

Výročná správa SZRB

za rok 2013

Obsah:

1. Príhovor generálneho riaditeľa
2. Poslanie, vízia a zámery ďalšieho rozvoja
3. Profil banky
 - Údaje z Obchodného registra SR
 - Orgány banky
 - Organizačná štruktúra
 - Informácie podľa Stanov SZRB čl. 9 ods. 2
 - Základné ukazovatele
4. Obchodné výsledky
5. Výsledky hospodárenia
6. Individuálna účtovná závierka
7. Zoznam pracovísk banky

DODATOK SPRÁVY AUDÍTORA o overení súladu výročnej správy s účtovnou závierkou v zmysle zákona č. 540/2007 Z. z., § 23 ods. 5

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.:

- I. Overili sme účtovnú závierku spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. k 31. decembru 2013 uvedenú v kapitole 6 výročnej správy, ku ktorej sme dňa 14. februára 2014 vydali správu audítora v nasledujúcom znení:

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítor posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

II. Overili sme tiež súlad výročnej správy s vyššie uvedenou účtovnou závierkou. Za správnosť zostavenia výročnej správy je zodpovedný štatutárny orgán banky. Našou úlohou je vydať na základe overenia názor o súlade výročnej správy s účtovnou závierkou.

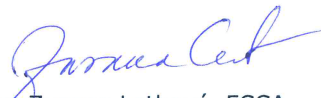
Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Tieto štandardy požadujú, aby audítor naplánoval a vykonal overenie tak, aby získal primeranú istotu, že informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré sú predmetom zobrazenia v účtovnej závierke, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s príslušnou účtovnou závierkou. Informácie uvedené vo výročnej správe sme posúdili s informáciami uvedenými v účtovnej závierke k 31. decembru 2013. Údaje a informácie iné ako účtovné informácie získané z účtovnej závierky a účtovných kníh sme neoverovali. Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Podľa nášho názoru účtovné informácie uvedené vo výročnej správe sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s hore uvedenou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2013.

Bratislava 28. marca 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážení klienti, vážení obchodní partneri,

máme za sebou rok 2013, ktorý možno považovať za úspešný. Nie v spojení s náhodou alebo šťastím, ale ako výsledok tvrdej a poctivej práce. Banka napriek pokračujúcim úsporným opatreniam, ktoré sa ukázali ako veľmi efektívne, udržala vysoký štandard bankovej inštitúcie.

Slovenská záručná a rozvojová banka vykázala za rok 2013 zisk pred zdanením vo výške 2 878 tis. Eur, čo je výrazné zlepšenie oproti predchádzajúcemu roku. V minulom roku SZRB poskytla 668 úverov v celkovom objeme 114,5 mil. Eur, pričom výška úverového portfólia bola k ultimu roku 2013 takmer 345 mil. Eur. Zároveň banka poskytla 400 záruk v objeme 35,9 mil. Eur. Z celkového objemu záruk až 96 % pripadalo na rýchle bankové záruky, ktoré SZRB poskytuje na úvery pre malých a stredných podnikateľov v komerčných bankách. Výška portfólia poskytnutých záruk predstavovala k ultimu roku 2013 takmer 157 mil. Eur. SZRB tak v minulom roku podporila podnikateľský sektor a to najmä segment malých a stredných podnikateľov sumou vyše 150 mil. Eur.

Jedným z najvýznamnejších projektov zrealizovaných v roku 2013, ktorý bude mať v budúcnosti významný vplyv na podnikateľskú činnosť banky, bol presun spravovania a evidencie účtov klientov Štátneho fondu rozvoja bývania z komerčných bánk do SZRB. Výkon finančných operácií súvisiacich s používaním prostriedkov zabezpečuje SZRB od augusta 2013, kedy prijala na spracovanie prvú tranžu peňažných prostriedkov na úvery a podpory pre klientov ŠFRB.

V júni 2013 v spolupráci s Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR a Slovenským pozemkovým fondom pripravila SZRB pre poľnohospodárov nový úver "MOJA PÔDA" určený na financovanie kúpy poľnohospodárskej pôdy. Produkt vychádza z podmienok obdobného úveru z roku 2005, avšak zahŕňa niekoľko významných zmien, a to najmä možnosť nákupu nielen ucelených parciel, ale aj spoluvlastníckeho podielu, či možnosť nákupu zastavaných pozemkov pod nehnuteľnosťami. Tešia nás veľmi dobré odozvy od ľudí, ktorí chcú seriózne hospodáriť na pôde. Mnohí oceňujú najmä jeho prínos v procese sceľovania pozemkov, pričom samotnou kúpou do vlastníctva dokážu eliminovať hrozbu rastu nájomného v budúcnosti.

V decembri 2013 Ministerstvo financií SR prostredníctvom SZRB sprístupnilo program, v rámci ktorého je malým a stredným podnikom poskytovaná možnosť čerpať „odvodový úver“. Tento tzv. záchranný program pomôže podnikom prekonať problém s financovaním prevádzkových potrieb. Znamená nielen odblokovanie prístupu ku úverovým zdrojom, ale najmä odstránenie hrozby prepúšťania zamestnancov. V prípade splnenia stanovených podmienok môže klient vďaka bonifikácii získať úver vo výške ročných odvodov so zvýhodnenou úrokovou sadzbou.

