

Výročná správa
2 0 1 1

OBSAH

Správa o overení súladu Výročnej správy	2
Akcionári	4
Orgány spoločnosti	4
Správa predstavenstva	5
Informácie o štruktúre konsolidovaného celku banky	10
Správa nezávislého auditora	11
Konsolidovaná a individuálna súvaha	12
Konsolidovaný a individuálny výkaz ziskov a strát	13
Konsolidovaný a individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	13
Konsolidovaný výkaz o pohyboch vlastného imania	14
Individuálny výkaz o pohyboch vlastného imania	15
Konsolidovaný a individuálny prehľad peňažných tokov	16
Poznámky k účtovnej závierke	17
Predajné miesta	68





**Správa o overení súladu Výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle § 23 Zákona č. 540/2007 Z.z.
(Dodatok k správe audítora)**

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

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) a konsolidovanej účtovnej závierky Banky a jej dcérskej spoločnosti (spolu „Skupina“) k 31. decembru 2011, ku ktorým sme dňa 21. marca 2012 vydali správu audítora a v ktorej sme vyjadrili svoj nepodmienený auditorský názor v nasledujúcom znení:

Podľa nášho názoru priložená individuálna a konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Banky a Skupiny k 31. decembru 2011 a výsledok ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

V zmysle Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov sme tiež overili, či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe k 31. decembru 2011, sú v súlade s vyššie uvedenými overenými účtovnými závierkami.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Banky za výročnú správu

Štatutárny orgán Banky je zodpovedný za vyhotovenie, správnosť a úplnosť výročnej správy v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou

Našou zodpovednosťou je na základe overenia vyjadriť názor na to, či informácie vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s účtovnými závierkami Skupiny a Banky. Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že výročná správa neobsahuje účtovné informácie, ktoré by sa významne líšili od informácií v účtovnej závierke.

Súčasťou overenia je uskutočnenie postupov overujúcich súlad tých údajov vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, s účtovnými závierkami. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností vo výročnej správe, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu výročnej správy, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly Skupiny a Banky. Údaje a informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré neboli získané z účtovných závierok, sme neoverovali.

Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.



Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva a sú uvedené vo výročnej správe spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. zostavenej za rok ukončený 31. decembra 2011, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenými účtovnými závierkami.

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



Bratislava, 30. mája 2012

Tučný
Mgr. Juraj Tučný
Licencia UDVA č. 1059

AKCIONÁRI

Štruktúra akcionárov spoločnosti k 31.12.2011



60 %

Bausparkasse Wüstenrot AG
5020 Salzburg, Alpenstraße 70



40 %

Wüstenrot & Württembergische AG
70163 Stuttgart, Gutenbergstrasse 30

ORGÁNY SPOLOČNOSTI

PREDSTAVENSTVO

predseda predstavenstva

Mag. Karl Peter Giller (do 31.12.2011)
Mag. Rainer Hager, MBA (od 7.3.2012)

člen predstavenstva

Ing. Pavol Pitoňák, MBA
Ing. Viktor Štrauch (od 1.4.2011)
Mag. Rainer Hager, MBA (od 21.12.2011 do 7.3.2012)

DOZORNÁ RADA

predseda dozornej rady

Mag. Dr. Andreas Grünbichler

členovia dozornej rady

Marlies Wiest - Jetter
Franz Maingast, MBA
Ing. Viktor Štrauch (do 31.3.2011)
Mag. Rainer Hager, MBA
(od 1.4.2011 – do 21.12.2011)

členovia dozornej rady volení zamestnancami

Iveta Lieskovská (do 20.6.2011)
Ing. Igor Faktor (do 29.3.2012)

SPRÁVA PREDSTAVENSTVA

Wüstenrot stavebná sporiteľňa (ďalej banka) spojila údaje z individuálnej a konsolidovanej výročnej správy do jedného dokumentu. Pre účely konsolidovanej výročnej správy sa skupinou rozumie banka a jej dcérska spoločnosť. Finančné a nefinančné údaje banky zverejnené vo výročnej správe zároveň zodpovedajú vo všetkých významných súvislostiach majetkovej, finančnej a výnosovej situácii skupiny.

RÁMCOVÉ PODMIENKY

Z pohľadu stavebného sporenia na Slovensku bol rok 2011 neštandardným a mimoriadne náročným.

Celoročnú činnosť banky a dosiahnuté výsledky ovplyvňovala nielen celková ekonomická situácia na Slovensku, ale v roku 2011 výrazne aj situácia legislatívna a politická. Po 19 rokoch úspešného pôsobenia stavebného sporenia na slovenskom trhu bolo nutné intenzívne vysvetľovať jeho význam a prínos, ako v širších ekonomických súvislostiach, tak pre občanov, zvlášť zo strednej a nízko príjmovej kategórie.

PREHĽAD ZÁKLADNÝCH MAKROEKONOMICKÝCH UKAZOVATEĽOV ZA ROK 2011

HDP, reálny	3,3 %
Inflácia, CPI (Ø)	3,9 %
Harmonizovaná inflácia, HICP (Ø)	4,1 %
Miera nezamestnanosti	13,5 %
Priemerná nominálna mzda /mesiac	786 €
Index nominálnej mzdy	2,2 %
Index reálnej mzdy	-1,6 %
Hrubý disponibilný príjem domácností, (reálny)	-0,8 %
Úvery domácnostiam	11,1 %
EURIBOR (3M)	1,4 %

Zdroj: NBS, ŠÚ SR

Spotrebiteľské správanie determinované opatrnosťou umocnila v sektore stavebného sporenia situácia okolo novelizácie zákona o stavebnom sporení. Pokles reálneho disponibilného príjmu obyvateľstva v kombinácii s neistotou vyvolanou vládnymi návrhmi novely predmetného zákona a medializáciou ich dopadov na klientov neumožnili, aby sa v roku 2011 mohol naplno prejaviť potenciál stavebného sporenia. Neistota pretrvávajúca celé mesiace oslabovala pozíciu stavebného sporenia, inak stabilného a osvedčeného finančného produktu.

LEGISLATÍVNE NÁVRHY

V marci 2011 vláda navrhla realizovať zmeny v systéme podpory financovania bývania. Za týmto účelom bola vytvorená pracovná skupina za účasti zástupcov MF SR, MDVRR SR a troch stavebných sporiteľní pôsobiach na Slovensku. V máji vláda schválila novelu zákona o stavebnom sporení, ktorá mala zásadne zmeniť systém výpočtu nároku na štátnu prémiiu v prvom roku sporenia. Stavebné sporiteľne vyjadrili svoj nesúhlas s možnými negatívnymi dopadmi prostredníctvom médií aj spoločnej kampane. V septembri NR SR novelu zákona o stavebnom sporení schválila. Z dôvodu retroaktivity však prezident SR túto novelu zákona v októbri 2011 vrátil do parlamentu na opätovné prerokovanie, pri ktorom novela zákona o stavebnom sporení nebola schválená. V novembri vláda ešte raz predložila novelu zákona č. 310/1992 na schválenie. Nakoľko neboli splnené pravidlá rokovacieho poriadku (opätovné prerokovanie pred uplynutím 6 mesiacov) na základe uznesenia Ústavnoprávneho výboru NR SR sa o novele zákona o stavebnom sporení v parlamente nerokovalo. Len mesiac pred záverom roka 2011 sa tak situácia ujasnila, legislatíva a podmienky stavebného sporenia, vrátane štátnej prémie, zostali nezmenené.

V podstate celoročne hroziace riziko zmien v systéme stavebného sporenia a štátnej prémie pohltilo množstvo času a energie. Napriek tomu sa nám podarilo dosiahnuť veľmi dobré výsledky. Faktom zostáva, že stavebné sporenie ako jeden z mála finančných produktov poskytuje klientom dlhodobé garancie aj v krízovom období.

OBCHODNÉ VÝSLEDKY

Wüstenrot stavebná sporiteľňa uzavrela 45.508 nových obchodov v celkovej cieľovej sume 167,1 mil. eur, čo v medziročnom porovnaní predstavuje len mierny pokles. Naopak, v oblasti vkladov sa podarilo dosiahnuť medziročný nárast o takmer 2 %, keďže na účty klientov boli v roku 2011 uskutočnené vklady v celkovej výške 91,9 mil. eur (vrátane štátnej prémie a vkladov na dospelosť počas medziúveru).

Z toho 17,3 mil. eur predstavovali vklady len na nové zmluvy uzavreté v roku 2011. Nemalý podiel na tomto výsledku majú sporivé produkty s kratšou viazanosťou, na 2, na 3 alebo 4 roky, ktoré má spomedzi stavebných sporiteľní na Slovensku v ponuke výlučne Wüstenrot.

Priaznivý vývoj klientskych vkladov v kontexte neistej situácie okolo stavebného sporenia je preto viac než uspokojivý. Potvrdzuje to dôveru klientov v spoľahlivosť stavebného sporenia ako nástroja na finančné riešenie bývania a súčasne i bezpečné zhodnotenie úspor.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa má široké portfólio kvalitných sporivých i úverových produktov, ktoré zohľadňujú požiadavky trhu. Svedčí o tom záujem verejnosti i hodnotenie odbornej poroty. Medziúver Akurát Super bol v roku 2011 ocenený 2. miestom v súťaži finančných produktov Zlatá minca.

V oblasti nových úverových obchodov vykázala banka za rok 2011 v objeme cieľovej sumy nárast až o tretinu v porovnaní s rokom 2010. Poskytnutých bolo takmer 3 tisíc stavebných úverov a medziúverov, a to v celkovej cieľovej sume 47,8 mil. eur. S tým súvisí aj vyššia suma vyplatených finančných prostriedkov, celkovo 81,0 mil. eur, čo predstavuje medziročný nárast o 19,6 %.

Bytové domy zvyčajne nemajú vo fonde opráv a údržby dostatok finančných prostriedkov na uskutočnenie zásadnejších opráv, renovácií, zateplovania fasád a pod. Program Rekofond, ktorý má banka v portfóliu, je dostupný a spoľahlivý spôsob financovania požiadaviek a nárokov špeciálne bytových domov. Snahou Wüstenrot stavebnej sporiteľne je naďalej zvyšovať podiel úverov pre právnické osoby, ktorý v roku 2011 predstavoval takmer 40 % (z nových poskytnutých medziúverov). V tomto segmente sú klientmi banky predovšetkým spoločnosti vlastníkov bytov.

VÝVOJ EVIDENČNÉHO STAVU

Evidenčný stav zmlúv o stavebnom sporení k 31.12.2011 dosiahol cca 102 tisíc a mierne tak prekročil stav k záveru roka 2010. Stav prémiovo účinných zmlúv vzrástol o vyše 2 tisíc. Celkovo evidujeme viac ako 170 tisíc klientov, čo predstavuje medziročne nárast o viac než 5 tisíc klientov. Prispel k tomu minuloročný klesajúci trend v počte výpovedí zmlúv o stavebnom sporení po uplynutí 6-ročnej doby viazanosti. Súčasne je možné konštatovať, že na zmluvách sa udržala vysoká sporivosť.

STABILNÉ PREDNOSTI STAVEBNÉHO SPORENIA

Ide o spoľahlivý spôsob financovania bývania dostupný aj pre nižšie príjmové skupiny obyvateľstva. Pre klienta je veľkou výhodou, že v stavebnej sporiteľni presne vie koľko bude platiť (výšku úroku, resp. výšku mesačnej splátky) kedykoľvek počas celej doby až do úplného splatenia úveru. V roku 2011 poskytovala Wüstenrot stavebná sporiteľňa medziúvery už od 1,69 % p.a. (na prvé 2 roky splatnosti), pričom finančné prostriedky má klient rýchlo k dispozícii, aj bez predchádzajúceho sporenia. Stavebné úvery sú poskytované od 3 % p.a. na celú dobu splatnosti a splnením vopred známych podmienok vzniká klientovi na stavebný úver dokonca právny nárok. Pre systém stavebného sporenia je charakteristický zodpovedný prístup. Ako na strane banky, ktorá poskytuje úvery vždy len do tej miery ako jej umožňujú skutočné zdroje, tak na strane klienta, ktorý zodpovedný postoj k svojej budúcnosti premieta do postupného sporenia, aby si zabezpečil dostatok financií na bývanie za prijateľných a dlhodobo udržateľných podmienok.

VÝSLEDKY HOSPODÁRENIA

Wüstenrot stavebná sporiteľňa zostavila k 31.12.2011 individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v EÚ v jednotnom dokumente.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa dosiahla k 31.12.2011 bilančnú sumu 351,1 mil. eur, čo predstavuje medziročný

nárast o 10,7 %. Na spomenutom výsledku sa podieľal najmä nárast vkladov, medziročne o 35,8 mil. eur. Na strane aktív došlo k nárastu objemu štátnych dlhopisov v položke Finančné aktíva určené na predaj o 27,5 mil. eur. Čisté úrokové výnosy (9,4 mil. eur) banky boli medziročne vyššie o 0,5 mil. eur, čím sa dostali na úroveň roka 2009. Čisté výnosy z poplatkov a provízií boli medziročne vyrovnané. Banka tvorila v roku 2011 vyššie opravné položky na úvery o 0,8 mil. eur z dôvodu vplyvu celkovej finančnej situácie na správanie klientov. Zisk spoločnosti po zdanení, hoci medziročne nižší o 0,6 mil. eur, dosiahol predpokladanú úroveň 2,1 mil. eur.

Splatná daň za minulý rok predstavuje 700 tis. eur. V zmysle zákona 595/2003 o dani z príjmov môže spoločnosť 1,5 % z tejto sumy poskytnúť konkrétnym vybraným adresátom. Suma 10.500 eur bola rozdelená spoločnostiam so zameraním na pomoc sociálne a zdravotne znevýhodneným spoluobčanom, na prevenciu a včasnú diagnostiku rakoviny, a tiež na zlepšenie kvality života starých ľudí.

ODBYTOVÉ CESTY

K záveru roka 2011 mala Wüstenrot stavebná sporiteľňa 159 interných zamestnancov. Predaj svojich produktov zabezpečovala banka prostredníctvom vlastnej siete 31 Wüstenrot centier, ale aj v kooperácii so 66 obchodnými partnermi. Odbyt môžeme označiť za jadro činnosti stavebnej sporiteľne, ktorému prináleží adekvátna podpora priamo z ústredia. S cieľom skvalitniť podmienky pre prácu odbytovej siete boli preto v roku 2011 realizované zmeny aj v organizačnej štruktúre spoločnosti a na podporu vlastného odbytu vznikli oddelenia Back Of ce, Front Of ce a Vzdelávanie.

V rámci externého odbytu sa z hľadiska výsledkov dosiahnutých v roku 2011 zaradili medzi TOP partnerov banky spoločnosti: OVB, Volksbank a Fincentrum.

Wüstenrot stavebná sporiteľňa si dôveru vždy získavala profesionalitou, finančnou stabilitou, zodpovedným a odborným prístupom. Do svojho obchodného tímu priebežne hľadá nových aktívnych členov a v roku 2011 prezentovala záujem o motivovaných spolupracovníkov celoslovenskou mediálnou kampaňou „Úspech má meno Wüstenrot“ so zámerom získať nových viazaných finančných agentov (VFA) a manažérov.

ZLEPŠENIE PODMIENOK

V priebehu roka 2011 boli zrevidované a následne zvýšené limity úverovej angažovanosti, do praxe boli uvedené nové spôsoby posudzovania bonity klienta, zníženie hranice povinnej bonity pri produktoch v programe Rekofond, zavedenie nových medziúverových produktov pre spoľahlivých a verných klientov. Od novembra 2011 zaviedla Wüstenrot stavebná sporiteľňa úplnú novinku v tomto sektore finančného trhu – rozloženie poplatku za uzavretie zmluvy o stavebnom sporení do 6-ročného obdobia sporenia, čo automaticky znižuje klientovi počiatočné náklady. Len dva mesiace na to, od januára 2012, nastalo ďalšie zníženie nákladov klienta v dôsledku redukcie výšky 3 základných poplatkov (za uzavretie zmluvy, za vedenie sporiteľského aj úverového účtu) a úplného zrušenia 1 poplatku (za poskytnutie stavebného úveru).

VÝHLAD 2012

V roku 2012 majú klienti svoje vklady na stavebné sporenie zhodnotené štátnou premiou vo výške 10 %, max. až 66,39 € na 1 sporiteľa, príp. na každé 4 byty v bytovom dome v správe SVB. Proklientskou zmenou poplatkovej politiky v novembri 2011 a v januári 2012 sa stavebné sporenie v spoločnosti Wüstenrot stalo pre klientov ešte dostupnejšie a finančne výhodnejšie. Do roku 2012 sme tak vstúpili so samými pozitívnymi správami pre klientov, preto veríme, že stavebnému sporeniu zachovajú priazeň počas celého roka. Naďalej budeme spoľahlivým partnerom každému, kto rieši finančnú stránku svojho bývania. Stavebné sporenie je stále jediný systém, ktorý klientom garantuje nemenné podmienky aj na dvadsať rokov. Potenciál uplatnenia tohto finančného produktu je preto stále veľký. Wüstenrot stavebná sporiteľňa vzhľadom k tomu plánuje pre rok 2012 rast v počte nových obchodov cca o 10 - 12 %.

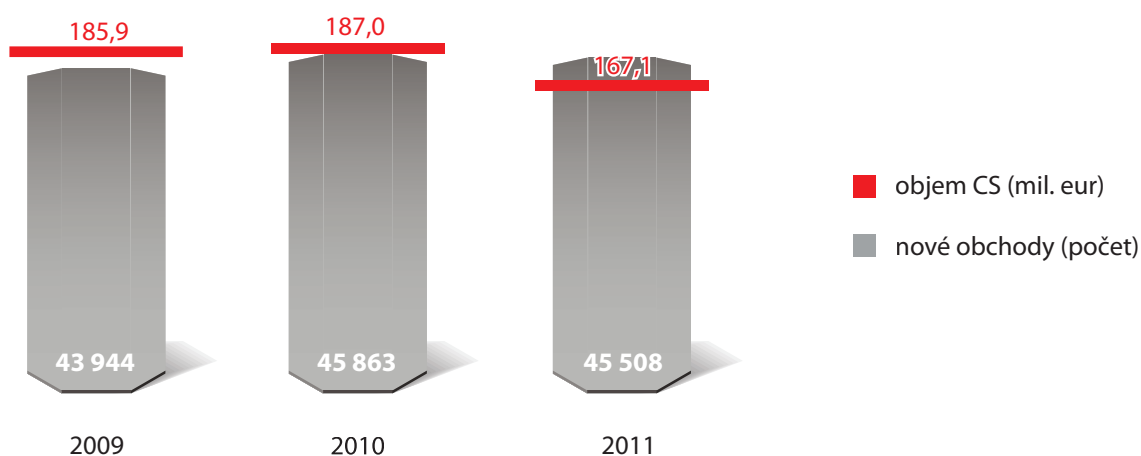
RESUMÉ

Všetky uvedené výsledky dosiahla Wüstenrot stavebná sporiteľňa rešpektujúc právne normy upravujúce podnikanie v oblasti stavebného sporenia, vrátane dodržiavania etických princípov, ochrany spotrebiteľa a pravidiel obozretného podnikania.

