890
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	-	-	-	-	-	531 382	531 382
Súvahové pasíva celkom	185 899	1 690 956	1 561 514	4 173 818	225 821	1 326 223	9 164 231
Čistá súvahová pozícia	2 273 602	-1 451 748	-1 184 264	-1 338 625	2 228 176	-527 141	-
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2005	2 273 602	821 854	-362 410	-1 701 035	527 141	-	-

Riziko likvidity v závislosti od odhadovanej zostatkovej doby splatnosti:

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2005 (v tis. SK)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	1 370 442	–	–	–	–	–	1 370 442
Finančné aktíva určené na predaj	4 695	34 238	54 266	109 029	941 310	–	1 143 538
Pohľadávky voči bankám	392 310	100 215	–	–	–	–	492 525
Pohľadávky voči klientom	721 458	98 987	355 451	2 549 749	1 452 980	155 555	5 334 180
Cenné papiere držané do splatnosti	–	4 639	10 220	340 217	143 905	–	498 981
Podielové cenné papiere a vklady	–	–	–	–	–	1 210	1 210
Dlhodobý hmotný majetok	–	–	–	–	–	259 297	259 297
Dlhodobý nehmotný majetok	–	–	–	–	–	22 561	22 561
Daňové pohľadávky – daň splatná	–	–	–	–	–	9 504	9 504
Ostatné aktíva	24 364	7 629	–	–	–	–	31 993
Súvahové aktíva celkom	2 513 269	245 708	419 937	2 998 995	2 538 195	448 127	9 164 231
Závazky voči klientom	650 268	252 271	379 783	5 696 040	842 431	–	7 820 793
Rezervy	–	–	–	–	–	27 944	27 944
Odložený daňový záväzok	–	–	–	–	–	27 229	27 229
Ostatné pasíva	6 125	10 125	488	477	–	48 778	65 993
Základné imanie	–	–	–	–	–	500 000	500 000
Zákonný rezervný fond	–	–	–	–	–	100 000	100 000
Čistá zmena hodnoty CP na predaj	–	–	–	–	–	90 890	90 890
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	–	–	–	–	–	531 382	531 382
Súvahové pasíva celkom	656 393	262 396	380 271	5 696 517	842 431	1 326 223	9 164 231
Čistá súvahová pozícia	1 856 876	-16 688	39 666	-2 697 522	1 695 764	-878 096	–
Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity k 31. decembru 2005	1 856 876	1 840 188	1 879 854	-817 668	878 096	–	–

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

V snahe zmierniť úverové riziko vzťahujúce sa k úverom poskytnutým klientom Banka určuje:

- stratégiu poskytovania úverov – pripravuje sa na obdobie 5 rokov v súlade so všeobecnými obchodnými podmienkami pre stavebné sporenie a s aktuálnymi rozhodnutiami dozornej rady, valného zhromaždenia a predstavenstva Banky,
- postupy pri poskytovaní úverov – hodnotenie bonity dlžníka, posudzovanie miery vystavenia sa úverovému riziku využitím automatizovaného scoringového modelu, obmedzenia pre poskytovanie úverov jednotlivým osobám, resp. skupine prepojených osôb,
- postup pri zisťovaní, správe a vymáhaní klasifikovaných pohľadávok – systém splácania a upomienkovania, pravidlá interného a externého vymáhania pohľadávok,

- postup pri určovaní, zisťovaní, ohodnocovaní a riadení úverového rizika – zatriedčovanie 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 včasnú elimináciu neskorších negatívnych následkov spojených s nesplácaním záväzku dlžníka.

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

V niekoľkostupňovom procese upomínania je dlžník aj ručiteľia telefonicky a 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 ručiteľom - vymáhanie súdnou cestou,
- b) pohľadávky zabezpečené notárskou zápisnicou o uznaní záväzku a súhlase s exekúciou v prípade nesplácania – vymáhanie v exekučnom konaní,
- c) pohľadávky zabezpečené záložným právom k nehnuteľnosti – vymáhanie formou dobrovoľnej dražby založenej nehnuteľnosti.