V decembri 2013 vláda Slovenskej republiky schválila pre SZRB jeden z najvýznamnejších materiálov, a to implementáciu finančného inžinieringu pre roky 2014 až 2020, kde SZRB zohrá významnú úlohu v novom programovacom období. Jedným z nich je príprava a založenie dcérskych spoločností Slovak Investment Holding, a. s. a manažéra tohto fondu Slovenská záručná a rozvojová banka Asset Management, a. s.

Verím, že vyššie uvedené kroky sa stanú dobrým odrazovým mostíkom na uskutočňovanie obchodných zámerov v ďalších rokoch tak, aby banka mohla čoraz cielenejšie uskutočňovať svoje hlavné strategické poslanie, a to podporovať projekty najmä malých a stredných podnikateľov, a tým napomôcť k udržaniu dynamiky slovenskej ekonomiky. S podporou Ministerstva financií SR a dobrou spoluprácou s obchodnými partnermi, spolupracujúcimi inštitúciami ako aj klientmi banky sa nám určite bude dariť aj v nasledujúcom období.

Záverom mi dovoľte, aby som poďakoval zamestnancom banky a to najmä tým, ktorí zvýšeným pracovným úsilím a zodpovedným prístupom k plneniu svojich úloh prispeli k dosiahnutiu dobrých hospodárskych výsledkov banky.

Ing. Dušan Tomašec
generálny riaditeľ

2. Poslanie, vízia a zámery ďalšieho rozvoja

Slovenská záručná a rozvojová banka podporuje podnikanie na Slovensku v súlade s hospodárskou politikou štátu. Jej vlastníkom a jediným akcionárom je Ministerstvo financií SR. Zameriava sa predovšetkým na rozvoj malého a stredného podnikania, poľnohospodárskych subjektov, ale aj na financovanie miest a obcí a obnovu bytových domov.

Vo svojej strednodobej vízii chce banka neustále pomáhať pri rozvoji malého a stredného podnikania formou úverov a záruk.

Banka skvalitní svoje vnútorné procesy tak, aby mohla dokonale plniť tak svoje poslanie, ako aj potreby svojich klientov. Cieľom je naďalej zvyšovanie vlastnej efektivity a v konečnom dôsledku vybudovanie modernej finančnej inštitúcie. Zámerom banky je založenie dcérskych spoločností, ktoré budú zamerané na implementáciu finančného inžinieringu v rokoch 2014 – 2020.

3. Profil banky

ÚDAJE Z OBCHODNÉHO REGISTRA SR

Obchodné meno:	Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Sídlo:	Štefánikova 27, 814 99 Bratislava
Dátum začatia činnosti:	1.9.1991
Základné imanie:	130 mil. EUR
Akcionár:	100 % Ministerstvo financií Slovenskej republiky
Kapitálová účasť v iných spoločnostiach:	0,68 % podiel na základnom imaní spoločnosti RVS, a.s., Studené

Ministerstvo financií Slovenskej republiky je ústredným orgánom štátnej správy Slovenskej republiky pre oblasť financií, daní a poplatkov, colníctva, finančnej kontroly, vnútorného auditu a vládneho auditu (zákon č. 575/2001 Z. z. o organizácii činnosti vlády a o organizácii ústrednej štátnej správy v znení neskorších právnych predpisov).

Predmet činnosti:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet
- obchodovanie na vlastný účet
 - /1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti
 - /2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
- poskytovanie záruk,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- finančné sprostredkovanie,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie.

Úsek bankového dohľadu Národnej banky Slovenska udelil Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s., súhlas na vykonávanie týchto činností:

- spravovanie a využívanie finančných prostriedkov vrátane prostriedkov Európskej únie, určených na podporu podnikateľských subjektov,
- podpora podnikateľskej činnosti na základe programov podpory vyhlásených bankou a vládou Slovenskej republiky a poskytovanie finančných prostriedkov určených na tento účel,
- prenájom nebytových priestorov
- administratívne služby a činnosti.

ORGÁNY BANKY

DOZORNÁ RADA

JUDr. Vazil Hudák - predseda dozornej rady
vznik funkcie 28.5.2012

Ing. Ján Onda - podpredseda dozornej rady
vznik funkcie 25.9.2012

Prof. Ing. Ján Lisý, PhD. - člen dozornej rady
vznik funkcie 28.8.2012

Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady
vznik funkcie 28.8.2012

Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady
vznik funkcie 28.8.2012

Ing. Valér Demjan, PhD. - člen dozornej rady
vznik funkcie 30.5.2011

Ing. Jozef Jurica - člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky
vznik funkcie 4.8.2011

Ing. Miloslava Zelmanová - člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky
vznik funkcie 4.8.2011

Doc. Ing. Anna Pilková, CSc. - člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky
vznik funkcie 4.8.2011

PREDSTAVENSTVO BANKY

Ing. Dušan Tomašec - predseda predstavenstva
vznik funkcie 1.10.2012

Ing. Peter Ševčovic - podpredseda predstavenstva
vznik funkcie 3.10.2012

Ing. Pavel Šoltys – člen predstavenstva
vznik funkcie 28.8.2012

Ing. Marek Nemeček – člen predstavenstva
vznik funkcie 28.8.2012

INFORMÁCIE PODĽA STANOV SZRB, ČL. 9 ODS. 2

- a) informácia o prevode majetku, ktorý podľa právnych predpisov alebo stanov podlieha predchádzajúcemu súhlasu valného zhromaždenia alebo dozornej rady s uvedením predmetu, ceny a rozhodnutia príslušného orgánu ktorým bol prevod schválený**