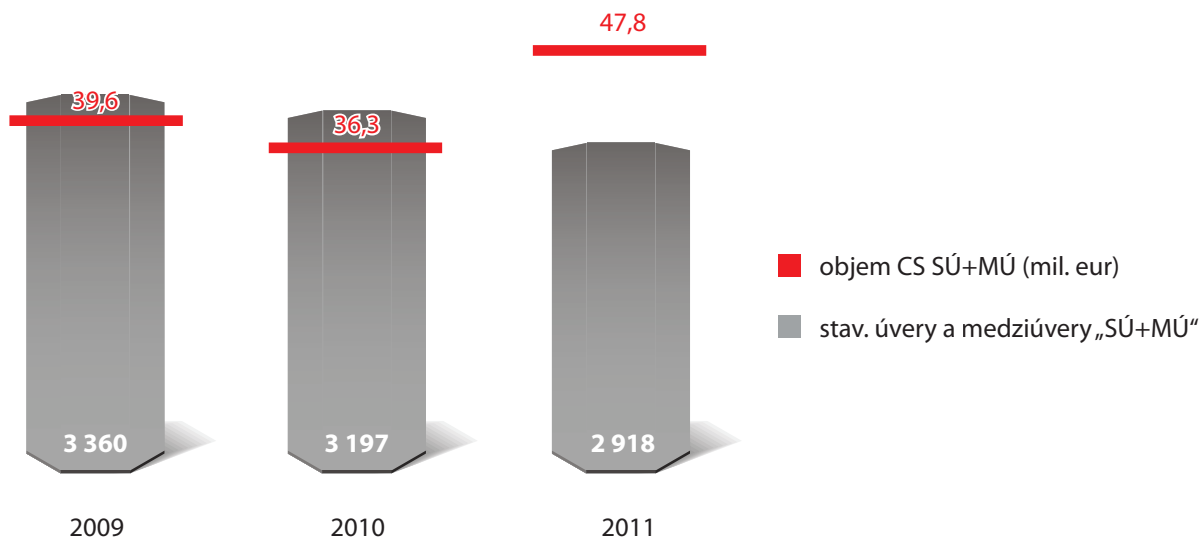
Osobitné poďakovanie za prejavenu dôveru patrí našim klientom, za pracovné nasadenie a spoluúčasť na výsledkoch dosiahnutých v sťažených podmienkach roka 2011 zamestnancom, spolupracovníkom a obchodným partnerom Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a tiež členom dozornej rady a akcionárom spoločnosti za ich podporu.

Apríl 2012

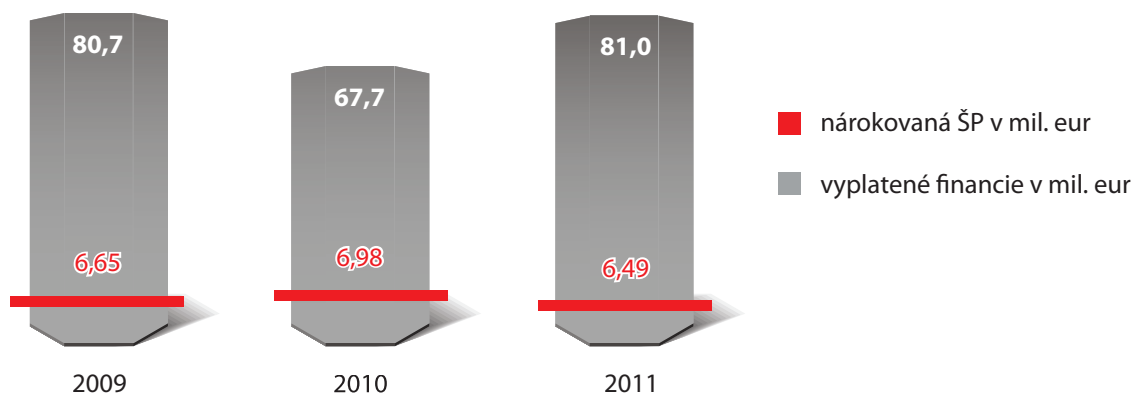
VÝVOJ POČTU NOVÝCH OBCHODOV A OBJEM CIEĽOVÝCH SÚM



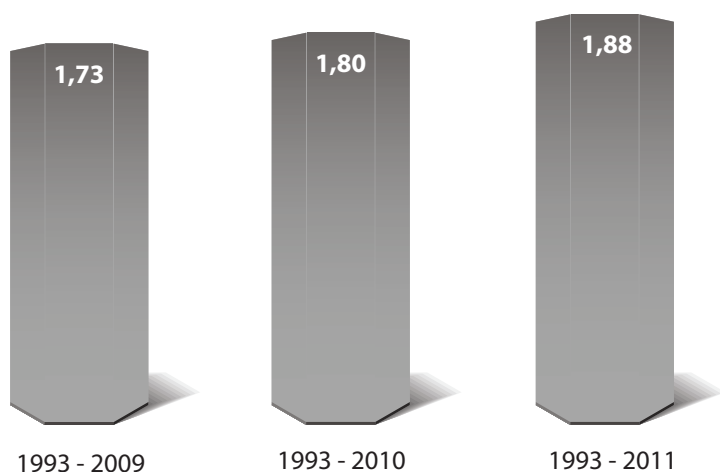
VÝVOJ POČTU POSKYTNUTÝCH STAVEBNÝCH ÚVEROV + MEDZIÚVEROV A OBJEMOV CIEĽOVÝCH SÚM



OBJEM FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM V ROKU 2009, 2010 A 2011 (mil. eur)



OBJEM FINANČNÝCH PROSTRIEDKOV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM CELKOM (mld. eur)



INFORMÁCIE O ŠTRUKTÚRE KONSOLIDOVANÉHO CELKU BANKY

k 31. 12. 2011

a) materská spoločnosť

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

b) schéma konsolidovaného celku

Názov	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Štát	Podiel
Busparkasse Wüstenrot AG	Alpenstrasse 70 A-5020 Salzburg	finančné služby	Rakúsko	60%
Wüstenrot & Württembergische AG	Gutenbergstrasse 30 D-70163 Stuttgart	finančné podnikanie	Nemecko	40%



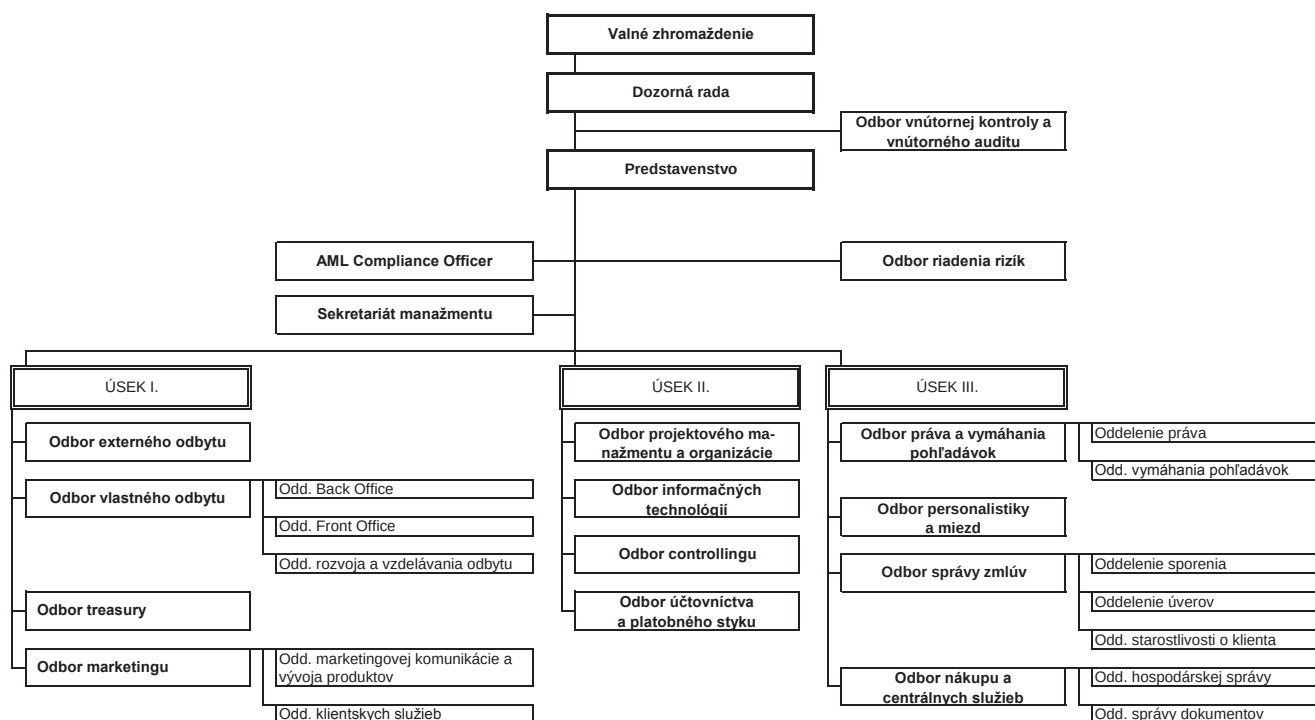
Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.



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

ORGANIZAČNÁ SCHÉMA, WÜSTENROT STAVEBNÁ SPORITEĽŇA, a.s.

k 31. 12. 2011





SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

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

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. („Banka“) a konsolidovanej účtovnej závierky Banky a jej dcérskej spoločnosti (spolu „Skupina“), ktoré pozostávajú zo súvah k 31. decembru 2011, výkazov ziskov a strát, súhrnných ziskov a strát, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a zo súhrnu významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich informácií.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovné závierky

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie týchto účtovných závierok a ich objektívnu prezentáciu v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné pre zostavenie účtovných závierok, ktoré neobsahujú významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na účtovné závierky, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovné závierky neobsahujú významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovných závierkach. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovných závierkach, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovných závierok, aby mohol navrhnúť audítorské 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, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovných závierok ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru priložená individuálna a konsolidovaná účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu Banky a Skupiny k 31. decembru 2011 a výsledok ich hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 21. marca 2012



Tučný
Mgr. Juraj Tučný
Licencia UDVA č. 1059

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Námestie 1. mája 18, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

KONSOLIDOVANÁ A INDIVIDUÁLNA SÚVAHA

V tis. EUR	Poznámka	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
AKTÍVA					
Pokladničná hotovosť a účty v Národnej banke Slovenska	6	2 324	2 324	300	300
Pohľadávky voči bankám	7	53 844	53 783	47 645	47 600
Finančné aktíva určené na predaj	8	105 726	105 726	78 197	78 197
Pohľadávky voči klientom	9	174 098	174 393	176 213	176 356
Finančné aktíva držané do splatnosti	10	4 345	4 345	4 384	4 384
Podielové cenné papiere a vklady	11	-	321	-	58
Dlhodobý hmotný majetok	12	6 526	5 922	6 452	6 198
Investície v nehnuteľnostiach	12	984	984	985	985
Dlhodobý nehmotný majetok	13	1 612	1 611	1 631	1 630
Daňová pohľadávka – preddavok na splatnú daň	18	-	-	540	540
Odložená daňová pohľadávka	19	1 441	1 441	816	816
Ostatné aktíva – finančné	14	75	75	52	51
Ostatné aktíva – nefinančné	14	225	219	175	167
AKTÍVA SPOLU		351 200	351 144	317 390	317 282
ZÁVÄZKY					
Závazky voči klientom	15	308 044	308 044	272 240	272 240
Dohadné položky pasívne	16	263	263	240	240
Rezervy	17	28	28	33	33
Daňové záväzky – daň splatná	18	81	81	-	-
Ostatné záväzky – finančné	20	1 248	1 248	1 308	1 308
Ostatné záväzky – nefinančné	20	1 339	1 377	1 296	1 296
Cudzie zdroje		311 003	311 041	275 117	275 117
Základné imanie	21	16 597	16 597	16 597	16 597
Zákonný rezervný fond		3 320	3 319	3 320	3 319
Precenenie finančných aktív určených na predaj		-474	-474	1 681	1 681
Nerozdelený zisk a ostatné fondy tvorené zo zisku		18 675	18 568	17 851	17 847
Zisk bežného účtovného obdobia		2 079	2 093	2 824	2 721
Vlastné imanie		40 197	40 103	42 273	42 165
PASÍVA SPOLU		351 200	351 144	317 390	317 282

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ A INDIVIDUÁLNY VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

V tis. EUR	Poznámka	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Výnosové úroky		15 929	15 943	15 103	15 103
Nákladové úroky		-6 574	-6 574	-6 182	-6 182
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY	22	9 355	9 369	8 921	8 921
Opravné položky na úvery	29	-1 190	-1 190	-397	-397
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY VRÁTANE OPRAVNÝCH POLOŽIEK NA ÚVERY		8 165	8 179	8 524	8 524
Výnosy z poplatkov a provízií		3 152	3 147	3 197	3 191
Náklady na poplatky a provízie		-193	-192	-209	-207
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	23	2 959	2 955	2 988	2 984
Administratívne náklady	24	-3 933	-3 928	-3 753	-3 750
Osobné náklady	25	-2 863	-2 863	-2 827	-2 827
Odpisy dlhodobého hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	26	-447	-447	-323	-425
Amortizácia dlhodobého nehmotného majetku	26	-204	-204	-141	-141
Ostatné prevádzkové výnosy	27	307	306	338	338
Ostatné prevádzkové náklady	28	-1 316	-1 316	-1 196	-1 196
Opravné položky na ostatné aktíva	30	-9	-9	-5	-5
ZISK PRED ZDANENÍM		2 659	2 673	3 605	3 502
Daň z príjmu	31	-580	-580	-781	-781
ZISK PO ZDANENÍ		2 079	2 093	2 824	2 721

KONSOLIDOVANÝ A INDIVIDUÁLNY VÝKAZ SÚHRNNÝCH ZISKOV A STRÁT

V tis. EUR	Poznámka	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
ZISK PO ZDANENÍ		2 079	2 093	2 824	2 721
<i>Iná súhrnná strata</i>					
Precenenie AFS po odpočítaní odloženej dane	8	-2 155	-2 155	-87	-87
<i>Iná súhrnná strata spolu</i>		-2 155	-2 155	-87	-87
SÚHRNNÝ ZISK/ (STRATA)		-76	-62	2 737	2 634

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ VÝKAZ O POHYBOCH VLASTNÉHO IMANIA

Skupina

VLASTNÉ IMANIE (v tis. EUR)	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely z CP	Nerozdelený zisk z minulých rokov a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2010	16 597	3 320	1 768	17 558	2 293	41 536
Zisk po zdanení	-	-	-	-	2 824	2 824
Iná súhrnná strata	-	-	-87	-	-	-87
<i>Súhrnný zisk</i>	-	-	-87	-	2 824	2 737
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	2 293	-2 293	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-2 000	-	-2 000
Stav k 31. decembru 2010	16 597	3 320	1 681	17 851	2 824	42 273
Stav k 1. januáru 2011	16 597	3 320	1 681	17 851	2 824	42 273
Zisk po zdanení	-	-	-	-	2 079	2 079
Iná súhrnná strata	-	-	-2 155	-	-	-2 155
<i>Súhrnná strata</i>	-	-	-2 155	-	2 079	-76
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	2 824	-2 824	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-2 000	-	-2 000
Stav k 31. decembru 2011	16 597	3 320	-474	18 675	2 079	40 197

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

INDIVIDUÁLNY VÝKAZ O POHYBOCH VLASTNÉHO IMANIA

Banka

VLASTNÉ IMANIE (v tis. EUR)	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely z CP	Nerozdelený zisk z minulých rokov a ostatné fondy tvorené zo zisku	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2010	16 597	3 319	1 768	17 451	2 396	41 531
Zisk po zdanení	-	-	-	-	2 721	2 721
Iná súhrnná strata	-	-	-87	-	-	-87
<i>Celkový súhrnný zisk</i>	-	-	-87	-	2 721	2 634
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	2 396	-2 396	
Vyplatené dividendy	-	-	-	-2 000		-2 000
Stav k 31. decembru 2010	16 597	3 319	1 681	17 847	2 721	42 165
Stav k 1. januáru 2011	16 597	3 319	1 681	17 847	2 721	42 165
Zisk po zdanení	-	-	-	-	2 093	2 093
Iná súhrnná strata	-	-	-2 155	-	-	-2 155
<i>Celková súhrnná strata</i>	-	-	-2 155	-	2 093	-62
Prevod na základe rozhodnutia akcionárov	-	-	-	2 721	-2 721	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-2 000	-	-2 000
Stav k 31. decembru 2011	16 597	3 319	-474	18 568	2 093	40 103

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

KONSOLIDOVANÝ A INDIVIDUÁLNY PREHĽAD PEŇAŽNÝCH TOKOV

V tis. EUR	Poznámka	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Prevádzková činnosť					
Hospodársky výsledok pred zdanením	31	2 659	2 673	3 605	3 502
Výnosové úroky	22	-15 929	-15 943	-15 103	-15 103
Nákladové úroky	22	6 574	6 574	6 182	6 182
Amortizácia nehmotného majetku	13	204	204	141	141
Odpisy hmotného majetku	12	447	447	323	425
Tvorba/ rozpustenie opravných položiek k úverom	30	1 190	1 190	397	397
Tvorba/ rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	30	9	9	5	5
Iné nepeňažné položky		-11	-11	-54	-95
Úroky prijaté		15 898	15 898	15 494	15 494
Úroky zaplatené		-6 701	-6 701	-6 524	-6 524
Zaplatená daň z príjmu	18	-79	-79	-997	-997
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenou v prevádzkových aktívach		4 261	4 261	3 469	3 427
Úvery iným bankám	7	-7 019	-6 986	-23 061	-23 061
Úvery klientom	9	924	523	11 329	11 330
Ostatné aktíva	14	-82	-85	99	102
Závazky voči klientom	15	35 931	35 931	35 578	35 578
Závazky voči bankám		-	-	-15 342	-15 342
Rezervy a ostatné záväzky	16, 17	18	18	21	21
Ostatné pasíva	20	-16	21	-146	-137
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti, netto		34 017	33 683	11 947	11 918
Investičná činnosť					
Finančné aktíva určené na predaj		-30 160	-30 160	-15 420	-15 420
Cenné papiere držané do splatnosti a HZL	7, 10	-	-	-1 733	-1 733
Výnosy z predaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	14	14	40	40
Prírastky dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	12, 13	-709	-358	-874	-848
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto		-30 855	-30 504	-17 987	-17 961
Finančná činnosť					
Vyplatené dividendy	21	-2 000	-2 000	-2 000	-2 000
Peňažné toky z finančnej činnosti		-2 000	-2 000	-2 000	-2 000
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		1 162	1 179	- 8 040	-8 043
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	32	15 016	14 971	23 056	23 014
<i>Zložky pohybov na peniazoch a peňažných ekvivalentoch</i>					
Peniaze v hotovosti (zmena)		5	5	-6	-6
Bežné účty v iných bankách (zmena)		695	679	-1 907	-1 878
Termínované vklady do 3 mesiacov (zmena)		-2 019	-1 986	-4 966	-4 998
Ostatné pohľadávky voči bankám		462	462	63	63
Termínované vklady v NBS		2 019	2 019	-1 224	-1 224
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	32	16 178	16 150	15 016	14 971
Zmena na peniazoch a peňažných ekvivalentoch		1 162	1 179	-8 040	-8 043

Poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

ZOSTAVENEJ V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ SCHVÁLENOM EURÓPSKOU ÚNIOU

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Spoločnosť Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“), IČO: 31 351 026, DIČ: 2020806304 so sídlom Grösslingova 77, 824 68 Bratislava, bola založená 24. marca 1993 a do Obchodného registra bola zapísaná 26. mája 1993 (Obchodný register Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka č.: 529/B). Banka má špecifickú bankovú licenciu podľa zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení vydanú Národnou bankou Slovenska (ďalej „NBS“).