Ak je dlžník ochotný uhradiť vymáhaný záväzok (a to aj počas súdneho vymáhania, či výkonu exekúcie), umožňuje Banka dlžníkovi uhradiť jeho záväzok na základe mimoriadneho splátkového kalendára. V prípade dlžníkov, ktorí odmietli komunikovať s Bankou pri vysporiadaní ich záväzkov, resp. ich pobyt nebol známy, spolupracuje Banka s externými subjektmi zaoberajúcimi sa vymáhaním pohľadávok.

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu plniť, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné na základe žiadosti klienta dohodnúť s ním mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka môže od neho odstúpiť a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky.

Súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Outsourcing

Banka začala pri vymáhaní pohľadávok z úverov využívať outsourcing, pričom postupuje v zmysle metodického usmernenia NBS č. 6/2004 k využívaniu outsourcingu bankami. Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Banky činnosti smerujúce k vyrovnaní pohľadávok Banky voči povinným osobám mandatári - tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev.

Koncentrácia kreditného rizika

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

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

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky,
- právnická osoba so sídlom na území Slovenskej republiky alebo fyzická osoba – podnikateľ s trvalým pobytom na území Slovenskej republiky.

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenskej republiky. Činnosť Banky sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie kreditného rizika podľa krajiny

a odvetvia. Riziko koncentrácie kreditného rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

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

(41) OPERAČNÉ RIZIKÁ

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

Medzi operačné riziká Banka zaraďuje:

- personálne riziko,
- právne riziko,
- externé riziko,
- informačné riziko,
- riziko outsourcingu.

Za účelom identifikácie operačných rizík používa Banka nástroj na ohodnotenie svojich aktív ako aj hrozieb, ktoré sa na tieto aktíva vzťahujú. Na účely zberu údajov o jednotlivých udalostiach (incidentoch) operačného rizika Banka tiež využíva špeciálny nástroj – aplikáciu Risk Driver.

Pravidelné vyhodnocovanie aktív, hrozieb a udalostí operačného rizika umožňuje Banke efektívne riadiť operačné riziko. V rámci opatrení na minimalizáciu výšky strát z udalostí operačného rizika Banka používa aj poistenie.

(42) BASEL II

Banka sa dôkladne pripravuje na plnenie revidovanej smernice EÚ o kapitálovej primeranosti, ktorú navrhol Európsky parlament pod názvom „Re-casting Directive 2000/12/EC“, a ktorá sa významne opiera o dokument s názvom „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydaný Bazilejským výborom a všeobecne známy ako Basel II.

Implementácia požiadaviek Basel II má v Banke prioritu.

Cieľom projektu je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie a kvalitné riadenie úverového, trhového a operačného rizika. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát, na vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík, na zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obozretné riadenie jednotlivých

typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Cieľom je zohľadniť všetky vedomosti o príslušných rizikách relevantných pre jednotlivé oblasti pôsobenia Banky. V dôsledku toho sa riziko a kapitál určený na tento druh rizika zohľadní v obchodných stratégiách aj pri samotnom riadení Banky, aby sa mohol dosiahnuť optimálny kompromis medzi znížením jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu.

(43) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Do vydania účtovnej závierky neboli žiadne významné udalosti po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje, ktoré by vyžiadali úpravy alebo prezentáciu vo finančných výkazoch za rok končiaci sa 31. decembra 2006.

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
12. apríla 2007	Mag. Karl Peter Huba Predseda predstavenstva Anna Erika Hubačková Podpredseda predstavenstva	Ing. Katarína Hubačková	Ing. Katarína Hubačková

www.wustenrot.sk, infolinka: 0800 111 123, info@wustenrot.sk

wüstenrot
STAVEBNÁ SPORITELŇA

VÝROČNÁ SPRÁVA
GESCHÄFTSBERICHT

VÝROČNÁ SPRÁVA
GESCHÄFTSBERICHT