V roku 2013 banka nerealizovala prevod majetku, ktorý podľa právnych predpisov alebo stanov podlieha predchádzajúcemu súhlasu valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

- b) informácia o zmluvách o poskytnutí úveru, pôžičky, o prevode majetku banky alebo užívaní majetku banky, ktoré banka uzavrela s osobami uvedenými v § 196a Obchodného zákonníka, s uvedením predmetu, ceny a rozhodnutia príslušného orgánu, ktorým bol prevod schválený**

V roku 2013 užívali členovia predstavenstva banky hmotný majetok na základe Dohody o používaní motorového vozidla SZRB na služobné a súkromné účely. Tieto dohody boli uzatvorené

v súlade s vnútornými predpismi banky a schválené dvoma členmi predstavenstva banky. Členom predstavenstva sa každý mesiac pripočítavala čiastka, ktorá je určená vo vnútornom predpise, k základu dane z príjmu.

Členovia predstavenstva banky:

- a) neuzavreli vo vlastnom mene alebo na vlastný účet obchody, ktoré súvisia s podnikateľskou činnosťou banky,
 - b) nesprostredkovali pre iné osoby obchody banky,
 - c) nezúčastnili sa na podnikaní inej spoločnosti ako spoločníci s neobmedzeným ručením a
 - d) nevykonávali činnosť ako štatutárny orgán alebo člen štatutárneho orgánu alebo iného orgánu inej právnickej osoby s podobným predmetom podnikania.
- c) o zmluvách o výkone funkcie členov predstavenstva a členov dozornej rady, o pracovnej zmluve generálneho riaditeľa, s uvedením výšky odmeny a podielu na zisku:

Informácia o zmluvách o výkone funkcie členov predstavenstva

Od 1.1.2013 do 31.12.2013 vykonávali funkciu členov predstavenstva:

funkcia	meno	trvanie výkonu funkcie
predseda	Ing. Dušan Tomašec	1.1.2013 - 31.12.2013
podpredseda	Ing. Peter Ševčovic	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Marek Nemeček	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Pavel Šoltys	1.1.2013 - 31.12.2013

Informácia o zmluvách o výkone funkcie členov dozornej rady

Členovia dozornej rady vykonávali svoju funkciu v období od 1.1.2012 do 31.12.2013 takto:

funkcia	meno	trvanie výkonu funkcie
predseda	JUDr. Vazil Hudák	1.1.2013 - 31.12.2013
podpredseda	Ing. Ján Onda	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Jozef Straško	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Martin Hrivík	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	prof. Ing. Ján Lisý, PhD.	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Valér Demjan, PhD.	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Miloslava Zelmanová	1.1.2013 - 31.12.2013
člen	Ing. Jozef Jurica	1.1.2013 - 31.12.2013

Informácia o pracovnej zmluve generálneho riaditeľa

Funkciu generálneho riaditeľa vykonával v roku 2013 Ing. Dušan Tomašec

Informácia o výške odmeny a podielu na zisku

Za výkon funkcií členov predstavenstva banky, členov dozornej rady banky a za výkon funkcie generálneho riaditeľa banka vyplatila v roku 2013 odmeny spolu vo výške 154 531 Eur.