Banka spolu s dcérskou spoločnosťou Wüstenrot Servis spol. s r.o. tvorí Skupinu (ďalej „Skupina“).

Predmetom činnosti Skupiny a Banky podľa bankového povolenia je:

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

Skupina a Banka poskytuje svoje služby prostredníctvom siete agentúrnych riaditeľstiev a siete Wüstenrot centier. Sieť agentúrnych riaditeľstiev k 31.12.2011 tvorilo 31 agentúrnych riaditeľov, 56 finančných manažérov, 459 poradcov stavebného sporenia. Skupina a Banka poskytuje svoje služby aj prostredníctvom siete Wüstenrot centier („WUC“), ktoré vznikli transformáciou Servisných centier Wüstenrot stavebnej sporiteľne, a.s. a Zákazníckych centier Wüstenrot poisťovne, a.s.. K 31.12.2011 tvorilo túto sieť 31 Wüstenrot centier, ktoré sú geograficky rozmiestnené po celom Slovensku, 23 vedúcich WUC, 24 zástupcov vedúcich WUC, 277 tímových manažérov a 315 poradcov stavebného sporenia.

Na sprostredkovaní zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 2011 podieľalo 66 partnerov (1 banka a 65 partnerov) a časť odbytovej siete zabezpečuje dcérska spoločnosť Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

Skupina a Banka mala k 31. decembru 2011 159 zamestnancov (k 31. decembru 2010: 159), z toho 12 vedúcich pracovníkov (k 31. decembru 2010: 13).

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiely v %	
		2011	2010
Bausparkasse Wüstenrot AG	Alpenstraße 70, 5020 Salzburg, Rakúsko	60	60
Wüstenrot & Württembergische AG	Gutenbergstrasse 30, 70163 Stuttgart, Nemecko	40	40
Spolu		100	100

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

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Bausparkasse Wüstenrot AG: 600 hlasov, Wüstenrot & Württembergische AG: 400 hlasov). Konečnou materskou spoločnosťou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Alpenstraße 70, Salzburg, Rakúsko.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu Banky k 31. decembru 2011:

Predstavenstvo

Predseda:	Mag. Karl Peter Giller do 31.12.2011 Mag Rainer Hager, MBA od 7.3.2012
Člen:	Ing. Viktor Štrauch od 1.4.2011
Člen:	Ing. Pavol Pitoňák, MBA
Člen:	Mag. Rainer Hager, MBA od 21.12.2011 do 7.3.2012

Dozorná rada

Predseda:	Mag. Dr. Andreas Grünbichler
Členovia:	Mag. Rainer Hager, MBA do 21.12.2011 Marlies Wiest – Jetter Franz Meingast MBA Ing. Viktor Štrauch do 31.3.2011 Iveta Lieskovská do 20.6.2011 Ing. Igor Faktor

Dcérska spoločnosť Banky:

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

2. VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Konsolidovaná účtovná závierka zahŕňa účtovnú závierku Banky a jej dcérskej spoločnosti.

Skupina a Banka aplikuje všetky IFRS a Interpretácie vydané Výborom pre IFRS (International Accounting Standards Board) v znení platnom v Európskej únii, ktoré boli v platnosti k 31. decembru 2011.

Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (ďalej len „účtovná závierka“) je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej len „IFRS“) na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria finančné aktíva určené na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

V konsolidovanej účtovnej závierke je dcérska spoločnosť Banky konsolidovaná úplnou metódou.

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

Pri zostavovaní účtovnej závierky podľa IFRS stanovuje vedenie Skupiny a 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 4.

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 činnosti Skupiny a Banky.

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Podľa § 22 zákona o účtovníctve zostavuje Banka konsolidovanú účtovnú závierku a podľa § 17 a, ods. 1 zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej

závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

V roku 2011, rovnako ako v roku 2010 Banka zostavuje konsolidovanú a individuálnu účtovnú závierku v jednom dokumente. Údaje vo výkazoch a v tabuľkách konsolidovanej účtovnej závierky sú označované ako Skupina a údaje individuálnej účtovnej závierky sú označované ako Banka. V prípade, ak sa číselné údaje konsolidovanej a individuálnej účtovnej závierky nelíšia, sú uvedené iba jedenkrát a sú označené ako Skupina a Banka.

Individuálnu ako aj konsolidovanú účtovnú závierku Banky za predchádzajúce účtovné obdobie schválilo valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo dňa 25. mája 2011.

a) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Skupina a Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2011

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku (ak nie je uvedené inak):

Novela IAS 24, Zverejnenia o spriaznených osobách (účinná od 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela zavádza čiastočnú výnimku z požiadaviek na zverejňovanie informácií v účtovných závierkach subjektov, v ktorých uplatňuje určitý vplyv štát a ďalej obsahuje upravenú definíciu spriaznenej strany. Táto novela bola schválená Európskou úniou 19. júla 2010.

Novela IAS 32, Finančné nástroje: prezentácia (účinná od 1. februára 2010 alebo neskôr). Táto novela mení spôsob účtovania práva akcionárov proporcionálne sa podieľať na zvýšení základného imania akciovej spoločnosti, ak je toto zvýšenie vyjadrené v nej ako funkčnej mene emitenta. Pred uvedenou novelou bolo potrebné uvedené práva účtovať ako finančné deriváty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. decembra 2009.

Úprava IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto úprava má názov Obmedzená výnimka zo zverejňovania porovnávacích informácií požadovaných štandardom IFRS 7 pre subjekty, ktoré zostavujú svoju prvú účtovnú závierku podľa IFRS. Podľa tejto úpravy sa na subjekty, ktoré IFRS použijú po prvý krát, vzťahuje pri zverejňovaní údajov za porovnávacie obdobie podľa požiadaviek úprav štandardu IFRS 7, rovnaká výnimka, ako na subjekty, ktoré už IFRS používali v minulosti. Táto úprava bola schválená Európskou úniou 30. júna 2010.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v máji 2010 a účinné od 1. januára 2011). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: IFRS 1 bola novelizovaná tak, že (i) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu hodnotu dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku stanovenú podľa predchádzajúcich účtovných štandardov, ak bol tento majetok v minulosti používaný v prevádzke, ktorá podliehala cenovej regulácii, (ii) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu udalosťou vyvolané precenenie položky dlhodobého hmotného majetku aj v prípade, že k preceneniu došlo počas obdobia pokrytého prvou účtovnou závierkou zostavenou podľa IFRS a (iii) vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá zostavuje IFRS účtovnú závierku po prvýkrát, vysvetlila zmeny v postupoch účtovania alebo vo využití výnimiek v IFRS 1, ak k nim došlo medzi zostavením priebežnej účtovnej závierky a zostavením prvej úplnej IFRS účtovnej závierky; IFRS 3 bol zmenený tak, že (i) vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote (ak nie je inými IFRS štandardmi požadovaný iný spôsob ocenenia) podielu minoritných akcionárov, ktorý nepredstavuje súčasný vlastnícky podiel, alebo ktorý nedáva právo na proporcionálnu časť vlastného imania v prípade likvidácie, (ii) poskytuje usmernenie ohľadne účtovania platobných dohôd na základe nástrojov vlastného imania, ak tieto platobné dohody obstaranej spoločnosti neboli v rámci podnikovej kombinácie nahradené alebo boli dobrovoľne nahradené inými dohodami a (iii) upresňuje, že podmienené platby vyplývajúce z podnikových kombinácií, ktoré sa uskutočnili pred dátumom účinnosti novelizovaného IFRS 3 (vydaný v januári 2008), budú účtované podľa pravidiel v predchádzajúcej verzii IFRS 3; IFRS 7 bol zmenený s cieľom objasniť určité požiadavky na zverejnenie, najmä (i) doplnením explicitného zdôraznenia interakcie medzi kvalitatívnymi a kvantitatívnymi zverejneniami ohľadne druhu a rozsahu finančných rizík (ii) odstránením povinnosti zverejnenia účtovnej hodnoty majetku s dohodnutými zmenami zmluvnými podmienkami, ktorý by inak bol po splatnosti alebo znehodnotený, (iii) nahradením požiadavky na zverejnenie reálnej hodnoty zabezpečenia pohľadávok všeobecnejším zverejnením jeho finančného dopadu a (iv) upresnením, že účtovná jednotka by mala zverejniť realizované zabezpečenie pohľadávky, ktoré vlastní k súvahovému dňu a nie sumu zo zabezpečenia obdržanú počas účtovného obdobia; IAS 1 bol zmenený, aby upresnil, že výkaz zmien vo vlastnom imaní obsahuje zisk alebo stratu za obdobie, ostatný súhrnný zisk a celkový súhrnný zisk a transakcie s vlastníkmi, a že analýza ostatného súhrnného zisku podľa položiek môže byť zverejnená

v prílohe účtovnej závierky; IAS 27 bol zmenený, aby objasnil prechodné ustanovenia k novelám IAS 21, 28 a 31, ktoré boli vyvolané novelou IAS 27 (vydanou v januári 2008); IAS 34 bol zmenený tak, že boli doplnené dodatočné príklady významných udalostí a transakcií, ktoré si vyžadujú zverejnenie v skrátenej priebežnej účtovnej závierke, vrátane transferov medzi úrovňami v hierarchii reálnych hodnôt, zmien v klasifikácii finančného majetku alebo zmien v hospodárskom alebo ekonomickom prostredí, ktoré ovplyvňujú reálnu hodnotu finančného majetku účtovnej jednotky; a IFRIC 13 bol zmenený s cieľom objasniť stanovenie reálnej hodnoty bodov pripísaných zákazníkom. Tieto zmeny nemali významný dopad na účtovnú závierku. Tieto zlepšenia boli schválené Európskou úniou 18. februára 2011.

IFRIC 19, Vyrovnanie finančného záväzku nástrojmi vlastného imania (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto interpretácia upresňuje požiadavky IFRS, ak účtovná jednotka uhradí záväzok vlastnými akciami, pričom požaduje oceniť vydané akcie ich reálnou hodnotou. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou 23. júla 2010.

Novela IFRIC 14, Zálohy na minimálne príspevky do dôchodkového plánu – (účinná pre ročné účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela nemala vplyv na účtovnú závierku, pretože sa týka len tých spoločností, ktoré majú stanovenú minimálnu hranicu príspevku do dôchodkového plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením. Odstraňuje neúmyselne spôsobené dôsledky IFRIC 14, ktorý sa týka dobrovoľne predplatených príspevkov so stanovenou minimálnou hranicou. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 19. júla 2010.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2011, a ktoré Skupina a Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2011 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Úprava IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – prevody finančných aktív (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava štandardu rozširuje požiadavky na zverejňovanie informácií o transakciách, ktorých súčasťou je prevod finančných aktív. Tieto úpravy by mali viac spriehľadniť riziká, ktorým je účtovná jednotka vystavená v prípade transakcií, ktorými sa prevádza finančné aktívum, ale prevodca si zachováva určitú mieru pretrvávajúcej angažovanosti spojenej s týmto aktívom. Úprava ďalej zavádza definíciu prevodu a pretrvávajúcej účasti pre účely zverejňovania. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov IFRS (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava prináša účtovným jednotkám, ktoré používajú IFRS po prvýkrát, nasledujúce úľavy:

- dátum „1. januára 2004“ t.j. dátum prospektívneho uplatnenia odúčtovania finančných aktív a záväzkov, nahrádza „dátum prechodu na IFRS“ tak, aby účtovné jednotky pri prvom prijatí IFRS nemuseli uplatniť požiadavky odúčtovania podľa štandardu IAS 39 retrospektívne od skoršieho dátumu,
- účtovné jednotky nemusia pri prvom prijatí IFRS prepočítavať oceňovacie rozdiely vzniknuté pri prvom zaúčtovaní, pokiaľ k transakcii došlo pred dátumom prechodu na IFRS.

Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Vysoká hyperinflácia (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Táto úprava obsahuje postupy pre účtovné jednotky prekonávajúce vysokú hyperinfláciu, ktoré sa buď vracajú k zostavovaniu účtovnej závierky v súlade s požiadavkami IFRS, alebo zostavujú účtovnú závierku v súlade s požiadavkami IFRS po prvýkrát. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný od 1. januára 2015). IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Následná novela IFRS 9 v októbri 2010 upravuje klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov. Novela z decembra 2011 zmenila dátum účinnosti z roku 2013 na rok 2015 a doplnila požiadavky na zverejňovanie údajov. Základné charakteristiky štandardu sú:

- Finančný majetok bude klasifikovaný do dvoch kategórií na účely ocenenia: majetok oceňovaný reálnou hodnotou a majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery. Klasifikácia bude musieť byť uskutočnená v čase obstarania finančného majetku a závisí od obchodného modelu pre riadenie finančných nástrojov a charakteristík zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku.
- Finančný majetok bude oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery len ak pôjde o dlhový finančný nástroj a zároveň (i) cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je vlastniť tento majetok za účelom zinkasovania jeho zmluvných peňažných tokov a (ii) zmluvné peňažné toky predstavujú

len platby istiny a úrokov (t. j. finančný nástroj má len základné úverové charakteristiky). Všetky ostatné dlhové nástroje budú oceňované v reálnej hodnote, pričom výsledok precenenia ovplyvní zisk alebo stratu.

- Akcie a obchodné podiely budú oceňované v reálnej hodnote. Akcie držané na obchodovanie budú preceňované s vplyvom na zisk alebo stratu. Účtovná jednotka sa bude môcť jednorazovo a neodvolateľne v čase obstarania rozhodnúť pre preceňovanie ostatných akcií a obchodných podielov (i) s vplyvom na zisk alebo stratu alebo (ii) s vplyvom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu. Reklasifikácia alebo recyklovanie precenenia do zisku alebo straty v čase predaja alebo zníženia hodnoty nebude možná. Uvedené rozhodnutie o klasifikácii bude možné uskutočniť samostatne pre každú obstaranú investíciu do akcií alebo obchodných podielov. Dividendy budú vykázané s vplyvom na zisk alebo stratu v prípade, že predstavujú výnos z investície a nie vrátenie investície.
- Väčšina požiadaviek štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov bola prenesená bez zmeny do štandardu IFRS 9. Hlavnou zmenou bude povinnosť účtovnej jednotky vykazať efekty zmien vlastného úverového rizika finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, v inom súhrnnom zisku.

Momentálne sa posudzuje vplyv nového štandardu na účtovnú závierku, a zároveň sa očakáva, že vplyv tohto štandardu na účtovnú závierku, môže byť významný. IFRS 9 zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná od 1. januára 2012). Uvedený štandard požaduje, aby účtovná jednotka vykazovala odloženú daň pri majetku v závislosti od skutočnosti, či sa očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku predajom alebo používaním, čo môže byť zložité v prípadoch, keď je majetok oceňovaný reálnou hodnotou podľa IAS 40, Investície v nehnuteľnostiach. Táto úprava štandardu poskytuje praktické riešenie uvedeného problému, a to stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pravidlá o kontrole a konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a v interpretácii SIC 12, Účtovné jednotky na špeciálny účel. Tento štandard mení definíciu kontroly tak, že sa rovnaké kritériá aplikujú na všetky účtovné jednotky. Zmenená definícia kontroly sa zameriava na potrebu mať právo kontrolovať ako aj byť vystavený variabilným ziskom pre to, aby existovala kontrola. Právo kontrolovať predstavuje momentálnu schopnosť riadiť aktivity, ktoré významne ovplyvňujú zisky. Rozhodnutie o kontrole je založené na aktuálnych skutočnostiach a okolnostiach a má byť kontinuálne prehodnocované. Skutočnosť, že kontrola má byť dočasná, nedáva právo nekonsolidovať kontrolovanú spoločnosť. Hlasovacie práva alebo iné zmluvné práva alebo ich kombinácia môžu viesť ku kontrole investorom. Právo kontrolovať nemusí byť uplatňované. Investor s nadpolovičnou väčšinou hlasovacích práv bude spĺňať definíciu kontroly v prípade, že neexistujú iné obmedzenia alebo okolnosti. Štandard obsahuje tiež usmernenia ohľadne práv podieľať sa na riadení, o ochranných právach minorít a vzťahu zastúpenia. Práva podieľať sa na riadení predstavujú schopnosť investora riadiť aktivity spoločnosti, ktoré významne ovplyvňujú zisky. Ochranné práva dávajú investorovi schopnosť zablokovat' určité rozhodnutia, ktoré sa vymykajú bežnej činnosti spoločnosti. Investor môže vystupovať ako agent, ktorý koná v mene a na účet inej osoby alebo skupiny osôb. Investor má alebo nemá kontrolu nad zoskupenými investovanými prostriedkami. Štandard IFRS 10 obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ (agent). Zmenená definícia kontroly a s ňou spojené usmernenia nahrádzajú nielen definíciu kontroly a súvisiace pravidlá v IAS 27 ale aj štyri indikátory kontroly v SIC 12. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 11, Spoločné podnikanie (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza štandard IAS 31, Investície do spoločných podnikov a SIC 13, Spoluovládané účtovné jednotky – nepeňažné vklady spoločníkov. Zmeny v definíciách znížili počet druhov spoločného podnikania na dva: spoločné prevádzky a spoločné podniky. Možnosť proporcionálnej konsolidácie spoločných podnikov bola odstránená. Pre spoločné podniky je povinné aplikovanie metódy podielu na vlastnom imaní. Spoločné podnikanie je definované ako podnikanie, v ktorom si dve strany zmluvne dohodnú zdieľanie kontroly. Spoločná kontrola existuje len ak rozhodnutia o aktivitách, ktoré významne ovplyvňujú zisky spoločného podniku, vyžadujú jednodhlasný súhlas strán, ktoré zdieľajú kontrolu. Strany, ktoré sa podieľajú na spoločnom podnikaní, by mali účtovať o ich právach a povinnostiach z toho vyplývajúcich. Štandard klasifikuje spoločné podnikanie do dvoch druhov:

- Spoločné prevádzky sú druhom spoločného podnikania, na základe ktorého zúčastnené strany majú práva priamo k majetku a povinnosti zo záväzkov spoločného podnikania. Prevádzkovateľ zaúčtuje svoj podiel na základe jeho priamych práv a záväzkov a nie na základe iného vlastníckeho podielu.