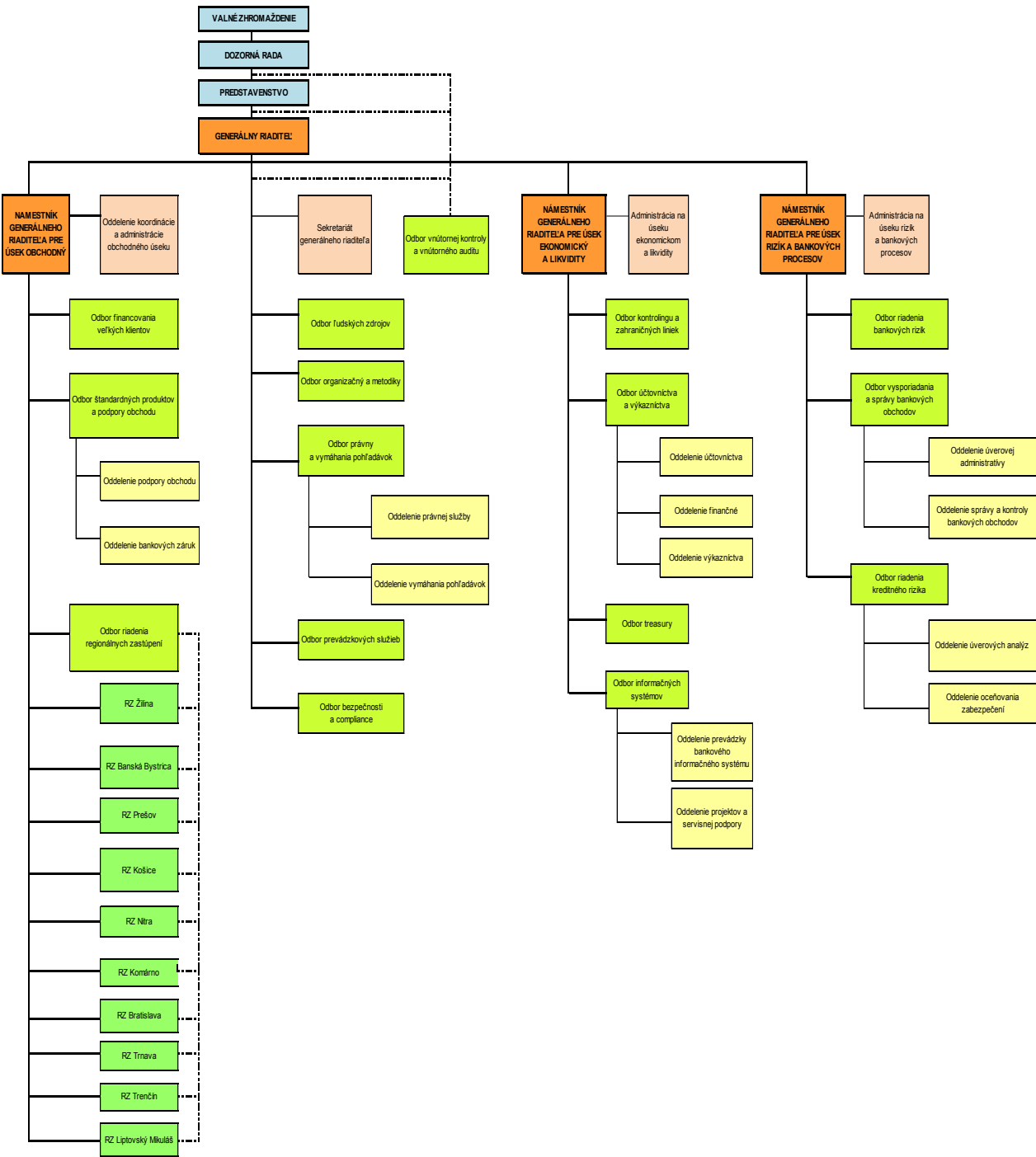
V roku 2013 banka nevyplatila tantiémy.

základné ukazovatele	merná jednotka	2013	2012
úhrn aktív	tis. Eur	477 635	474 576
cudzie zdroje	tis. Eur	187 798	186 173
vlastné zdroje	tis. Eur	289 837	288 403
základné imanie	tis. Eur	130 000	130 000
zisk/(strata) po zdanení	tis. Eur	762	-7 621
portfólio priamych úverov ¹	tis. Eur	341 883	347 666
portfólio nepriamych úverov ²	tis. Eur	887	2 695
portfólio záruk	tis. Eur	156 990	206 093
podiel záruk, na ktoré je vytvorená 100 % rezerva na objeme záruk	%	9,49%	8,24%
podiel klasifikovaných úverov na objeme úverov	%	12,33%	15,12%
priemerný stav pracovníkov	osoby	159	154
regionálne zastúpenia	počet	10	10
ROA	%	0,16%	-1,61%
ROE	%	0,26%	-2,64%

¹ priame úvery znížené o amortizáciu, ale neznížené o opravné položky

² nepriame úvery znížené o amortizáciu, ale neznížené o opravné položky

Organizačná štruktúra Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s.



4. Obchodné výsledky

SZRB sa v roku 2013 orientovala na podporu rozvoja a stabilizácie podnikania najmä:

- **poskytovaním úverov** – prevažne malým a stredným podnikateľom, ale aj mestám a obciam či právnickým osobám zriadeným podľa osobitných predpisov (napr. spoločenstvám vlastníkov bytov).
- **poskytovaním bankových záruk na úvery** – predovšetkým tým podnikateľom, ktorí nemajú dostatočné zabezpečenie za úver, alebo sú pre komerčné banky rizikovejší, ale tie majú záujem ich za určitých podmienok financovať. Základný princíp poskytovania záruk na úvery spočíva v rozložení rizika medzi SZRB, klienta a partnerský subjekt.

Priame úvery

Banka v roku 2013 schválila 605 priamych úverov v celkovom objeme 136,71 mil. EUR, pričom priemerná výška úveru bola 226 tis. EUR. Objem poskytnutých (čerpaných) priamych úverov dosiahol výšku 114,47 mil. EUR. Stav portfólia priamych úverov (vrátane postúpených pohľadávok) bez vplyvu amortizácie bol ku koncu roka 2013 vo výške 344,34 mil. EUR.

obdobie	2013		2012		2011	
	objem v tis. EUR	počet	objem v tis. EUR	počet	objem v tis. EUR	počet
schválené	136 711,31	605	143 275	584	181 903	802
poskytnuté	114 468,61	668	136 636	740	173 203	840
portfólio	344 338,32	1610	353 078	1 889	338 369	1 784

Portfólio úverových programov k 31.12.2013:

Priame úvery

- Podpora financovania investičných a prevádzkových potrieb malých a stredných podnikateľov, financovanie rozvoja regiónov, miest a obcí.

Úvery pre poľnohospodárov

- POL'NOúver – pomoc podnikateľom, ktorí žiadajú o priame platby, na preklenutie prechodného nedostatku finančných prostriedkov.
- Úver MOJA PÔDA – predstavuje dlhodobý úver pre poľnohospodárskych prvovýrobcov na odkúpenie poľnohospodárskej pôdy, ktorú majú prevažne v prenájme.