- Spoločný podnik dáva zmluvným stranám práva k netto imaniu alebo výsledkom podnikania. Investor nemá priame práva k majetku alebo priame záväzky z podnikania spoločného podniku. Namiesto toho si investori spoločného podniku delia imanie a výsledky podniku z aktivít spoločného podniku. Spoločné podniky sa budú účtovať metódou podielu na vlastnom imaní podľa IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Účtovné jednotky už nebudú môcť používať metódu podielovej konsolidácie na účtovanie o spoločných podnikoch.

Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Je aplikovaný prospektívne od začiatku obdobia, keď sa prvýkrát uplatní. Tento štandard nahrádza zverejnenia v existujúcom štandarde IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Tento štandard vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných i nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Vyžaduje tiež informácie, aby používatelia účtovnej závierky mohli vyhodnotiť druh, riziká a finančný dopad z investícií účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Aby bol tento cieľ splnený, požadujú sa zverejnenia v nasledovných oblastiach:

- významné úsudky a predpoklady aplikované účtovnou jednotkou pri stanovení, či kontroluje, má spoločnú kontrolu, podstatný vplyv alebo iný podiel v inej účtovnej jednotke,
- podiely v dcérskych spoločnostiach,
- podiely na spoločnom podnikaní a v pridružených spoločnostiach,
- podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach.

Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IFRS 13, Oceňovanie reálnou hodnotou (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pokyny na oceňovanie reálnou hodnotou obsiahnuté v rôznych štandardoch a interpretáciách jediným štandardom. Je výsledkom spoločnej snahy rady IASB a FASB o zblíženie koncepčného rámca pre oceňovanie reálnou hodnotou. Štandard IFRS 13:

- definuje reálnu hodnotu,
- uvádza predpoklady, ako stanoviť reálnu hodnotu,
- vyžaduje zverejňovanie informácií o oceňovaní reálnou hodnotou.

Tento štandard kategorizuje reálne hodnoty do troch úrovní na základe druhu vstupných premenných v oceňovacích modeloch:

- Úroveň 1 predstavujú kótované ceny na aktívnom trhu, na ktorom sa obchoduje s oceňovaným majetkom alebo záväzkom. Konzistentne so súčasne platnými IFRS, ak existuje cena kótovaná na aktívnom trhu, táto sa použije pre stanovenie reálnej hodnoty bez jej ďalšej úpravy.
- Úroveň 2 predstavujú iné vstupné premenné dostupné z trhu.
- Úroveň 3 predstavujú vstupné parametre, ktoré nie sú priamo dostupné z trhu, ktoré však musia vyjadrovať predpoklady, aké by použil účastník trhu pri stanovení vhodnej ceny majetku alebo záväzku.

Ocenenie reálnou hodnotou je kategorizované do príslušnej úrovne na základe významnej vstupnej premennej s najnižšou úrovňou. Štandard obsahuje zvýšené požiadavky na zverejnenia, ktoré môžu znamenať zvýšené nároky na účtovné jednotky. Požiadavky na zverejnenia sú podobné ako v IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, avšak aplikujú sa na všetok majetok a záväzky, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote a nielen na finančné nástroje. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IAS 27 (2011), Individuálna účtovná závierka (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku zostali bezo zmeny a sú obsiahnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

IAS 28 (2011), Investície do pridružených spoločností (účinný od 1. januára 2013 alebo neskôr). Štandard je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach. Tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinná od 1. júla 2012 alebo neskôr). Táto novela mení zoskupenie položiek vykazovaných v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia. Položky, ktoré je možné následne previesť do výsledku hospodárenia (napr. pri odúčtovaní alebo vysporiadaní), sa budú vykazovať

oddelené od položiek, ktoré nemožno takto reklasifikovať. Úprava ďalej zachováva možnosť vykazovania položiek ostatného úplného výsledku hospodárenia buď po zdanení alebo pred zdanením, v oboch prípadoch ale musí byť uvedená celková čiastka dane z príjmu pripadajúca na jednotlivé položky ostatného súhrnného výsledku hospodárenia. Okrem toho sú účtovné jednotky i naďalej povinné zverejniť čiastku dane z príjmu pripadajúcu na jednotlivé položky ostatného súhrnného výsledku hospodárenia buď vo výkaze alebo v poznámkach. Táto novela štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Novela IAS 19, Zamestnanecké požitky (účinná od 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto novela vyžaduje, aby sa všetky zmeny dlhodobých zamestnaneckých požitkov účtovali hneď ako nastanú, buď do výsledku hospodárenia alebo do ostatného úplného výsledku hospodárenia. Ďalej zavádza rozšírené zverejnenie informácií v poznámkach. Novela mení účtovanie pri ukončení pracovného pomeru, vrátane rozlíšenia požitkov poskytovaných výmenou za služby a požitkov poskytovaných výmenou za ukončenie pracovného pomeru a má vplyv na uznanie a ocenenie požitkov pri ukončení pracovného pomeru. Táto novela štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRIC 20, Náklady na odstránenie skrývky pri povrchovej ťažbe (účinná od 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto interpretácia vyžaduje, aby subjekt, ktorý predtým účtoval náklady na skrývku priamo do hospodárskeho výsledku, začal aktivovať náklady od dátumu aplikovania interpretácie. Všetky existujúce zostatky na účtoch nákladov na majetok súvisiaci so skrývkou sa k dátumu prechodu odpíšu do počiatočného stavu nerozdeleného zisku za predpokladu, že nesúvisia s identifikovateľnou časťou ložiska. Táto interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Zverejnenia – vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov – Novela IFRS 7 (vydaná v decembri 2011 s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Novela vyžaduje predkladanie zverejnení, ktoré by užívateľovi účtovnej závierky umožnili posúdiť dopad alebo možný dopad zmluvných ustanovení o vzájomnom započítavaní majetku a záväzkov, vrátane dopadu práva na vysporiadanie v netto sume. Novela bude mať dopad na zverejnenia finančných nástrojov, neovplyvní však ich oceňovanie a vykazovanie. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov – Novela IAS 32 (vydaná v decembri 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácii niektorých kritérií vzájomného započítavania. Objasňuje napríklad význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“ ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách. Skupina posudzuje dopad novely a zvažuje odkedy ju bude aplikovať. Táto novela zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

3. DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

a) Konsolidácia

Dcérska spoločnosť, v ktorej má Banka rozhodujúci vplyv je konsolidovaná úplnou metódou. Konsolidácia sa začína od dátumu, kedy bola na Banku prevezená právomoc vykonávať kontrolu a končí sa dátumom, kedy právomoc kontroly zanikne. Kontrolou sa rozumie schopnosť ovládať finančné a prevádzkové zábery spoločnosti s cieľom získať úžitky z jej aktivít.

Všetky transakcie medzi spoločnosťami v Skupine sú pri konsolidácii eliminované.

b) Majetkové účasti v dcérskych spoločnostiach

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

c) 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 sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia prehľadu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti v EUR a cudzích menách,
- prebytok na účte povinných minimálnych rezerv v 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

e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na euro kurzom určeným v kurzovom lístku ECB platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, 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 euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

f) Pokladničná hotovosť, účty v NBS a pohľadávky voči bankám

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

V položke „Pohľadávky voči bankám“ sú vykazované aj hypotekárne záložné listy.

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

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú nederivátové finančné aktíva s pevnými alebo vopred určenými splátkami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, okrem tých, ktoré sa prvotne klasifikujú ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (poskytnuté provízie) a zníženou o výnosy, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (prijaté poplatky). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou.

Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za schválenie žiadosti o úver.

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

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

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

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,

- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožiteľných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku. Individuálne opravné položky sa tvoria k významným úverom v akomkoľvek omeškaní a k nevýznamným úverom v omeškaní viac než 60 dní. Za významné úvery sa považujú najmä úvery poskytnuté na financovanie veľkých stavebných projektov a niektoré úvery, poskytnuté na rekonštrukciu a obnovu bytových domov. Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétného dlžníka.

Ak Skupina a Banka posúdi, že neexistujú objektívne dôkazy potvrdzujúce zníženie hodnoty individuálne posudzovaného úveru, či už významného alebo nie, sú takéto úvery zoskupované na základe podobných rysov úverových rizík pre účely kolektívneho posudzovania zníženia kvality, odzrkadľujúc historické skúsenosti so stratou na portfóliu ku dňu účtovnej závierky. Úvery individuálne posudzované, či došlo k zníženiu ich hodnoty, u ktorých bola vytvorená opravná položka, nie sú ďalej zoskupované pre účely kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty.

Skupina a Banka tvorí paušalizovanú opravnú položku na nevýznamné úvery s dobou omeškania do 60 dní. Paušalizovaná opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek.

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

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Skupina a Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Opravné položky k úverom“.

h) Finančné aktíva

Skupina a Banka eviduje finančné aktíva podľa zámeru, s ktorým boli obstarané, v zmysle jej stratégie z hľadiska investovania do finančných aktív, v nasledovných portfóliách:

- finančné aktíva držané do splatnosti,
- finančné aktíva určené na predaj a
- úvery a pohľadávky

Finančné aktíva držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Skupina a Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti. Finančné aktíva držané do splatnosti sú obchodované na aktívnom trhu. Pokiaľ by Skupina a Banka predala iné než nevýznamné množstvo týchto finančných aktív, celá táto kategória by bola presunutá do finančných aktív určených na predaj.

Finančné aktíva držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Finančné aktíva držané do splatnosti sa následne oceňujú akumulovanou hodnotou. Skupina a Banka v tomto portfóliu vykazuje cenné papiere s pevným výnosom, a to štátne dlhopisy, ktoré sa rozhodla držať do splatnosti.

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

Úvery a pohľadávky sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ale nie sú obchodované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú akumulovanou hodnotou.

Finančné aktíva určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako úvery a pohľadávky a ani ako finančný majetok držaný do splatnosti. Finančné aktíva 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 v inom súhrnnom zisku alebo strate, pokiaľ sa finančný majetok neodúčtuje alebo sa neznižuje jeho hodnota; v tomto okamihu sa akumulovaná strata alebo zisk vykázaný predtým v inom súhrnnom zisku alebo strate vykáže vo výkaze ziskov a strát. Úrok vyrátaný metódou efektívnej úrokovej miery sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát. Dividendy z cenných papierov určených na predaj sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát, ak má Skupina a Banka na ne právny nárok.

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

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

Skupina a Banka prestane vykazovať finančný majetok jedine vtedy, keď už práva na poberanie peňažných tokov z tohto finančného majetku 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 zákonná lehota jej plnenia.

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

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

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo realizovať majetok pri súčasnom vysporiadaní záväzku.

j) Dlhodobý majetok

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

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

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

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Prevádzkový hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	40
stroje a zariadenia	4, 6
hardware	4
inventár	6, 12
nábytok	6
dopravné prostriedky	4
Nehmotný majetok:	
software, ocenené práva	10

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

V prípade akýchkoľvek okolností poukazujúcich na zníženie účtovnej hodnoty dlhodobého majetku Skupina a Banka odhaduje jeho realizovateľnú hodnotu. Ak účtovná hodnota dlhodobého majetku prevyšuje jeho odhadovanú realizovateľnú hodnotu, ide o dočasné znehodnotenie majetku, ktoré sa 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 z nich je vyššia.

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach sú držané za účelom získania výnosov z nájomného. V roku 2009 na základe nájomnej zmluvy uzatvorenej medzi Wüstenrot stavebnou sporiteľňou, a.s. a Wüstenrot poisťovňou začala Banka prenajímať 60 % svojich priestorov v nehnuteľnostiach v Banskej Bystrici, Košiciach a Nitre.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou a výška opotrebenia je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítavajú rovnako ako odpisy k dlhodobému hmotnému majetku.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach pre účely zverejnenia sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného kvalifikovaným znalcom.

Obstarávací hodnota, zostatková účtovná hodnota a reálna hodnota investície v nehnuteľnostiach je uvedená v Poznámke 12.

l) Lízing

Operatívny lízing

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

m) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávací cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa Skupina a Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu – výdaje sa teda oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

o) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

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

p) Spriaznené strany

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

- spoločnosti, ktoré priamo, alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia Skupinu a Banku, sú s ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastní podiel na hlasovacích právach Skupiny a Banky, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na Skupinu a Banku, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov so Skupinou a Bankou,
- členovia kľúčového manažmentu, t.j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činnosti Skupiny a Banky, vrátane riaditeľov a radiacích pracovníkov Banky a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- spoločnosti, 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 spoločnosti vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi Banky a spoločnosti, ktoré majú so Skupinou a Bankou spoločného kľúčového člena manažmentu.

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

V rámci bežnej činnosti vstupuje Skupina a Banka do viacerých transakcií so spriaznenými stranami (Poznámka 36).

q) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru

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

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

r) Vlastné imanie

Dividendy sa vykazujú ako zníženie vlastného imania v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke. Do dátumu zverejnenia účtovnej závierky neboli dividendy týkajúce sa výsledku hospodárenia za rok 2011 schválené.

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

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

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

Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS Skupina a Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

t) Účtovanie poplatkov a provízií

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

Poplatok za uzatvorenie zmluvy a vyplatené alebo prijaté provízie za úkony súvisiace s obstaraním alebo vznikom finančného aktíva alebo záväzku sú súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného nástroja.

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

u) 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 IFRS výsledku hospodárenia bežného obdobia pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich výsledok hospodárenia.

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

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

v) Vložené deriváty

Úrokový bonus (Poznámka 15) a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú znaky vloženého derivátu, avšak ekonomické vlastnosti a riziká vložených derivátov sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja. Preto sa vložené deriváty neúčtujú oddelene od základného finančného nástroja.

w) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období. Úpravy sa týkajú vykazovania investícií v nehnuteľnostiach.

x) Údaje o segmentoch

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

**4. VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A PREDPOKLADY
POUŽITÉ PRI APLIKOVANÍ ÚČTOVNÝCH ZÁSAD**

Skupina a 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 sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie.

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

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

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

Očakávané budúce peňažné toky v skupine 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.

Skupina a Banka prepočítala k 31. decembru 2011 zmenu výnosnosti hodnôt zabezpečenia. V prípade, ak by sa výnosnosť zo zabezpečenia znížila o 5%, dopad do hospodárskeho výsledku Skupiny a Banky by bol vo výške 95 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 93 tis. EUR).

Do 31. decembra 2007 boli opravné položky k pohľadávkam z úverov zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone č. 595/2003 z.z. o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Skupina a Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Skupina a Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Skupiny a Banky v budúcich účtovných obdobiach. Vedenie Skupiny a Banky predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov, ktoré sú v omeškaní viac ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Skupina a Banka v tejto účtovnej závierke neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

b) Finančné aktíva držané do splatnosti

Skupina a Banka klasifikuje cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako finančné aktíva držané do splatnosti v súlade s IAS 39 Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Skupiny a Banky, pričom Skupina a Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto aktíva do splatnosti. Ak Skupina a Banka nebude schopná držať tieto aktíva do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného

objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov preklasifikovať na finančné aktíva určené na predaj. V tomto prípade by Skupina a Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou namiesto akumulovanej hodnoty.

V prípade, ak by Skupina a Banka ocenila tieto cenné papiere na reálnu hodnotu, zvýšila by sa ich účtovná hodnota o 74 tis. EUR (2010: zvýšenie o 172 tis. EUR).

c) Úrokový bonus

Skupina a Banka vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v Poznámke 15. V prípade, že suma záväzkov ako odhad odlevu zdrojov sa líši od skutočnosti, rozdiel sa premietne vo výsledku hospodárenia príslušného účtovného obdobia, v ktorom bol rozdiel identifikovaný.

Skupina a Banka vykazuje ostatné záväzky voči klientom z úrokového bonusu. Úrokový bonus je vyplácaný klientovi v súlade so zmluvou o stavebnom sporení po splnení podmienok stavebného sporenia a špecifických podmienok. Na základe historických skúseností správania sa klientov Skupina a Banka odhaduje počet klientov, ktorí splnia požadované podmienky a ktorým bude vyplatený úrokový bonus. Celková suma úrokového bonusu je tvorená počas doby trvania zmluvy o stavebnom sporení metódou efektívnej úrokovej miery. Každoročne Skupina a Banka prehodnocuje správanie sa klientov a výšku záväzku na úrokový bonus. Výška záväzku na úrokový bonus sa upravuje, ak dôjde k odchýlke správania sa klientov. Záväzok na úrokový bonus Skupina a Banka zúčtuje v roku, keď klient splní požadované kritériá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu pre produkt Flexibil je podiel zmlúv stavebného sporenia, na ktorých klienti splnia podmienky pre pripísanie bonusu – ten je na základe analýzy historického vývoja stanovený vo výške 29%. V prípade, že podiel týchto zmlúv by bol vyšší/nížší o 10%, zisk za rok 2011 by bol nižší/vyšší o 6 tis. EUR (2010: zisk by bol nižší/vyšší o 19 tis. EUR).

Skupina a Banka vykazuje tiež záväzok z úrokového bonusu u produktov W10 a F10. Tvorba záväzku je alikvotne rozložená na očakávanú dobu trvania finančného nástroja. Vstupnými parametrami sú výška vkladov, štruktúra portfólia podľa doby trvania, rôzne výšky bonusu podľa doby trvania a efektívne úrokové náklady pre jednotlivé doby trvania zmlúv. V prípade, že by podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na vyplatenie bonusu bol nižší/vyšší o 10 % , zisk za rok 2011 by bol vyšší/nížší o 50 tis. EUR. (2010: zisk by bol vyšší/nížší o 24 tis. EUR).

d) Volatilita na globálnych finančných trhoch

Krízová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku.

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

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

5. FINANČNÉ NÁSTROJE, ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY PODĽA KATEGÓRIE

31. december 2011

Skupina

V tis. EUR	Triedy	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Pokladničná hotovosť a účty v NBS		2 324	-	-	2 324	2 324
Pohľadávky voči bankám		53 844	-	-	53 844	53 725
Finančné aktíva určené na predaj	Štátne dlhopisy	-	-	105 689	105 689	105 689
	Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom	Stavebné úvery - FO*	33 489	-	-	33 489	35 166
	Stavebné úvery - PO	952	-	-	952	1 000
	Medziúvery - FO	106 324	-	-	106 324	107 294
	Medziúvery - PO	32 332	-	-	32 332	32 627
	Zamestnanecké úvery	1 001	-	-	1 001	1 001
Finančné aktíva držané do splatnosti	Štátne dlhopisy	-	4 345	-	4 345	4 419
Ostatné finančné aktíva		75	-	-	75	75
SPOLU		230 341	4 345	105 726	340 412	343 357

*FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

V tis. EUR	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči klientom	-308 044	-	-308 044	-285 607
Ostatné finančné pasíva	-1 248	-	-1 248	-1 248
Úverové prísluby	-	- 8 674	-8 674	-1
SPOLU	-309 292	-8 674	-317 966	-286 856

31. december 2011

Banka

V tis. EUR	Triedy	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Pokladničná hotovosť a účty v NBS		2 324	-	-	2 324	2 324
Pohľadávky voči bankám		53 783	-	-	53 783	53 664
Finančné aktíva určené na predaj	Štátne dlhopisy	-	-	105 689	105 689	105 689
	Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom	Stavebné úvery - FO*	33 489	-	-	33 489	35 166
	Stavebné úvery - PO	1 247	-	-	1 247	1 295
	Medziúvery - FO	106 324	-	-	106 324	107 294
	Medziúvery - PO	32 332	-	-	32 332	32 627
	Zamestnanecké úvery	1 001	-	-	1 001	1 001
Finančné aktíva držané do splatnosti	Štátne dlhopisy	-	4 345	-	4 345	4 419
Ostatné finančné aktíva		75	-	-	75	75
SPOLU		230 575	4 345	105 726	340 646	343 591

* FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

v tis. EUR	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči klientom	-308 044	-	-308 044	-285 607
Ostatné finančné pasíva	-1 248	-	-1 248	-1 248
Úverové prísluby	-	-8 935	-8 935	-1
SPOLU	-309 292	-8 935	-318 227	-286 856

31. december 2010

Skupina

v tis. EUR	Triedy	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Pokladničná hotovosť a účty v NBS		300	-	-	300	300
Pohľadávky voči bankám		47 645	-	-	47 645	47 244
Finančné aktíva určené na predaj	Štátne dlhopisy	-	-	78 160	78 160	78 160
	Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom	Stavebné úvery - FO*	40 864	-	-	40 864	52 124
	Stavebné úvery - PO	572	-	-	572	730
	Medziúvery - FO	109 072	-	-	109 072	139 126
	Medziúvery - PO	24 584	-	-	24 584	31 358
	Zamestnanecké úvery	1 121	-	-	1 121	1 121
Finančné aktíva držané do splatnosti	Štátne dlhopisy	-	4 384	-	4 384	4 556
Ostatné finančné aktíva		52	-	-	52	52
SPOLU		224 210	4 384	78 197	306 791	354 808

*FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

v tis. EUR	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči klientom	-272 240	-	-272 240	-240 950
Ostatné finančné pasíva	-1 308	-	-1 308	-1 308
Úverové prísluby	-	-7 602	-7 602	-18
SPOLU	-273 548	-7 602	-281 150	-242 276

31. december 2010

Banka

v tis. EUR	Triedy	Úvery a pohľadávky	Majetok do splatnosti	Majetok na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna Hodnota
Pokladničná hotovosť a účty v NBS		300	-	-	300	300
Pohľadávky voči bankám		47 600	-	-	47 600	47 199
Finančné aktíva určené na predaj	Štátne dlhopisy	-	-	78 160	78 160	78 160
	Ostatné	-	-	37	37	37
Pohľadávky voči klientom	Stavebné úvery - FO*	40 864	-	-	40 864	52 115
	Stavebné úvery - PO	715	-	-	715	912
	Medziúvery - FO	109 072	-	-	109 072	139 102
	Medziúvery - PO	24 584	-	-	24 584	31 352
	Zamestnanecké úvery	1 121	-	-	11 21	1 121
Finančné aktíva držané do splatnosti	štátne dlhopisy	-	4 384	-	4 384	4 556
Ostatné finančné aktíva		51	-	-	51	51
SPOLU		224 307	4 384	78 197	306 888	354 905

* FO – fyzické osoby, PO právnické osoby

v tis. EUR	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči klientom	-272 240	-	-272 240	-240 950
Ostatné finančné pasíva	-1 308	-	-1 308	-1 308
Úverové prísluby	-	-8 264	-8 264	-18
SPOLU	-273 548	-8 264	-281 812	-242 276

6. POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V NBS (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Pokladničná hotovosť	8	8	3	3
Termínované vklady v NBS	2 316	2 316	297	297
Spolu	2 324	2 324	300	300

Reálna hodnota pokladničnej hotovosti k 31. decembru 2011 je vo výške 8 tis. EUR. Reálna hodnota termínovaných vkladov v NBS sa kvôli ich krátkodobému charakteru nelíši od účtovnej hodnoty.

7. POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty v iných bankách, termínované vklady v iných bankách a hypotekárne záložné listy v nasledovnom členení:

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Bežné účty	3 146	3 118	2 451	2 439
Termínované vklady	45 155	45 122	40 098	40 065
Hypotekárne záložné listy	4 851	4 851	4 866	4 866
Ostatné pohľadávky voči bankám	692	692	230	230
Spolu	53 844	53 783	47 645	47 600

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

ŠTRUKTURA TERMINOVANÝCH VKLADOV (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
3 mesiace a menej	10 016	10 016	12 035	12 002
3 až 6 mesiacov	35 139	35 106	28 063	28 063
Spolu	45 155	45 122	40 098	40 065

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

HYPOTEKÁRNE ZÁLOŽNÉ LISTY (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina a Banka	31.12.2010 Skupina a Banka
Hypotekárne záložné listy - reálna hodnota pri obstaraní	4 787	4 787
Hypotekárne záložné listy – časovo rozlíšený kupón	153	154
Hypotekárne záložné listy - diskont (+) / prémia (-)	-89	-75
Celková účtovná hodnota hypotekárnych záložných listov	4 851	4 866
Trhová hodnota hypotekárnych záložných listov	4 732	4 465

Hypotekárne záložné listy sú nekótované cenné papiere. Trhová hodnota HZL bola stanovená z aktuálneho výnosu štátneho cenného papiera, termín splatnosti ktorého je najbližšie k termínu splatnosti oceňovaných HZL pri zohľadnení rizikovej prirážky pre cenné papiere emitované bankami, ktorá je 0,3% alebo 30 b.p.

8. FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ NA PREDAJ

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

FINANČNÉ AKTÍVA URČENÉ NA PREDAJ (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina a Banka	31.12.2010 Skupina a Banka
Štátne dlhopisy SR - 1. úroveň IFRS 7	44 137	50 025
Štátne dlhopisy SR - 2. úroveň IFRS 7	61 552	28 135
Dlhové cenné papiere	105 689	78 160
Akcie RVS, a.s. - 3. úroveň IFRS 7	37	37
Podielové cenné papiere	37	37
Spolu	105 726	78 197

Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy (kupón). Podielové cenné papiere sú bezúrokové cenné papiere okrem HZL VÚB 66, ktorého úrokový výnos je určený pohyblivou úrokovou sadzbou vo výške 6 M EURIBOR + 1,7 % p.a. .

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

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)

Skupina a Banka

	31.12.2011 Reálna hodnota	31.12.2011 Obstarávacia hodnota	31.12.2010 Reálna hodnota	31.12.2010 Obstarávacia hodnota
Dlhové cenné papiere	105 689	105 116	78 160	74 963
Štátne dlhopisy SR	100 741	100 116	78 160	74 963
Hypotekárne záložné listy	4 948	5 000	-	-

PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)

Skupina a Banka

	31.12.2011 Účtovná hodnota	31.12.2011 Obstarávacia hodnota	31.12.2010 Účtovná hodnota	31.12.2010 Obstarávacia hodnota
Podielové cenné papiere	37	46	37	46
Akcie RVS, a.s.	37	46	37	46

OCEŇOVACÍ ROZDIEL Z PRECENENIA FINANČNÝCH AKTÍV URČENÝCH NA PREDAJ (v tis. EUR):

Skupina a Banka

	2011	2010
K 1. januáru	1 681	1 768
Zmena reálnej hodnoty	-2 660	-107
Odložená daň z príjmov	505	20
K 31. decembru	-474	1 681

9. POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté:

ÚVERY PODĽA DRUHOV (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Stavebné úvery fyzickým osobám	34 409	34 409	41 808	41 808
Stavebné úvery právnickým osobám	952	1 247	572	715
<i>z toho stavebné úvery spoločenstvám</i>				
<i>vlastníkov bytov</i>	952	952	572	572
Medziúvery fyzickým osobám	111 449	111 449	113 521	113 521
Medziúvery právnickým osobám	29 765	29 765	22 702	22 702
<i>z toho medziúvery spoločenstvám</i>				
<i>vlastníkov bytov</i>	29 765	29 765	22 702	22 702
Úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	2 567	2 567	1 882	1 882
Úvery zamestnancom	1 051	1 051	1 166	1 166
Spolu brutto	180 193	180 488	181 651	181 794
Opravná položka k úverom	-6 095	-6 095	-5 438	-5 438
Spolu netto	174 098	174 393	176 213	176 356
ÚVERY PODĽA SUBJEKTOV (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Fyzické osoby	146 909	146 909	156 495	156 495
Právnické osoby	33 284	33 579	25 156	25 299
Spolu	180 193	180 488	181 651	181 794

Percentuálny podiel objemu úverov poskytnutých fyzickým osobám k 31. decembru 2011 je v Banke 81,40 % a v Skupine 81,53 % (k 31. decembru 2010: 86,08% v Banke a 86,15 % v Skupine) a podiel objemu úverov poskytnutých právnickým osobám k rovnakému dátumu je 18,60 % v Banke a v Skupine 18,47 % (k 31. decembru 2010: 13,92 % v Banke a 13,85 % v Skupine).

Reálna hodnota pohľadávok voči klientom, znížená o opravnú položku, predstavuje v Skupine 177 088 tis. EUR a v Banke 177 383 tis. EUR k 31. decembru 2011 (k 31. decembru 2010: v Skupine 224 459 tis. EUR a v Banke 224 602 tis. EUR). Odhadovaná reálna hodnota úverov predstavuje diskontovanú hodnotu očakávaných budúcich peňažných tokov. Očakávané budúce peňažné toky sú za účelom určenia reálnej hodnoty diskontované použitím súčasnej trhovej úrokovej miery.

Štruktúra úverov podľa zmluvnej doby splatnosti:

ÚVERY PODĽA ZMLUVNEJ DOBY SPLATNOSTI (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Do 5 rokov	28 890	28 890	24 353	24 353
Viac ako 5 rokov	151 303	151 598	157 298	157 441
Spolu brutto	180 193	180 488	181 651	181 794
Opravná položka k úverom	-6 095	-6 095	-5 438	- 5 438
Spolu netto	174 098	174 393	176 213	176 356

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

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

Pravdepodobnosti vymoženía jednotlivých úverových portfólií sú nasledovné:

Skupina a Banka

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymoženía v %	
	2011	2010
Viac ako 0 dní, ale nie viac ako 30 dní	98,5	98,3
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 60 dní	90,9	90,5
Viac ako 60 dní, ale nie viac ako 90 dní	80,8	79,5
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	80,8	79,5
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	49,2	43,2
Viac ako 360 dní	20,0	20,0

Opravné položky k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Opravné položky k medziúverom	5 125	4 449
Opravné položky k stavebným úverom	920	944
Opravné položky k zamestnaneckým úverom	50	45
Spolu	6 095	5 438

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov:

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDÁVKAM Z ÚVEROV (v tis. EUR)	2011	2010
K 1. januáru	5 438	5 888
Saldo tvorby a rozpustenia opravných položiek (pozn. 30)	1 190	397
Rozpustenie opravných položiek k predaným úverom	-533	-847
K 31. decembru	6 095	5 438

10. FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Skupina a Banka

FINANČNÉ AKTÍVA DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy SR	4 345	4 384
Spolu	4 345	4 384

ŠTÁTNE DLHOPISY (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Štátne dlhopisy- reálna hodnota pri obstaraní	4 266	4 266
Štátne dlhopisy – časovo rozlíšený kupón	131	131
Štátne dlhopisy - diskont (+) / prémia (-)	-52	-13
Celková hodnota štátnych dlhopisov	4 345	4 384
Trhová hodnota štátnych dlhopisov	4 419	4 556

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

11. PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY

Banka uplatňuje kontrolu v dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis, spol. s r.o., v ktorej vykazuje k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 100%-nú majetkovú účasť.

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Wüstenrot Servis, spol. s r.o.	321	58
Spolu	321	58

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

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA WÜSTENROT SERVIS, SPOL. S R.O. (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Základné imanie	40	40
Zákonný rezervný fond	1	1
Precenenie úveru	431	168
Neuhradená strata z minulých rokov	-33	-34
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	-1	1
Vlastné imanie spolu	438	176
Čistá účtovná hodnota investície	321	58

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

V roku 2011 banka vykonala test na znehodnotenie investície. Test pozostával z porovnania výšky investície (obstarávací cena vrátane poskytnutého úveru) do spoločnosti s reálnou hodnotou aktív ponížených o záväzky spoločnosti. Test preukázal, že hodnota investície sa významne neodlišuje od účtovnej hodnoty.

12. DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK A INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Skupiny :

Rok 2011

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2011
Budovy a stavby	7 843	23	-	7 866
Pozemky	766	-	-	766
Prístroje a zariadenia	1 040	20	-138	922
Ostatný DHM	1 946	90	-142	1 894
Obstaranie DHM	48	352	-	400
Obstarávací cena spolu	11 643	485	-280	11 848
Budovy a stavby	-2 621	-186	-	-2 807
Prístroje a zariadenia	-945	-70	138	-877
Ostatný DHM	-1 625	-155	142	-1 638
Oprávky	-5 191	-411	280	-5 322
Zostatková hodnota	6 452	74	-	6 526
INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	1.1.2011	Prírastky		31.12.2011
Investície v nehnuteľnostiach	1 462	35		1 497
Obstarávací cena spolu	1 462	35		1 497
Investície v nehnuteľnostiach	-477	-36		-513
Oprávky	-477	-36		-513
Zostatková hodnota	985	-1		984

Rok 2010

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2010	Prírastky	Úbytky	31.12.2010
Budovy a stavby	7 843	-	-	7 843
Pozemky	766	-	-	766
Prístroje a zariadenia	1 160	23	-143	1 040
Ostatný DHM	1 852	292	-198	1 946
Obstaranie DHM	19	29	-	48
Obstarávacia cena spolu	11 640	344	-341	11 643
Budovy a stavby	-2 435	-186	-	-2 621
Pozemky	-102	102	-	-
Prístroje a zariadenia	-989	-99	143	-945
Ostatný DHM	-1 712	-105	192	-1 625
Oprávky	-5 238	-288	335	-5 191
Zostatková hodnota	6 402	56	-6	6 452

Skupina v roku 2010 rozpustila opravnú položku k pozemku vo výške 102 tis. EUR.

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	1.1.2010	Prírastky	31.12.2010
Investície v nehnuteľnostiach	1 462	-	1 462
Obstarávacia cena spolu	1 462	-	1 462
Investície v nehnuteľnostiach	-442	-35	-477
Oprávky	-442	-35	-477
Zostatková hodnota	1 020	-35	985

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM) Banky :

Rok 2011

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2011
Budovy a stavby	7 843	23	-	7 866
Pozemky	547	-	-	547
Prístroje a zariadenia	1 038	20	-138	920
Ostatný DHM	1 946	90	-142	1 894
Obstaranie DHM	14	2	-	16
Obstarávacia cena spolu	11 388	135	-280	11 243
Budovy a stavby	-2 621	-186	-	-2 807
Prístroje a zariadenia	-944	-70	138	-876
Ostatný DHM	-1 625	-155	142	-1 638
Oprávky	-5 190	-411	280	-5 321
Zostatková hodnota	6 198	-276	-	5 922

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	1.1.2011	Prírastky	31.12.2011
Investície v nehnuteľnostiach	1 462	35	1 497
Obstarávacia cena spolu	1 462	35	1 497
Investície v nehnuteľnostiach	-477	-36	-513
Oprávky	-477	-36	-513
Zostatková hodnota	985	-1	984

Rok 2010

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2010	Prírastky	Úbytky	31.12.2010
Budovy a stavby	7 843	-	-	7 843
Pozemky	547	-	-	547
Prístroje a zariadenia	1 158	23	-143	1 038
Ostatný DHM	1 852	292	-198	1 946
Obstaranie DHM	11	3	-	14
Obstarávacia cena spolu	11 411	318	-341	11 388
Budovy a stavby	-2 435	-186	-	-2 621
Prístroje a zariadenia	-988	-99	143	-944
Ostatný DHM	-1 712	-105	192	-1 625
Oprávky	-5 135	-390	335	-5 190
Zostatková hodnota	6 276	-72	-6	6 198

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	1.1.2010	Prírastky	31.12.2010
Investície v nehnuteľnostiach	1 462	-	1 462
Obstarávacia cena spolu	1 462	-	1 462
Investície v nehnuteľnostiach	-442	-35	-477
Oprávky	-442	-35	-477
Zostatková hodnota	1 020	-35	985

V roku 2011 mala Skupina a Banka poistený dlhodobý hmotný majetok pre prípad poškodenia alebo zničenia vecí živelnou udalosťou na sumu 9 486 tis. EUR (v roku 2010: 9 489 tis. EUR), pre prípad škôd spôsobených krádežou vlámaním alebo lúpežným prepadnutím, poistenie elektroniky a elektronických zariadení na sumu 189 tis. EUR (v roku 2010: 189 tis. EUR). Celková výška poistného za rok 2011 bola 8 tis. EUR (za rok 2010: 7 tis. EUR).

Skupina eviduje k 31. decembru 2011 zmluvnú povinnosť na výstavbu Rodinného domu a administratívy v celkovej výške 604 tis. EUR (k 31. decembru 2010 : 485 tis. EUR).

Skupina prenajíma 60 % budov v Košiciach, Nitre a Banskej Bystrici. Hodnota prenajatých budov je v položke Investície v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania dosahuje k 31. decembru 2011 výšku 3 173 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 3 351 tis. EUR).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2011 vo výške 58 tis. EUR (2010: 57 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 151 tis. EUR (2010: 135 tis. EUR).

Tabuľka prehľadu nevypovedateľného prenájmu je uvedená v Poznámke 33.

13. DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM) Skupiny:

Rok 2011

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2011
Softvér	3 820	278	-	4 098
Obstaranie DNM	190	-93	-	97
Obstarávacia cena spolu	4 010	185	-	4 195
Softvér	-2 379	-204	-	-2 583
Oprávky a opravné položky	-2 379	-204	-	-2 583
Zostatková hodnota	1 631	-19	-	1 612

Rok 2010

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2010	Prírastky	Úbytky	31.12.2010
Softvér	3 436	566	-182	3 820
Obstaranie DNM	226	-36	-	190
Obstarávacia cena spolu	3 662	530	-182	4 010
Softvér	-2 412	-141	174	-2 379
Oprávky a opravné položky	-2 412	-141	174	-2 379
Zostatková hodnota	1 250	389	-8	1 631

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM) Banky:

Rok 2011

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2011	Prírastky	Úbytky	31.12.2011
Softvér	3 808	278	-	4 086
Obstaranie DNM	190	-93	-	97
Obstarávacia cena spolu	3 998	185	-	4 183
Softvér	-2 368	-204	-	2 572
Oprávky a opravné položky	-2 368	-204	-	2 572
Zostatková hodnota	1 630	-19	-	1 611

Rok 2010

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	1.1.2010	Prírastky	Úbytky	31.12.2010
Softvér	3 424	566	-182	3 808
Obstaranie DNM	226	-36	-	190
Obstarávacia cena spolu	3 650	530	-182	3 998
Softvér	-2 409	-141	182	-2 368
Oprávky a opravné položky	-2 409	-141	182	-2 368
Zostatková hodnota	1 241	389	-	1 630

Skupina a Banka eviduje k 31.decembru 2011 zmluvnú povinnosť voči Wüstenrot Datenservice GmbH na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v celkovej výške 48 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 56 tis. EUR).

14. OSTATNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Ostatné aktíva – finančné				
Rôzni dlžníci	75	75	52	51
Ostatné finančné aktíva spolu	75	75	52	51
Ostatné aktíva – nefinančné				
Zásoby	27	27	28	28
Poskytnuté prevádzkové preddavky	72	66	88	80
Náklady a príjmy budúcich období	126	126	59	59
Ostatné nefinančné aktíva spolu	225	219	175	167
Spolu	300	294	227	218

V položke „Ostatné aktíva“ Skupina a Banka vykazuje pohľadávky po splatnosti k 31. decembru 2011 vo výške 194 tis. EUR (k 31. decembru 2010 : 259 tis. EUR), ku ktorým je vytvorená 100 % opravná položka.

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

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Skupina a Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je vopred zaplatené poistenie majetku a prenájom reklamných plôch, ktoré k 31. decembru 2011 predstavujú sumu

20 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 13 tis. EUR), náklady na poštovné vo výške 58 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 8 tis. EUR).

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

Opravné položky k rôznym dlžníkom (v tis. EUR)	1.1.2011	Tvorba	Použitie	31.12.2011
Spolu	-58	-9	1	-66
Opravné položky k rôznym dlžníkom (v tis. EUR)	1.1.2010	Tvorba	Použitie	31.12.2010
Spolu	-57	-4	3	-58

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

Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov (v tis. EUR)	1.1.2011	Tvorba	Použitie	31.12.2011
Spolu	-201	-33	40	-194
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov (v tis. EUR)	1.1.2010	Tvorba	Použitie	31.12.2010
Spolu	-201	-34	34	-201

15. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

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

ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM A INÝM VERITEĽOM (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Úsporné vklady fyzických osôb	295 370	264 073
Úsporné vklady právnických osôb	9 201	5 858
z toho úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	8 990	5 693
Ostatné záväzky voči klientom	3 473	2 309
Spolu	308 044	272 240

Ako ostatné záväzky voči klientom vykazuje Skupina a Banka k 31. decembru 2011 záväzky z bonifikácie vkladov:

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (úrokový bonus Flexibil)

Od roku 2002 Skupina a Banka účtuje o vytvorení záväzku na úrokovú bonifikáciu vkladov. V zmysle § 5 Všeobecných obchodných podmienok pre stavebné sporenie Flexibil Skupina a Banka môže poskytnúť stavebnému sporiteľovi na zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia bonifikáciu, ktorej výšku stanovuje Skupina a Banka dvakrát ročne. Ďalšou podmienkou získania úrokovej bonifikácie je písomné zrieknutie sa nároku stavebného sporiteľa na poskytnutie stavebného úveru počas celej doby trvania zmluvného vzťahu.

Základňou pre účtovanie záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení. Manažment Skupiny a Banky odhadol, že podiel zmlúv, ktoré splnia podmienky na získanie úrokovej bonifikácie je 29% (pozn. 4c).

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W08+W06)

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

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV3+BV2)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 bonifikáciu 2% (BV2) a 3% (BV3) na zmluvy uzatvorené od 1. februára 2009. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV2) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV3). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery. Úroková bonifikácia vkladov (BV3+BV2) platila do 31. mája 2010.

Závazok na úrokovú bonifikáciu vkladov (W10+F10)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2007 zavedenie 8%-ného úrokového bonusu pre prvý rok trvania zmluvy na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 20. februára 2007 do 31. januára 2009 pri splnení

presne stanovených podmienok. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Záväzok na úrokovú bonifikáciu vkladov (SPI+SPV)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2009 zavedenie 2%, 3% a 4% úrokového bonusu v závislosti od výšky vkladu na zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené od 1. februára 2009 pri splnení presne stanovených podmienok. Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Záväzok na úrokovú bonifikáciu vkladov (BV1+BV4)

Predstavenstvo Banky schválilo v roku 2010 bonifikáciu 1 % (BV1) a 2% (BV4) na zmluvy uzatvorené od 1. júna 2010. Pripísanie bonusu sa uskutoční pri výpovedi, pri dovŕšení 2 ročnej doby viazanosti (BV1) a pri dovŕšení 3 ročnej doby viazanosti (BV4). Z uvedenej úrokovej bonifikácie vkladov Skupina a Banka účtuje záväzok vypočítaný metódou efektívnej úrokovej miery.

Skupina a Banka

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Záväzok na úrokový bonus Flexibil	781	1 133
Záväzok na bonifikáciu vkladov (W08 + W06)	21	89
Záväzok na bonifikáciu vkladov (BV3 + BV2)/(BV1+BV4)	186	131
Záväzok na bonifikáciu vkladov (W10 + F10)*	1 128	684
Záväzok na bonifikáciu vkladov (SPI + SPV)	92	44
Záväzok zo zrušených zmlúv	217	220
Ostatné záväzky z vkladov	1 048	8
Spolu	3 473	2 309

* W10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus, F10 – sporiaci produkt, pri ktorom má klient právo na úrokový bonus a vedenie účtu bez poplatku

Štruktúra vkladov klientov Skupiny a Banky podľa aktuálnej zostatkovej doby splatnosti:

VKLADY PODĽA AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBY SPLATNOSTI (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
1 mesiac a menej	76 134	76 204
Viac ako 1 mesiac, ale nie viac ako 3 mesiace	5 898	4 855
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	27 763	22 722
Viac ako 1 rok, ale nie viac ako 5 rokov	179 413	147 723
Viac ako 5 rokov	15 678	18 626
Nešpecifikované	3 158	2 110
Spolu	308 044	272 240

K 31. decembru 2011 Skupina a Banka eviduje 100 903 účtov stavebného sporenia (k 31. decembru 2010: 100 233 účtov).

16. DOHADNÉ POLOŽKY PASÍVNE

Skupina a Banka účtuje k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2010 tieto dohadné položky na záväzky.

Záväzok z nevyčerpaných dovolení, odmien a nevyfakturovaných dodávok a služieb

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

KRÁTKODOBÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Záväzok na nevyfakturované služby – audit účtovnej závierky	38	45
Záväzok na nevyfakturované dodávky	9	–
Záväzok na nevyčerpané dovolenky	122	110
Záväzok na odmeny, tantiémy, SF	94	85
Spolu	263	240

17. REZERVY

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

REZERVY (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Rezerva na súdne spory	28	33
Spolu	28	33

Stav a pohyb rezerv v roku 2011

TVORBA A POUŽITIE REZERV (v tis. EUR)	1.1.2011	Tvorba	Použitie	31.12.2011
Rezerva na súdne spory	33	11	16	28
Spolu	33	11	16	28

Stav a pohyb rezerv v roku 2010

TVORBA A POUŽITIE REZERV (v tis. EUR)	1.1.2010	Tvorba	Použitie	31.12.2010
Rezerva na súdne spory	37	-	4	33
Spolu	37	-	4	33

18. DAŇOVÉ ZÁVÄZKY/POHLADÁVKY – DAŇ SPLATNÁ

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

Skupina a Banka

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – DAŇ SPLATNÁ (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Splatná daň z príjmu (Poznámka 32)	700	620
Počiatkový stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	-540	-163
Konečný stav pohľadávky/záväzku zo splatnej dane	-81	540
Zaplatená daň z príjmu	79	997

19. ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití 19 %-nej sadzby dane platnej pre obdobia, kedy sa očakáva, že dôjde k vysporiadaniu odloženej dane.

Skupina a Banka

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Opravná položka k pohľadávkam	1 182	1 062
Finančné aktíva určené na predaj	111	-
Výdavky daňovo uznateľné po zaplatení	48	51
Finančné a ostatné záväzky (najmä úrokový bonus)	441	415
Spolu	1 782	1 528

Skupina a Banka

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	31.12.2011	31.12.2010
Hmotný a nehmotný majetok	341	298
Finančné aktíva určené na predaj	-	394
Prechod na IFRS	-	20
Spolu	341	712
Odložená daň netto – pohľadávka	1 441	816

Skupina a Banka

	31.12.2011	31.12.2010
Odložená daňová pohľadávka k 1. januáru	816	957
Odložená daň účtovaná do výkazu ziskov a strát (Poznámka 32)	120	-161
Odložená daň účtovaná na účty vlastného imania (precenenie finančných aktív určených na predaj)	505	20
Odložená daňová pohľadávka k 31. decembru	1 441	816

20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	31.12.2011 Skupina	31.12.2011 Banka	31.12.2010 Skupina	31.12.2010 Banka
Ostatné záväzky – finančné				
Záväzky z provízií	388	389	412	412
Rôzni veritelia	825	824	848	848
Záväzok na provízie pre sprostredkovateľov	32	32	27	27
Výdavky a výnosy budúcich období	3	3	21	21
Ostatné finančné záväzky spolu	1 248	1 248	1 308	1 308
Ostatné záväzky – nefinančné				
Daň vyberaná zrážkou (daň z úrokov pripísaných na účty klientov)	1 037	1 037	926	926
Zúčtovanie so zamestnancami	123	123	140	140
Ostatné dane	79	117	130	130
Sociálny fond z miezd a zo zisku	17	17	9	9
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	83	83	91	91
Ostatné nefinančné záväzky spolu	1 339	1 377	1 296	1 296
Spolu	2 587	2 625	2 604	2 604

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

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2011 vo výške 822 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 845 tis. EUR).

Záväzok z nevyplatených provízií za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení

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

21. ZÁKLADNÉ IMANIE

Štruktúra základného imania

Základné imanie Skupiny a Banky pozostáva k 31. decembru 2011 (rovnako ako k 31. decembru 2010) z 1 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 16 597 EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

V roku 2011 Skupina a Banka vyplatila dividendy vo výške 2 000 EUR na jednu akciu (2010: 2 000 EUR na jednu akciu).

Návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia a použitie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie Skupiny a Banky (v tis. EUR):

POUŽITIE ZISKU	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	2 079	2 093	2 824	2 721
Ostatné zmeny vo vlastnom imaní	-	-	-	-
Nerozdelený zisk z minulých rokov	18 675	18 568	17 851	17 847
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	20 754	20 661	20 675	20 568
Výplata dividend (2011- navrhovaná výška, 2010-dividendy vyplatené)	-2 000	-2 000	-2 000	-2 000
Nerozdelený zisk z minulých rokov	18 754	18 661	18 675	18 568

22. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
<i>Úrokové výnosy</i>				
Z úverov klientom	10 632	10 647	11 391	11 391
Z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	489	488	238	238
Z úverov poskytnutých NBS	4	4	3	3
Z dlhových cenných papierov	4 804	4 804	3 471	3 471
Úrokové výnosy spolu	15 929	15 943	15 103	15 103
<i>Úrokové náklady</i>				
Z úsporných vkladov	6 567	6 567	5 790	5 790
Z termínovaných vkladov iných bánk	7	7	392	392
Úrokové náklady spolu	6 574	6 574	6 182	6 182
Čisté úrokové výnosy spolu	9 355	9 369	8 921	8 921

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v roku 2011 výšku 874 tis. EUR (2010: 978 tis. EUR).

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Úroky z medziúverov	8 045	8 045	8 364	8 364
Úroky zo stavebných úverov	2 123	2 138	2 580	2 580
Úroky z úverov zamestnancom	50	50	47	47
Úroky za oneskorené splátky	414	414	400	400
Spolu	10 632	10 647	11 391	11 391
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z CENNÝCH PAPIEROV (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Štátne dlhopisy	4 608	4 608	3 252	3 252
Hypotekárne záložné listy	196	196	219	219
Spolu	4 804	4 804	3 471	3 471

23. ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
<i>Výnosy z poplatkov a provízií</i>				
Prijaté poplatky od klientov, z toho:				
- poplatok za vedenie účtu	2 272	2 272	2 403	2 403
- ostatné poplatky (poplatok za výpis z účtu a iné)	685	685	616	616
- poplatok za zrušenie účtu	130	130	107	107
- provízie	65	60	71	65
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 152	3 147	3 197	3 191
<i>Náklady na poplatky a provízie</i>				
Provízie obchodným zástupcom (napr. za kancelárie, motivačné provízie nevzťahujúce sa k jednotlivým zmluvám)	114	113	136	134
Poplatky bankám	48	48	48	48
Ostatné poplatky	31	31	25	25
Náklady na poplatky a provízie spolu	193	192	209	207
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	2 959	2 955	2 988	2 984

V roku 2011 Skupina a Banka odpísala pohľadávky voči klientom, ktoré predstavovali mínusový zostatok na sporiteľských účtoch, v celkovej výške 87 tis. EUR (2010: 98 tis. EUR).

24. VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Náklady na reklamu	1 276	1 276	1 068	1 068
Spotreba materiálu	66	66	96	96
Opravy a údržba majetku	67	67	87	87
Nájomné	254	254	254	254
Náklady na spoje	292	292	306	306
Softvérová údržba	724	724	702	702
Nepriame dane	114	114	134	134
Profesionálne služby	34	30	31	31
Náklady na audit	59	59	68	68
Manažérske služby	217	217	260	260
Spotreba energií	134	133	119	119
Vzdelávanie	103	103	72	72
Ostatné nakupované služby	593	593	556	553
Spolu	3 933	3 928	3 753	3 750

25. OSOBNÉ NÁKLADY

OSOBNÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Mzdy, z toho:	2 192	2 192	2 157	2 157
- odmeny členov predstavenstva	49	49	23	23
- odmeny členov dozorných orgánov	22	22	24	24
Dôchodkové programy so stanovenými príspevkami a ostatné náklady na sociálne a zdravotné poistenie	671	671	670	670
- z toho definované dôchodkové poistenie	371	371	367	367
Spolu	2 863	2 863	2 827	2 827

26. ODPISY DLHODOBÉHO HMOTNÉHO, NEHMOTNÉHO MAJETKU A INVESTÍCIÍ V NEHNUTEĽNOSTIACH

ODPISY (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Odpisy hmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	447	447	323	425
Amortizácia nehmotného majetku	204	204	141	141
Spolu	651	651	464	566

27. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	14	14	40	40
Výnosy z prenájmu	151	151	135	135
Výnosy z ostatných služieb	108	108	57	57
Iné prevádzkové výnosy	34	33	106	106
Spolu	307	306	338	338

28. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	545	545	470	470
Neuplatnená DPH	618	618	543	543
Náklady z prevodu hmotného a nehmotného majetku	3	3	6	6
Iné prevádzkové náklady	150	150	177	177
Spolu	1 316	1 316	1 196	1 196

29. TVORBA A ROZPÚŠŤANIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROVÝM OBCHODOM A ODPIS POHĽADÁVOK

Skupina a Banka

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROVÝM OBCHODOM (v tis. EUR)	2011	2010
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek	-1 190	-397

V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Skupina a Banka pristupuje k predaju takýchto pohľadávok. V roku 2011 Skupina a Banka predala pohľadávky z nesplácaných úverov, pričom odplata za predané pohľadávky predstavovala sumu 107 tis. EUR (2010: 47 tis. EUR). Výnos z predaja pohľadávok zmierňuje negatívny vplyv nevymožiteľných pohľadávok na výsledok hospodárenia bežného roku ako aj na štruktúru úverového portfólia Skupiny a Banky.

K odpisu pohľadávok Skupina a Banka pristupuje v nasledovných prípadoch:

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

30. TVORBA A ROZPÚŠŤANIE OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM A ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam, z toho:				
- k pohľadávkam vo vymáhaní	-9	-9	-4	-4
Rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam, z toho:				
- k pohľadávkam vo vymáhaní	1	1	3	3
Netto tvorba/rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	-8	-8	-1	-1
Odpis ostatných aktív	-1	-1	-4	-4
Opravné položky a odpis ostatných aktív spolu	-9	-9	-5	-5

31. DAŇ Z PRÍJMOV

Odsúhlasenie teoretickej a zaúčtovanej dane z príjmov Skupiny a Banky:

Daň z príjmov (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia pred zdanením	2 659	2 673	3 605	3 502
Z toho teoretická daň z príjmov 19%	505	508	685	665
Daňovo neuznané náklady	75	72	96	116
Celková vykázaná daň z príjmov	580	580	781	781
Daň z príjmov splatná (Poznámka 19)	700	700	620	620
Odložená daň (Poznámka 20)	-120	-120	161	161
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	580	580	781	781

Sadzba dane pre daň z príjmov v roku 2011 je stanovená vo výške 19% (v roku 2010: 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.

32. 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. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Pokladničná hotovosť	8	8	3	3
Termínované vklady so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	10 016	10 016	12 035	12 002
Bežné účty	3 146	3 118	2 451	2 439
Termínované vklady v NBS	2 316	2 316	297	297
Ostatné pohľadávky voči bankám	692	692	230	230
Peniaze a peňažné ekvivalenty spolu	16 178	16 150	15 016	14 971

33. LÍZING

OPERATÍVNY LÍZING

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

Skupina a Banka

OPERATÍVNY Lízing (v tis. EUR)	2011	2010
Minimálne lízingové platby	71	87
Do 1 roka	71	87

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

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

OPERATÍVNY Lízing (v tis. EUR)	2011	2010
Minimálne lízingové platby	33	31
Do 1 roka	33	31

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

34. ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Výška poskytnutých zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2011 bola 1 051 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 166 tis. EUR). Výnosy zo zamestnaneckých úverov k 31. decembru 2011 boli vo výške 50 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 48 tis. EUR).