Obnova bytového fondu

- Financovanie projektov zameraných na obnovu bytového domu, modernizáciu a rekonštrukciu spoločných častí, zariadení a príslušenstva bytových domov.

Mikroúvery

- Podpora rozvoja malých podnikateľov, pomoc ženám – podnikateľkám pri rozvoji ich podnikateľských činností, zjednodušenie prístupu k úverovým zdrojom pre mladých podnikateľov, poskytovanie začiatočného kapitálu vysokoškólakom na rozvoj ich podnikateľskej činnosti počas štúdia alebo po jeho ukončení.

Úvery s podporou EÚ

- Úvery dostupnejšie vďaka portfóliovej záruke JEREMIE, pričom malým a stredným podnikom je poskytovaná možnosť čerpať úver s výhodnou úrokovou sadzbou a zníženou požiadavkou na zabezpečenie úveru.

Odvetvová štruktúra portfólia priamych úverov (stav k 31.12.2013)

odvetvie	tis. Eur
výroba	30 600,50
obchodná činnosť	43 373,78
služby	81 962,18
cestovný ruch	37 574,24
poľnohospodárstvo	35 045,64
stavebníctvo	103 285,01
iné	12 496,97
spolu	344 338,32

*priame úvery nezahŕňajú úvery na družstevnú bytovú výstavbu

Záručné programy

V roku 2013 banka schválila 401 záruk v celkovom objeme 35,95 mil. EUR, z čoho viac ako 96 % tvorili rýchle záruky za úvery komerčných bánk. Objem poskytnutých záruk dosiahol výšku 35,92 mil. EUR, pričom priemerná výška poskytnutej záruky bola 89,79 tis. EUR. Celková výška portfólia bankových záruk k 31.12.2013 bola 156,99 mil. EUR.

obdobie	2013		2012		2011	
	objem v tis. EUR	počet	objem v tis. EUR	počet	objem v tis. EUR	počet
ukazovateľ						
schválené spolu	35 946	401	86 562	870	91 018	1 036
- z toho						
<i>rýchle záruky</i>	34 593	387	74 588	840	80 153	1 008
<i>ŠFRB</i>	465 600	1	5 065	13	5 659	14
<i>ostatné</i>	888 000	13	6 909	17	5 207	14
poskytnuté	35 916	400	85 673	868	89 357	1 034
portfólio	156 990	1449	206 093	2 014	204 963	2 080

Portfólio záručných programov k 31.12.2013:

Rýchle bankové záruky

SZRB sa zaručí za úvery podnikateľov v komerčnej banke až vo výške 55 % z istiny úveru.

Bankové záruky na finančné úvery

Poskytovanie aj iných typov záručných produktov na úvery pre malých a stredných podnikateľov v komerčných bankách a špeciálnych záruk pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov a tiež vlastníkov bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom bytového domu a pre mestá a obce pri úveroch na výstavbu nájomných obecných domov.

Odvetvová štruktúra portfólia záruk na úvery (stav k 31.12.2013)

odvetvie	tis. Eur
výroba	25 586,91
obchodná činnosť	33 304,85
služby	17 695,60
cestovný ruch	7 878,56
poľnohospodárstvo	5 989,91
stavebníctvo a činnosti v oblasti nehnuteľností	65 754,49
iné	779,29
spolu	156 989,61

5. Výsledky hospodárenia

Banka dosiahla za rok 2013 bilančnú sumu v hodnote 477,63 mil. EUR. V porovnaní s rokom 2012 došlo k jej zvýšeniu o 3,06 mil. EUR. Pod mierny nárast bilančnej sumy sa podpísal najmä odpis pohľadávok v celkovej hodnote cca 28 mil. EUR. Na aktívnej strane došlo k zníženiu termínovaných vkladov, pohľadávok voči bankám a pohľadávok na družstevnú bytovú výstavbu. Pasívna strana vykázala pokles na termínovaných vkladoch, záväzkoch z redistribučného úveru voči NBS a na záväzkoch voči Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) a na rezervách.

V medziročnom porovnaní banka zaznamenala zvýšenie celkových pohľadávok voči klientom o 11,72 mil. EUR. Napriek konečnému celkovému nárastu pohľadávok voči klientom sa uvedený odpis pohľadávok odzrkadlil na poklese výšky portfólia priamych úverov, postúpených pohľadávok a aj na poklese výšky opravných položiek. Objemovo najvýznamnejšie portfólio priamych úverov medziročne pokleslo o 5,78 mil. EUR, pričom jeho výška bola ovplyvnená okrem odpisu pohľadávok aj splátkami úverov naviazaných na Pôdohospodársku platobnú agentúru. Plánovaný pokles vo výške 4,03 mil. EUR zaznamenali úvery na družstevnú bytovú výstavbu.

Nárast o 1,13 mil. EUR zaznamenali pohľadávky z realizovaných bankových záruk, v rámci ktorých boli podsúvahové záväzky prevedené do úverového portfólia. Objem úverov poskytnutých bankám - nepriamych úverov plánovane poklesol ku koncu roka 2013 na výšku 887,36 tis. EUR. Portfólio cenných papierov pokleslo najmä v dôsledku splatenia istiny a kupónu CP Erste Abwicklungsanstalt.

Medziročne došlo k poklesu podsúvahových záväzkov – bankových záruk o 49,10 mil. EUR na konečnú výšku 156,99 mil. EUR. V roku 2013 pokračovala SZRB v poskytovaní Rýchlych bankových záruk s nepriamym zabezpečením na úvery poskytované komerčnými bankami na podporu malých a stredných podnikateľov.

Pasívna strana bilancie zaznamenala medziročný pokles redistribučného úveru od NBS o 4,26 mil. EUR na konečný zostatok vo výške 32,42 mil. EUR. Refinančný úver od ECB zostal na úrovni 20 mil. Výrazný pokles v dôsledku splátok vo výške 8,34 mil. EUR vykázal prijatý úver z Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW). Ostatné úverové zdroje zo zahraničia boli okrem plánovaných splátok posilnené o nové tranže z CEB v celkovej hodnote 22,5 mil. EUR. Mierny medziročný nárast vlastného imania pozitívne ovplyvnili oceňovacie rozdiely, ktorých medziročný nárast bol 671,50 tis. EUR a kladný hospodársky výsledok 762,27 tis. EUR.

Čistý výnos z bankovej činnosti dosiahol ku koncu roka 2013 výšku 19,36 mil. EUR, čo v medziročnom porovnaní predstavuje pokles o 1,68 mil. EUR. Najvýznamnejší podiel na tomto výsledku mal čistý úrokový výnos v objeme 18,57 mil. EUR, v rámci ktorého tvoril čistý výnos voči klientom 15,60 mil. EUR. Čistý neúrokový výnos zaznamenal pokles v dôsledku nižších prijatých poplatkov za záruky. Všeobecné prevádzkové náklady medziročne vykázali celkovú úsporu vo výške 118,00 tis. EUR v oblasti daní a odpisov hmotného a nehmotného majetku. Vzájomným pôsobením uvedených ukazovateľov dosiahla SZRB prevádzkový hospodársky výsledok na úrovni 10,25 mil. EUR, čo predstavuje v medziročnom porovnaní pokles o 1,50 mil. EUR.

Čistá zmena rezerv dosiahla kladnú hodnotu 1,34 mil. EUR a čistá zmena opravných položiek zápornú hodnotu 8,72 mil. EUR. Celkový hospodársky výsledok banky za rok 2013 tak pred zdanením dosiahol zisk vo výške 2,88 mil. EUR a po zdanení výšku 762,27 tis. EUR.

6. Účtovná závierka

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Štefánikova 27
Bratislava

Účtovná závierka
zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz súhrnných ziskov a strát	5
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky k účtovnej závierke	8

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom a predstavenstvu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík, že účtovná závierka obsahuje významné nesprávosti z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. k 31. decembru 2013 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Bratislava 14. februára 2014



Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



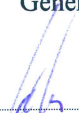
Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 865

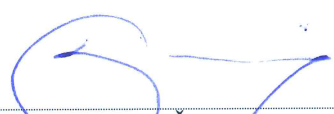
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2013

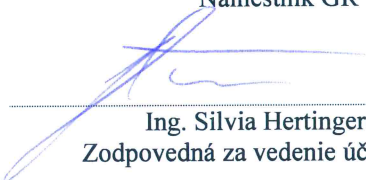
		31. decembra 2013 tis. EUR	31. decembra 2012 tis. EUR
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	11 833	12 602
Pohľadávky voči bankám	6	14 787	16 686
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8	44 748	43 972
Cenné papiere držané do splatnosti	8	48 138	53 619
Pohľadávky voči klientom	7	344 818	333 099
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	9	6 363	6 769
Ostatný majetok		135	133
Odložená daňová pohľadávka	19	6 762	7 603
Náklady a príjmy budúcich období		51	93
		<u>477 635</u>	<u>474 576</u>
Závazky			
Závazky voči bankám	10	153 637	151 935
Závazky voči klientom	11	7 402	5 568
Ostatné záväzky	12	2 963	2 796
Daň z príjmov – splatná		1 444	-
Rezervy	13	16 312	19 898
Výnosy a výdavky budúcich období	14	6 040	5 976
		<u>187 798</u>	<u>186 173</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	15	130 000	130 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	16	154 560	162 181
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		2 515	1 843
Nerozdelený zisk		2 000	2 000
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		762	(7 621)
		<u>289 837</u>	<u>288 403</u>
		<u>477 635</u>	<u>474 576</u>
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	20	156 990	206 093
Prísľuby na poskytnutie úveru	20	47 346	39 888

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 56, bola schválená predstavenstvom banky dňa 13. februára 2014 a podpísaná v jej mene:


Ing. Dušan Tomašec
Generálny riaditeľ


Ing. Jozef Gális
Zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky


Ing. Peter Ševčovic
Námestník GR


Ing. Silvia Hertingerová
Zodpovedná za vedenie účtovníctva

Výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Poznámky	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Úrokové výnosy	21	19 582	21 909
Úrokové náklady	22	<u>(1 008)</u>	<u>(1 799)</u>
Čisté úrokové výnosy		18 574	20 110
Prijaté poplatky a provízie	23	818	954
Platené poplatky a provízie	24	<u>(35)</u>	<u>(27)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		783	927
Zisky z obchodovania		-	-
Ostatné výnosy	25	<u>1 103</u>	<u>1 370</u>
Prevádzkové výnosy		20 460	22 407
Všeobecné prevádzkové náklady	26	(9 099)	(8 981)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	9	<u>(1 110)</u>	<u>(1 679)</u>
Prevádzkové náklady		(10 209)	(10 660)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		10 251	11 747
Opravné položky	27	(8 715)	(18 148)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	13	<u>1 342</u>	<u>(4 595)</u>
Zisk/(strata) pred zdanením		2 878	(10 996)
Daň z príjmov	28	<u>(2 116)</u>	<u>3 375</u>
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		<u>762</u>	<u>(7 621)</u>
Ostatné súčasti súhrnného výsledku			
Cenné papiere k dispozícii na predaj:			
Zmena v reálnej hodnote		841	7 786
Odložená daň		<u>(169)</u>	<u>(1 543)</u>
Zisk/(strata) z ostatných súčasti súhrnného výsledku po zdanení		<u>672</u>	<u>6 243</u>
Celkový súhrnný výsledok za účtovné obdobie		<u><u>1 434</u></u>	<u><u>(1 378)</u></u>

Poznámky na stranách 8 až 56 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát tis. EUR	Oceňova- cie rozdiely z precenenia cenných papierov tis. EUR	Nerozdelený zisk / neuhradená strata tis. EUR	Celkom tis. EUR
K 1. januáru 2012	120 000	6 424	155 572	(4 400)	3 848	281 444
Strata za rok 2012	-	-	-	-	(7 621)	(7 621)
Zisk z ostatných súčastí súhrnného výsledku po zdanení	-	-	-	6 243	-	6 243
Súhrnný výsledok za rok 2012	-	-	-	6 243	(7 621)	(1 378)
Zvýšenie základného imania	10 000	-	-	-	-	10 000
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	185	-	-	(185)	-
Dividendy	-	-	-	-	(1 663)	(1 663)
K 31. decembru 2012	130 000	6 609	155 572	1 843	(5 621)	288 403
K 1. januáru 2013	130 000	6 609	155 572	1 843	(5 621)	288 403
Zisk za rok 2013	-	-	-	-	762	762
Zisk z ostatných súčastí súhrnného výsledku po zdanení	-	-	-	672	-	672
Súhrnný výsledok k 31. decembru 2013	-	-	-	672	762	1 434
Úhrada straty z fondu na krytie úverových rizík	-	-	(7 621)	-	7 621	-
K 31. decembru 2013	130 000	6 609	147 951	2 515	2 762	289 837

Poznámky na stranách 8 až 56 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Poznámka	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		2 878	(10 996)
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		1 110	1 679
Opravné položky		6 160	18 171
Rezervy		(3 586)	4 595
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		-	(9)
Úrok účtovaný do výnosov		(19 582)	(21 909)
Úrok účtovaný do nákladov		1 008	1 799
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(12 012)	(6 670)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie) / zníženie pohľadávok voči bankám		1 899	(516)
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(16 314)	(8 007)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		40	(66)
(Zníženie) / zvýšenie záväzkov voči bankám – Termínové vklady		-	(2 800)
(Zníženie) / Zvýšenie záväzkov voči klientom		1 829	(13 650)
(Zníženie) / zvýšenie ostatných záväzkov		167	(1 140)
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		17 655	19 837
Zaplatené úroky		(890)	(1 825)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		(7 626)	(14 837)
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť / predaj investičných cenných papierov		5 974	-
Nákup investičných cenných papierov		-	-
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-	27
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(704)	(398)
Čisté peňažné toky z investičných činností		5 270	(371)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie základného imania		-	10 000
Prijaté úvery		22 500	10 000
Splatené úvery		(20 913)	(20 176)
Vyplatené dividendy		-	(1 663)
Čisté peňažné toky z finančných činností		1 587	(1 839)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(769)	(17 047)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	12 602	29 649
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	11 833	12 602

Poznámky na stranách 8 až 56 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

1. Všeobecné informácie

Založenie

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., (ďalej „Banka“) so sídlom Bratislava, Štefánikova 27, Slovensko, PSČ 814 99, bola zriadená dekrétom prezidenta republiky 27. októbra 1945 kedy bola zapísaná do obchodného registra. IČO Banky: 00682420; DIČ Banky: 2020804478.
Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom/akcionárom v iných účtovných jednotkách.

Hlavná činnosť

Hlavnou činnosťou banky je najmä prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, investovanie do cenných papierov na vlastný účet, obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene a s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene, poskytovanie záruk, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie.

Geografická sieť a počet zamestnancov

Banka vykonáva svoju činnosť prostredníctvom siete regionálnych zastúpení: Bratislava, Žilina, Banská Bystrica, Prešov, Košice, Nitra, Komárno, Trnava, Trenčín a Liptovský Mikuláš.

Priemerný počet zamestnancov banky počas roka 2013 bol 158. Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2013 bol 162 (k 31. decembru 2012: 155), z toho vedúcimi zamestnancami boli 4 členovia predstavenstva (k 31. decembru 2012: 4) a 17 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2012: 16). Dozorná rada mala k 31. decembru 2013 9 členov (k 31. decembru 2012: 9).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky

Jediným akcionárom Banky je štát, ktorého práva sú vykonávané v jeho mene Ministerstvom financií Slovenskej republiky.