Tvorba a použitie sociálneho fondu

Skupina a Banka

Sociálny fond (v tis. EUR)	2011	2010
Stav sociálneho fondu k 1. januáru	9	15
Tvorba		
- z nákladov	27	26
- % zo zisku	19	13
Čerpanie	-38	-45
Stav sociálneho fondu k 31. decembru	17	9

35. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

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

Medzi spriaznené osoby Skupiny a Banky patria:

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Wüstenrot Verwaltungs- und Dienstleistungen GmbH (do 19. augusta 2010),
- Wüstenrot & Württembergische AG,
- Bausparkasse Wüstenrot Aktiengesellschaft (od 19. augusta 2010),
- Wüstenrot Datenservice GmbH,
- WVD Leasing GmbH,
- Wüstenrot Reiseservice GmbH,
- Wüstenrot poisťovňa, a.s.

Konečnou materskou spoločnosťou a konečnou kontrolujúcou osobou je Wüstenrot Wohnungswirtschaft reg.Gen.m.b.H., Salzburg.

b) Dcérska spoločnosť Banky (pre individuálnu účtovnú závierku Banky)

- Wüstenrot Servis, spol. s r.o.

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

- členovia predstavenstva, riaditelia, konatelia

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

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

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Skupiny a Banky k 31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

Zostatky s materskou spoločnosťou

	31.12.2011	31.12.2010
Pasíva		
Ostatné pasíva	222	270
Spolu	222	270

Zostatky s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	31.12.2011	31.12.2010
Aktíva		
Ostatné aktíva	134	193
Spolu	134	193
Pasíva		
Ostatné pasíva	236	259
Spolu	236	259

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát a súvisiacich s transakciami s akcionármi Banky a s ich dcérskymi spoločnosťami je nasledovná (v tis. EUR):

Transakcie s materskou spoločnosťou

	2011	2010
Úrokové náklady	-	-385
Všeobecné prevádzkové náklady	-9	-10
Manažérske služby	-217	-260
Ostatné prevádzkové výnosy	16	1
Spolu	-210	-654

Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionárov

	2011	2010
Všeobecné prevádzkové náklady	-880	-911
Ostatné prevádzkové výnosy	251	206
Spolu	-629	-705

Skupina a Banka vyplatila akcionárom v roku 2011 dividendy v celkovej výške 2 000 tis. EUR (2010: 2 000 tis. EUR).

K 31. decembru 2011 Skupina a Banka eviduje budúce zmluvné záväzky za nájomné vo výške 33 tis EUR a za obstaranie nehmotného majetku vo výške 48 tis EUR (ku 31. decembru 2010: 31 tis. EUR; 56 tis EUR) voči dcérskym spoločnostiam akcionárov

b) Dcérska spoločnosť Banky

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

	31.12.2011	31.12.2010
Aktíva		
Poskytnutý úver	295	183
Spolu	295	183

V roku 2008 Banka schválila dcérskej spoločnosti Wüstenrot Servis spol. s r.o. úverový rámec v celkovej výške 963 tis. EUR, z toho bola do 31. decembra 2011 vyplatená suma 702 tis. EUR (2010: 301 tis. EUR). Úver bol poskytnutý s fixnou úrokovou sadzbou 0,1 % p.a. a so splatnosťou 22 rokov. V okamihu prvého vykázania Banka úver ocenila na reálnu hodnotu a zaúčtovala kapitálový vklad do dcérskej spoločnosti vo výške oceňovacieho rozdielu, ktorý ku 31. decembru 2011 predstavoval 431 tis EUR (k 31. decembru 2010: 168 tis EUR.).

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky a súvisiacich s transakciami s dcérskou spoločnosťou Banky je nasledovná (v tis. EUR):

	2011	2010
Úrokové výnosy	14	9
Spolu	14	9

c) Kľúčoví členovia manažmentu Skupiny a Banky

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

	31.12.2011	31.12.2010
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	-	2
Spolu	-	2
Pasíva		
Prijaté vklady	12	8
Spolu	12	8

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

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

	2011	2010
Hrubé mzdy členov predstavenstva	246	107
Odmeny členom predstavenstva a dozornej rady (Poznámka 25)	71	47
Náklady na zdravotné a dôchodkové poistenie	26	12
Spolu	343	166

Ďalšie príjmy kľúčového manažmentu sú hradené dcérskymi spoločnosťami akcionárov a sú zahrnuté v poplatkoch za manažérske služby zverejnených v sekcii a) vyššie.

36. PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

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

Na základe schválených úverových zmlúv Skupina eviduje k 31. decembru 2011 úverové prísluby vo výške 8 674 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 7 602 tis. EUR).

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2011 úverové prísluby vo výške 8 935 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 8 264 tis. EUR).

Skupina a Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Skupinu a Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla dosiahnuť výšku až 370 399 tis. EUR (2010: 354 023 tis. EUR).

Zdaňovanie

Z dôvodu viacerých možných interpretácií ustanovení, ktoré sú obsiahnuté v slovenskej daňovej legislatíve (napr. legislatíva ohľadom transferového oceňovania), sa posúdenie obchodných činností Skupiny a Banky zo strany jej vedenia nemusí zhodovať s posúdením tých istých činností zo strany daňových orgánov. Daňový úrad má právo vykonať daňovú kontrolu za obdobie posledných 5 rokov (2007 až 2011). V tejto súvislosti nie sú vedeniu Skupiny a Banky známe žiadne okolnosti, ktoré by mohli viesť k vzniku významných nákladov Skupiny a Banky.

37. REÁLNA HODNOTA FINANČNÝCH NÁSTROJOV

Reálna hodnota 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, s ktorými sa obchoduje na burze cenných papierov a na fungujúcich trhoch), odhad reálnej hodnoty sa vypracuje na základe trhových cien. Všetky ostatné finančné nástroje sa oceňovali na základe vnútorných oceňovacích modelov vrátane modelov súčasnej hodnoty, alebo sa využil posudok externého znalca.

Reálne hodnoty finančných nástrojov sú zverejnené v nasledujúcej tabuľke (pre porovnanie s účtovnými hodnotami po jednotlivých skupinách nástrojov viď pozn.6 až 9):

V tis. EUR	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Pokladničná hotovosť a účty v NBS	2 324	2 324	300	300
Pohľadávky voči bankám	53 725	53 664	47 244	47 199
Finančné aktíva určené na predaj	105 726	105 726	78 197	78 197
Pohľadávky voči klientom	177 088	177 383	224 459	224 602
Finančné aktíva držané do splatnosti	4 419	4 419	4 556	4 556
Záväzky voči klientom	285 607	285 607	240 950	240 950

Úrokové sadzby použité pri prepočte finančných nástrojov na ich reálnu hodnotu:

Skupina a Banka

V %	2011	2010
Pohľadávky voči klientom		
- medziúvery	5,72	6,57
- stavebné úvery	5,17	5,82
Záväzky voči klientom	3,09	2,43

Pre cenné papiere (štátne dlhopisy), ktoré boli zobchodované na Burze cenných papierov v Bratislave v období nie viac ako 1 mesiac pred 31. decembrom, bola použitá cena posledného obchodu.

Trhová cena finančného nástroja sa určuje ako cena, za ktorú sa finančný nástroj poslednýkrát obchodoval na regulovanom trhu v deň jeho ocenenia. Ak sa táto cena nedá určiť, sa na jeho ocenenia použije cena, za ktorú sa príslušný finančný nástroj obchodoval naposledy pred dňom jeho ocenenia a ak táto cena nie je staršia ako 30 dní. Ak je trhová cena finančného nástroja staršia ako 30 dní, určí sa teoretická cena cenného papiera. Teoretická cena dlhového nástroja sa určuje metódou výpočtu súčasnej hodnoty budúcich očakávaných platieb diskontovaním výnosov do splatnosti odvodených z príslušnej trhovej výnosovej krivky štátnych dlhopisov upravenej o rizikovú prirážku. Výnosová krivka sa zostaví z hodnôt výnosov do splatnosti pre dlhové cenné papiere pre rôzne zostatkové splatnosti. Ostatné body tejto trhovej výnosovej krivky zodpovedajúce zostatkovým splatnostiam dlhových cenných papierov, ku ktorým neexistuje výnos do splatnosti, sa určujú lineárnou interpoláciou.

38. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík v Skupine a Banke je upravený a realizovaný v súlade s Opatrením NBS č. 13/2010 o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík banky a pobočky zahraničnej banky a ktorým sa ustanovuje, čo sa rozumie náhlou a neočakávanou zmenou úrokových mier na trhu.

Systém radenia rizík v Skupine a Banke zahŕňa:

- dozornú radu

- predstavenstvo
- odbor Vnútrošného auditu a vnútornej kontroly
- odbor Riadenia rizík
- odborné útvary v zmysle organizačnej štruktúry

Zodpovednosť za každodenné riadenie rizík nesie odbor Riadenia rizík, ktorý pripravuje štvrťročnú správu o riadení rizík, ktorá zahŕňa a hodnotí všetky typy rizík v Skupine a Banke, na základe čoho predstavenstvo prijíma príslušné rozhodnutia a opatrenia.

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

V priebehu rokov 2011 a 2010 Skupina a Banka nebola vystavená významnému devízovému riziku, vklady klientov a poskytované úvery sú uskutočňované vo funkčnej mene. Záväzky a pohľadávky z prevádzkovej činnosti Skupiny a Banky v inej ako funkčnej mene nemali významný vplyv na devízové riziko Skupiny a Banky.

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

Riziko úrokovej miery

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

Významná časť rizika úrokovej miery je eliminovaná využívaním fixnej úrokovej miery pre sporiteľské účty a úvery poskytnuté klientom. Úroková citlivosť aktív a pasív sa významne nelíši od zostatkovej splatnosti aktív a pasív. Skupina a Banka používa na riadenie úrokového rizika metódu Outlier Ratio, ktorá vychádza z GAP analýzy. Skupina a Banka vykonáva GAP analýzu na štvrťročnej báze.

Ak by sa trhovú úrokovú mieru zvýšila/znížila o 1%, táto zmena by ovplyvnila novo otvorené sporiteľské účty ako aj nové medziúvery a úvery a dopad na hospodársky výsledok by bol pozitívny/negatívny o 53 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 34 tis. EUR). Dopad na vlastné imanie spôsobený zmenou ceny finančných aktív určených na predaj v dôsledku zmeny úrokovej sadzby o 1% by bol 4 685 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 3 241 tis. EUR).

Efektívne úrokové sadzby finančných nástrojov:

Skupina a Banka

V %	2011	2010
Pokladničná hotovosť a účty v Národnej banke Slovenska	0,25	0,25
Pohľadávky voči bankám	1,6	0,94
Hypotekárne záložné listy, nekótované, držané do splatnosti	3,83	3,83
Finančné aktíva určené na predaj	4,69	4,78
Pohľadávky voči klientom	6,09	6,35
Finančné aktíva držané do splatnosti - štátne dlhopisy	3,78	3,78
Vklady klientov	2,29	2,32

39. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

Medzi základné ciele riadenia likvidity Skupiny a Banky patria:

- minimalizovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,

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

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

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

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

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

Za účelom riadenia rizika likvidity používa Skupina a Banka limity definované NBS.

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

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

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

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

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

V tabuľkách je uvedená analýza finančného majetku a záväzkov podľa príslušných termínov splatnosti, vykonaná na základe zmluvnej doby splatnosti ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Záväzky sú zverejnené ako nediskontované zmluvné hotovostné plnenia.

Rok 2011

Skupina

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2011 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 324	-	-	-	-	-	2 324
Pohľadávky voči bankám	11 856	15 203	22 088	4 697	-	-	53 844
Finančné aktíva určené na predaj	284	18 619	1 009	35 688	50 089	37	105 726
Pohľadávky voči klientom	2 730	3 936	10 364	44 000	108 773	4 295	174 098
Finančné aktíva držané do platnosti	-	72	59	4 214	-	-	4 345
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	75	75
Finančné aktíva celkom	17 194	38 483	39 075	82 391	158 862	4 407	340 412
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2011 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči klientom*	7 815	295 566	-	-	-	-	303 381
Ostatné finančné pasíva	1 248	-	-	-	-	-	1 248
Ostatné záväzky	263	-	-	-	-	-	263
Úverové prísluby	8 935	-	-	-	-	-	8 935
Finančné záväzky celkom	18 261	295 566	-	-	-	-	313 827

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Skupiny z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Banka

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2011 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 324	-	-	-	-	-	2 324
Pohľadávky voči bankám	11 856	15 203	22 027	4 697	-	-	53 783
Finančné aktíva určené na predaj	284	18 619	1 009	35 688	50 089	37	105 726
Pohľadávky voči klientom	2 730	3 936	10 364	44 000	108 773	4 590	174 393
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	72	59	4 214	-	-	4 345
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	75	75
Finančné aktíva celkom	17 194	38 483	39 014	82 391	158 862	4 702	340 646

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2011 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči klientom*	7 815	295 566	-	-	-	-	303 381
Ostatné finančné pasíva	1 248	-	-	-	-	-	1 248
Ostatné záväzky	263	-	-	-	-	-	263
Úverové prísluby	8 935	-	-	-	-	-	8 935
Finančné záväzky celkom	18 261	295 566	-	-	-	-	313 827

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Banky z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Rok 2010

Skupina

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2010 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	300	-	-	-	-	-	300
Pohľadávky voči bankám	11 683	24 209	7 041	4 712	-	-	47 645
Finančné aktíva určené na predaj	284	1 800	681	46 735	28 660	37	78 197
Pohľadávky voči klientom	2 667	4 501	12 324	47 368	102 269	7 084	176 213
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	72	59	4 253	-	-	4 384
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	52	52
Finančné aktíva celkom	14 934	30 582	20 105	103 068	130 929	7 173	306 791
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2010 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči klientom*	6 316	261 848	-	-	-	-	268 164
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné pasíva	1 308	-	-	-	-	-	1 308
Ostatné záväzky	240	-	-	-	-	-	240
Úverové prísluby	8 264	-	-	-	-	-	8 264
Finančné záväzky celkom	16 128	261 848	-	-	-	-	277 976

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Skupiny z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

Banka

Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku k 31. decembru 2010 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	300	-	-	-	-	-	300
Pohľadávky voči bankám	11 671	24 209	7 008	4 712	-	-	47 600
Finančné aktíva určené na predaj	284	1 800	681	46 735	28 660	37	78 197
Pohľadávky voči klientom	2 667	4 501	12 324	47 368	102 412	7 084	176 356
Finančné aktíva držané do splatnosti	-	72	59	4 253	-	-	4 384
Ostatné finančné aktíva	-	-	-	-	-	51	51
Finančné aktíva celkom	14 922	30 582	20 072	103 068	131 072	7 172	306 888
Zmluvná zostatková doba splatnosti finančných záväzkov k 31. decembru 2010 (v tis. EUR)	1 mesiac a menej	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči klientom*	6 316	261 848	-	-	-	-	268 164
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné pasíva	1 308	-	-	-	-	-	1 308
Ostatné záväzky	240	-	-	-	-	-	240
Úverové prísluby	8 264	-	-	-	-	-	8 264
Finančné záväzky celkom	16 128	261 848	-	-	-	-	277 976

* Suma záväzkov voči klientom je nižšia ako hodnota v súvahe Banky z dôvodu predpokladu predčasnej výpovede sporiacich zmlúv, čím je hodnota záväzku ponížená o poplatok za vedenie účtu a poplatok za predčasnú výpoveď.

40. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

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

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

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

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

- Trieda 4 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní (t.j. 181 - 360),
- Trieda 5 – ak je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní.

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

Účtovná hodnota (v tis. EUR)	2011 Skupina	2011 Banka	2010 Skupina	2010 Banka
Stavebné úvery – fyzické osoby	31 456	31 456	38 053	38 053
Stavebné úvery – právnické osoby	952	1 247	572	715
Medziúvery – fyzické osoby	95 329	95 329	96 613	96 613
Medziúvery – právnické osoby	32 332	32 332	23 581	23 581
Zamestnanecké úvery	889	889	1 070	1 070
Spolu	160 958	161 253	159 889	160 032

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

V kategórii 0 Skupina a Banka eviduje pohľadávky (medziúvery - fyzické osoby) vo výške 598 tis. EUR, ktoré nie sú po splatnosti, ale je k nim vytvorená individuálna opravná položka vo výške 220 tis. EUR.

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

Skupina

Úverová kvalita – 2011 (v tis. EUR)	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	29 592	1 399	465	31 456
Stavebné úvery – právnické osoby	278	454	220	952
Medziúvery – fyzické osoby	13 287	26 624	55 418	95 329
Medziúvery – právnické osoby	431	1 961	29 940	32 332
Zamestnanecké úvery	415	247	227	889
Spolu	44 003	30 685	86 270	160 958

Banka

Úverová kvalita – 2011 (v tis. EUR)	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	29 592	1 399	465	31 456
Stavebné úvery – právnické osoby	278	454	515	1 247
Medziúvery – fyzické osoby	13 287	26 624	55 418	95 329
Medziúvery – právnické osoby	431	1 961	29 940	32 332
Zamestnanecké úvery	415	247	227	889
Spolu	44 003	30 685	86 565	161 253

Pohľadávky (medziúvery – fyzické osoby, ku ktorým je vytvorená individuálna opravná položka) vo výške 534 tis. EUR sú v kategórii nad hodnotou 33 194 EUR a 64 tis. EUR je v kategórii nad 13 278 do 33 194 EUR.

Skupina

Úverová kvalita – 2010 (v tis. EUR)	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	36 237	1 468	348	38 053
Stavebné úvery – právnické osoby	141	354	77	572
Medziúvery – fyzické osoby	16 089	27 594	52 930	96 613
Medziúvery – právnické osoby	465	1 685	21 431	23 581
Zamestnanecké úvery	419	380	271	1 070
Spolu	53 351	31 481	75 057	159 889

Banka

Úverová kvalita – 2010 (v tis. EUR)	Do 13 278 EUR vrátane	Nad 13 278 EUR a do 33 194 EUR vrátane	Nad 33 194 EUR	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	36 237	1 468	348	38 053
Stavebné úvery – právnické osoby	141	354	220	715
Medziúvery – fyzické osoby	16 089	27 594	52 930	96 613
Medziúvery – právnické osoby	465	1 685	21 431	23 581
Zamestnanecké úvery	419	380	271	1 070
Spolu	53 351	31 481	75 200	160 032

Skupina a Banka

Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2011 (v tis. EUR)	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery – fyzické osoby	-	26	26
Medziúvery – fyzické osoby	-	144	144
Spolu	-	170	170

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

Skupina a Banka

Účtovná hodnota (v tis. EUR)	2011	2010
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 583	2 328
Medziúvery – fyzické osoby	7 766	8 161
Medziúvery – právnické osoby	-	1 003
Zamestnanecké úvery	81	23
Spolu	9 430	11 515

Pohľadávky triedy 1 a 2 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a Banke.

Skupina a Banka

Veková štruktúra – 2011 (v tis. EUR)	Omeškanie 1 – 30 dní	Omeškanie 31 – 60 dní	Omeškanie nad 60 dní	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 107	253	223	1 583
Medziúvery – fyzické osoby	5 410	1 757	599	7 766
Zamestnanecké úvery	32	49	-	81
Spolu	6 549	2 059	822	9 430

Veková štruktúra – 2010 (v tis. EUR)	Omeškanie 1 – 30 dní	Omeškanie 31 – 60 dní	Omeškanie nad 60 dní	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 703	379	246	2 328
Medziúvery – fyzické osoby	5 408	1 542	1 211	8 161
Stavebné úvery – právnické osoby	-	-	1 003	1 003
Zamestnanecké úvery	23	-	-	23
Spolu	7 134	1 921	2 460	11 515

Skupina a Banka

Reálna hodnota prijatého ručenia 2011* (v tis. EUR)	Nehnuteľnosť	Vklady staveb- ného sporenia	Iné vinkulo- vané vklady	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 729	-	1	1 730
Medziúvery – fyzické osoby	13 657	1 054	-	14 711
Spolu	15 386	1 054	1	16 441

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

Reálna hodnota prijatého ručenia 2010* (v tis. EUR)	Nehnutelnosť	Vklady staveb- ného sporenia	Iné vinkulo- vané vklady	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	4 497	-	3	4 500
Medziúvery – fyzické osoby	13 409	1 005	-	14 414
Spolu	17 906	1 005	3	18 914

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

Skupina a Banka

Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2011 (v tis. EUR)	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Presun OP	Konečný stav
Stavebné úvery – fyzické osoby	32	-11	-	21
Medziúvery – fyzické osoby	34	-137	124	21
Zamestnanecké úvery	-	2	-	2
Spolu	66	-146	124	44

Pohyby v portfóliových opravných položkách – 2010 (v tis. EUR)	Počiatočný stav	Účtované do nákladov	Konečný stav
Stavebné úvery – fyzické osoby	38	-6	32
Medziúvery – fyzické osoby	91	-57	34
Zamestnanecké úvery	2	-2	-
Spolu	131	-65	66

Pohľadávky Triedy 3+4+5 sú považované Bankou za pohľadávky znehodnotenú ak hodnota zabezpečenia nepresahuje výšku úveru k súvahovému dňu.

Skupina a Banka

Účtovná hodnota (v tis. EUR)	2011	2010
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 370	1 427
Medziúvery – fyzické osoby	8 354	8 747
Zamestnanecké úvery	81	73
Spolu	9 805	10 247

Vyššie uvedené pohľadávky triedy 3, 4 a 5 sú zaručené záložným právom na nehnuteľnosť, ručiteľmi, vinkuláciami vkladov v iných bankách alebo vinkuláciou vkladov na účtoch stavebného sporenia v Skupine a v Banke.

Analýza individuálneho znehodnotenia – 2011 (v tis. EUR)	Omeškanie 61 – 180 dní	Omeškanie 181 – 360 dní	Omeškanie viac ako 360	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	311	190	869	1 370
Medziúvery – fyzické osoby	1 404	552	6 398	8 354
Zamestnanecké úvery	30	-	51	81
Spolu	1 745	742	7 318	9 805

Analýza individuálneho znehodnotenia – 2010 (v tis. EUR)	Omeškanie 61 – 180 dní	Omeškanie 181 – 360 dní	Omeškanie viac ako 360	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	327	209	891	1 427
Medziúvery – fyzické osoby	2 272	959	5 516	8 747
Zamestnanecké úvery	25	1	47	73
Spolu	2 624	1 169	6 454	10 247

Skupina a Banka

Reálna hodnota prijatého ručenia – 2011* (v tis. EUR)	Nehnutelnosť	Vklady staveb- ného sporenia	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 880	-	1 880
Medziúvery – fyzické osoby	7 700	153	7 853
Spolu	9 580	153	9 733

Reálna hodnota prijatého ručenia – 2010* (v tis. EUR)	Nehnuteľnosť	Vklady stavebného sporenia	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	10	-	10
Medziúvery – fyzické osoby	4 820	118	4 938
Spolu	4 830	118	4 948

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

Skupina a Banka

Pohyby v opravných položkách – 2011 (v tis. EUR)	Počiatočný stav	Účtované do nákladov/výnosov	Presun/ Predaj alebo odpis	Konečný stav
Stavebné úvery – fyzické osoby	913	-17	-23	873
Medziúvery – fyzické osoby	4 415	426	-101	4 740
Zamestnanecké úvery	45	3	-	48
Spolu	5 373	412	-124	5 661

Pohyby v opravných položkách – 2010 (v tis. EUR)	Počiatočný stav	Účtované do nákladov/výnosov	Predaj alebo odpis	Konečný stav
Stavebné úvery – fyzické osoby	1 071	17	-175	913
Medziúvery – fyzické osoby	4 650	437	-672	4 415
Zamestnanecké úvery	36	9	-	45
Spolu	5 757	463	-847	5 373

Skupina a Banka

Realizácia ručenia – 2011 (v tis. EUR)	Nehnuteľnosť	Ručiteľia	Ostatné	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	51	316	85	452
Medziúvery – fyzické osoby	506	162	406	1 074
Spolu	557	478	491	1 526

Realizácia ručenia – 2010 (v tis. EUR)	Nehnuteľnosť	Ručiteľia	Ostatné	SPOLU
Stavebné úvery – fyzické osoby	43	375	22	440
Medziúvery – fyzické osoby	986	230	394	1 610
Spolu	1 029	605	416	2 050

Vplyv zabezpečenia

Skupina

2011 (v tis. EUR)	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
Stavebné úvery – fyzické osoby	32	4	34 377	38 471
Stavebné úvery – právnické osoby	39	2	913	-
Medziúvery – fyzické osoby	13 834	5 109	97 613	203 997
Medziúvery – právnické osoby	28 993	6 223	3 341	7 195
Zamestnanecké úvery	10	8	1 041	295
Spolu	42 908	11 346	137 285	249 958

Okrem úverov zverejnených k 31. decembru 2011 za Skupinu, Banka eviduje nezabezpečený úver dcérskej spoločnosti Wüstenrot servis, s.r.o. vo výške 295 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 143 tis. EUR). Celková hodnota nezabezpečených pohľadávok Banky ku 31. decembru 2011 predstavuje 137 580 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 131 476 tis. EUR).

Skupina

2010 (v tis. EUR)

	Pohľadávky prevyšujúce prijatú hodnotu zabezpečenia		Pohľadávky pod prijatú hodnotu zabezpečenia	
	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia	Hodnota pohľadávky	Reálna hodnota zaručenia
Stavebné úvery – fyzické osoby	53	21	41 755	44 996
Stavebné úvery – právnické osoby	-	-	572	-
Medziúvery – fyzické osoby	27 700	8 286	85 819	176 923
Medziúvery – právnické osoby	22 545	5 129	2 039	3 745
Zamestnanecké úvery	20	8	1 146	205
Spolu	50 318	13 444	131 333	225 869

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

Úverová kvalita finančných aktív, ktoré sú v lehote splatnosti a nezhodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov:

Skupina a Banka

	K 31. decembru 2011			k 31. decembru 2010		
	Skupina	Banka	Rating	Skupina	Banka	Rating
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska						
Termínované vklady v NBS	-	-	-	297	297	-
Pohľadávky voči bankám						
Bežné účty ČSOB	852	852	Baa2	900	900	A3
Bežné účty Volksbank Slovensko	779	779	BBB+	514	510	BBB+
Bežné účty Tatra banka	8	8	A2	3	3	A2
Bežné účty UniCredit Bank Slovakia	1 102	1 074	Baa1	782	774	A3
Bežné účty Poštová banka	361	361	-	251	251	-
Bežné účty Oberbank	44	44	-	1	1	-
Termínované vklady ING Bank	13 022	13 022	-	14 027	14 027	-
Termínované vklady Volksbank Slovensko	9 080	9 047	BBB+	14 068	14 035	BBB+
Termínované vklady Slovenská sporiteľňa	-	-	A	7 002	7 002	A
Termínované vklady Dexia Banka Slovakia	-	-	-	5 001	5 001	-
Termínovaný vklad Oberbank	9 035	9 035	-	-	-	-
Termínovaný vklad Unicredit Bank Slovakia	14 018	14 018	Baa1	-	-	-
Hypotekárne záložné listy ČSOB	4 851	4 851	Baa2	4 866	4 866	A3
Hypotekárne záložné listy VUB	4 948	4 948	A2	-	-	-
Štátne dlhopisy určené na predaj	100 741	100 741	A1	78 097	78 097	A1
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	4 345	4 345	A1	4 384	4 384	A1
			bez			bez
Iné finančné aktíva	75	75	ratingu	52	51	ratingu

* expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

a) Zásady a postupy, ktorými sa Skupina a Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

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

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

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

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Dobrovoľná dražba

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

Vymáhanie prostredníctvom mandátárov

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

b) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

Účelom stavebného sporenia je financovanie bytových potrieb a potrieb súvisiacich s bývaním na území Slovenskej republiky. Z uvedeného jasne vyplýva, že Skupina a Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území Slovenska. Zameriava sa na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je eliminované riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Skupiny a Banky.

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

c) Procesy pri riadení kapitálu Skupiny a Banky

Ciele Skupiny a Banky pri spravovaní kapitálu sú nasledujúce:

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

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

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

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

K 31. decembru 2011 bola celková požiadavka na výšku vlastného kapitálu Skupiny vo výške 15 902 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 13 736 tis. EUR) , z toho požiadavka na krytie kreditného rizika bola vo výške 13 989 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 11 782 tis. EUR) a požiadavka na krytie operačného rizika bola vo výške 1 913 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 954 tis. EUR) .

K 31. decembru 2011 bola celková požiadavka na výšku vlastného kapitálu Banky vo výške 15 899 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 13 767 tis. EUR) , z toho požiadavka na krytie kreditného rizika bola vo výške 13 986 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 11 814 tis. EUR) a požiadavka na krytie operačného rizika bola vo výške 1 913 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 953 tis. EUR).

Vlastné zdroje Skupiny k 31. decembru 2011 boli vo výške 37 554 tis. EUR (k 31. decembru 2010 36 238 tis. EUR) a Banky k 31. decembru 2011 boli vo výške 37 446 tis. EUR (k 31. decembru 2010 36 133 tis. EUR).V priebehu roku 2011 (rovnako ako v roku 2010) Skupina a Banka dodržiavala kapitálovú primeranosť v zmysle legislatívnych požiadaviek Národnej banky Slovenska.

41. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Vedenie spoločnosti sa rozhodlo v súlade so stratégiou investovania uskutočniť presun vybraných cenných papierov z portfólia na predaj do portfólia cenných papierov oceňovaných amortizovanou hodnotou a držaných do splatnosti. Presun sa uskutočnil k 2. januáru 2012 v celkovej amortizovanej hodnote 51 024 tis. EUR.

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

21. marca 2012

Mag. Rainer Hager MBA
Predseda predstavenstva

Ing. Katarína Hubáčová

Ing. Katarína Hubáčová

Ing. Viktor Štrauch
Člen predstavenstva



PREDAJNÉ MIESTA

Mesto	PSČ	Adresa	Telefón
Bratislavský kraj			
Wüstenrot centrum Bratislava	825 22	Karadžičova 17	02 - 5788 9910, -914
Wüstenrot centrum Bratislava	824 68	Grösslingová 77	02 - 5927 5397
Wüstenrot centrum Bratislava	811 05	Žilinská 7 - 9	02 - 5249 2761
Wüstenrot centrum Senec	903 01	Lichnerova 37/A	02 - 5927 5671
Wüstenrot centrum Bratislava	851 03	Osuského 1	02 - 5927 5621, -620
Trnavský kraj			
Wüstenrot centrum Trnava	917 00	Hviezdoslavova 12	033 - 5514 573
Wüstenrot centrum Senica	905 01	Hviezdoslavova 2556/63	034 - 6510 680
Wüstenrot centrum Dunajská Streda	929 01	Nám. A. Vámberyho 51	02 - 5927 5644, -645
Nitriansky kraj			
Wüstenrot centrum Nitra	949 01	Farská 6	02 - 5927 5604
Wüstenrot centrum Topoľčany	955 01	Nám. M. R. Štefánika 2	038 - 5320 457
Wüstenrot centrum Komárno	945 01	Palatínová 25	035 - 7704 411
Wüstenrot centrum Levice	934 01	Kalvínske nám. 2	036 - 6314 012
Wüstenrot centrum Nové Zámky	940 01	L. Štúra 3	035 - 6404 517
Trenčiansky kraj			
Wüstenrot centrum Považská Bystrica	017 01	M.R.Štefánika 171	042 - 4320 421
Wüstenrot centrum Nové Mesto n. Váhom	915 01	Weisseho 15/329	02 - 5927 5648
Wüstenrot centrum Prievidza	971 01	Bojnická cesta 3	02 - 5927 5508, -509
Wüstenrot centrum Trenčín	911 01	Hviezdová 1	032 - 6582 260
Žilinský kraj			
Wüstenrot centrum Žilina	010 01	Antona Bernoláka 48/A	041 - 5625 076
Wüstenrot centrum Martin	036 01	Daxnerova 8	043 - 4224 552
Wüstenrot centrum Dolný Kubín	026 01	Radlinského 60	043 - 5581 901
Bystrický kraj			
Wüstenrot centrum Banská Bystrica	974 01	Dolná 26	02 - 5927 5712
Wüstenrot centrum Zvolen	960 01	Námestie SNP 87/8	045 - 5429 914
Wüstenrot centrum Lučenec	984 01	Kubínyho nám. 10	02 - 5927 5733
Košický kraj			
Wüstenrot centrum Košice	040 01	Alžbetina 7	02 - 5927 5817, -818
Wüstenrot centrum Košice	040 01	Hlavná 55	055 - 6331 362
Wüstenrot centrum Spišská Nová Ves	052 01	Zimná 78	053 - 4412 117
Wüstenrot centrum Michalovce	071 01	Jaroslavská 3	056 - 6424 311
Prešovský kraj			
Wüstenrot centrum Prešov	080 01	Hlavná 131	02 - 5927 5570
Wüstenrot centrum Prešov	080 01	Masarykova 11	051 - 7714 543
Wüstenrot centrum Poprad	058 01	Nám. sv. Egídia 112	052 - 7722 015
Wüstenrot centrum Bardejov	085 01	Radničné nám. 31	054 - 4725 757

OBLASŤ	Mesto	PSČ	Adresa	Telefón
Bratislavský kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Bratislava	821 02	Herlianska 45	0905 643 629
Agentúrne riaditeľstvo	Bratislava	831 01	Trnavské mýto 1, (Istropolis, 1. p.)	0905 444 472, 02 - 55571383
Agentúrne riaditeľstvo	Bratislava	841 05	Ľudovíta Fullu 7	0907 717 937
Agentúrne riaditeľstvo	Bratislava	831 51	Kadnárova 61	0905 399 015
Trnavský kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Dunajská Streda	929 01	Kukučínova 459	0907 793 668
Agentúrne riaditeľstvo	Trnava	917 01	Rázusova 7	0905 444 312, 033 - 5516 083
Agentúrne riaditeľstvo	Piešťany	921 01	Winterova 62	0915 762 410, 033 - 7740 085
Nitriansky kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Komárno	945 01	Dunajská ulica 5	0908 417 883
Agentúrne riaditeľstvo	Levice	934 01	ul. Československej armády 29	0905 444 621
Agentúrne riaditeľstvo	Nové Zámky	940 01	Podzámska 23/A	0905 444 704
Trenčiansky kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Partizánske	958 01	ul. 1. mája 226/1	0905 181 600
Agentúrne riaditeľstvo	N. Mesto n/Váhom	915 01	Námestie Slobody 1/1	0907 182 428
Agentúrne riaditeľstvo	Prievidza	971 01	Nám. Slobody 22	0915 762 372, 046 - 5423 945
Žilinský kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Čadca	022 01	Májová 1115	0915 762 508, 041 - 4326 027
Agentúrne riaditeľstvo	Dolný Kubín	026 01	ul. Samuela Nováka 1765/10	0915 762 506
Agentúrne riaditeľstvo	Liptov. Mikuláš	031 01	Štúrova 19	0905 181 618, 044 - 5514 199
Agentúrne riaditeľstvo	Žilina	010 01	Farská ulička č.1	0915 762 361, 041 - 3810 742
Bystrický kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Banská Bystrica	974 01	Národná 8	0915 762 512, 048 - 4153 288
Agentúrne riaditeľstvo	Rimavská Sobota	979 01	Bélu Bartóka 2	0907 648 805, 047 - 5627 054
Agentúrne riaditeľstvo	Zvolen	960 01	Námestie SNP 70/36	0915 762 510, 045 - 5324804
Agentúrne riaditeľstvo	Žiar nad Hronom	965 01	Chrasteka 25	0918 704 016
Prešovský kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Bardejov	085 01	Kellerova 1	0915 762 504, 054 - 4748 859
Agentúrne riaditeľstvo	Humenné	066 01	Kukorelliho 2314/58	0915 762 505, 057 - 7757 583
Agentúrne riaditeľstvo	Prešov	080 01	Floriánova 6	0905 857 976
Agentúrne riaditeľstvo	Prešov	080 01	Tkáčska 2	0905 444 568
Agentúrne riaditeľstvo	Vranov nad Topľou	093 01	Duklianskych hrdinov 1004/9	0917 225 682
Košický kraj				
Agentúrne riaditeľstvo	Košice	040 01	Fejova 3, 1. poschodie	0905 444 339, 055 - 6255 163
Agentúrne riaditeľstvo	Rožňava	048 01	Betliarska ul. 80	0915 762 501, 058 - 7331 376
Agentúrne riaditeľstvo	Spišská Nová Ves	052 01	Štefánikovo nám. 17	0915 762 492, 053 - 4410 008
Agentúrne riaditeľstvo	Trebišov	075 01	M. R. Štefánika 1256/22	0905 260 052, 056 - 6683 410
Agentúrne riaditeľstvo	Košice	040 01	Hlavná 6	0905 444 136 055 - 7205 220

Wüstenrot stavebná sporiteľňa, a.s.
Gröslingová 77, P.O.Box 22, 824 68 BRATISLAVA 26

telefón: +421 (0)2 5927 5111
e-mail: info@wustenrot.sk • <http://www.wustenrot.sk>

IČO: 31351026 • DIČ: 2020806304 • IČDPH: SK2020806304
zapísaná v obchodnom registri OS Bratislava I. pod. č. Sa/529/B
bankové spojenie: 5039-1849443112/7930