Zoznam členov predstavenstva

Ing. Dušan Tomašec - predseda predstavenstva

Ing. Peter Ševčovic - podpredseda predstavenstva

Ing. Pavel Šoltys – člen predstavenstva

Ing. Marek Nemeček – člen predstavenstva

Dozorná rada

JUDr. Vazil Hudák - predseda dozornej rady

Ing. Ján Onda – podpredseda dozornej rady

Prof. Ing. Ján Lisý, PhD. – člen dozornej rady

Ing. Jozef Straško – člen dozornej rady

Ing. Martin Hrivík – člen dozornej rady

Ing. Valér Demjan, PhD. – člen dozornej rady

Ing. Jozef Jurica, – člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky

Ing. Miloslava Zelmanová – člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky

Doc. Ing. Anna Pilková, CSc. – člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Hlavnou úlohou Banky je podpora malých a stredných podnikateľov formou poskytovania strednodobých a dlhodobých úverov a záruk. V septembri 2001 Banka získala do svojho úverového portfólia úvery na bytovú výstavbu vo výške 222,0 mil. EUR, ktoré pôvodne poskytla bývalá Štátna banka československá.

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky k 31. decembru 2013 je zostavená podľa § 17a ods. 1 zákona NR SR č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii za ročné účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2013.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2012, bola schválená dňa 23. mája 2013 valným zhromaždením Banky.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky.

Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti

Banka je súčasťou konsolidovaného celku Ministerstva financií Slovenskej republiky, konsolidovanú účtovnú závierku za skupinu účtovných jednotiek tohto konsolidovaného celku zostavuje Ministerstvo financií Slovenskej republiky, so sídlom Štefanovičova 5, 817 82 Bratislava a je zároveň bezprostredne konsolidujúcou účtovnou jednotkou banky.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu, že Banka bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Účtovná závierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia (t. j. transakcie a ďalšie skutočnosti sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej závierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia).

Účtovná závierka je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) a všetky sumy sú vyjadrené v tisícoch EUR okrem tých, kde je uvedené inak. Údaje uvedené v zátvorkách predstavujú záporné hodnoty.

(2.2) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

Pri uplatňovaní účtovných zásad vedenie Banky prijíma posúdenia a vypracúva odhady, aby určilo sumy vykázané v účtovnej závierke. Medzi najdôležitejšie oblasti, v ktorých sa posúdenia a odhady používajú, patria:

Straty zo zníženia hodnoty úverov a situácia v ekonomickom prostredí podnikania Banky

Krizová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku. Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Znehodnotený majetok zaúčtovaný v umorovacej hodnote je ocenený na základe účtovných postupov popísaných v bode 2.5.6. Opravné položky sa stanovujú prevažne individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Banka očakáva. Pri odhadovaní peňažných tokov z úverov a pohľadávok, vedenie uskutočňuje úsudky o finančnej situácii zmluvnej protistrany a o hodnote zabezpečenia. Odhad vymožiteľných peňažných tokov je schválený členmi vedenia zodpovednými za riadenie úverového rizika. Presnosť opravných položiek závisí najmä od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni.

Rezervy na záruky a súdne spory

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov na prípady, na ktoré boli tvorené rezervy popísané v bode (13) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

Banka v minulosti získala úvery od medzinárodných finančných organizácií pri úrokových mierach, ktoré mohli byť výhodnejšie ako úrokové sadzby, za ktoré sa v tom čase Banka mohla financovať na slovenskom finančnom trhu. Vďaka týmto zdrojom financovania Banka mohla za výhodných podmienok poskytnúť úvery malým a stredným podnikateľom a na iné účely uvedené v bode 10 poznámok. Vedenie banky zvážilo, či by sa v čase čerpania týchto úverov malo účtovať o prípadnom rozdieli medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru na základe ustanovenia paragrafu 43 v štandarde IAS 39. Banka rozdiel neidentifikovala, keďže tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery považuje za poskytnuté za trhovú úrokovú mieru a za bežných obchodných podmienok medzi nezávislými zmluvnými stranami. Tento záver Banka urobila aj s ohľadom na to, že tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery predstavujú samostatný segment finančného trhu.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

O rozdiel medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru od NBS na financovanie bytovej výstavby Banka neúčtovala na základe prechodných ustanovení uvedených v paragrafe 43 štandardu IAS 20, ktoré od tohto spôsobu účtovania oslobodzujú úvery od štátu a štátnych organizácií poskytnuté pred 1. januárom 2009. Úver od NBS bol poskytnutý na 33 rokov pri úrokovej sadzbe 0,5% p.a. Vid' bod 10 poznámok.

(2.3) Oceňovanie cenných papierov k dispozícii na predaj reálnou hodnotou

Banka zverejňuje reálne hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj použitím nasledovnej hierarchie metód, ktoré zohľadňujú významnosť vstupov pri stanovení ocenenia:

- Stupeň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Stupeň 2: Oceňovacie techniky založené na pozorovateľných vstupoch, či už priamych (napríklad ceny) alebo nepriamych (napríklad odvodených priamo z cien). Táto kategória zahŕňa nástroje ocenené použitím nasledovných informácií: kótovaná trhová cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre obdobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- Stupeň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo dílerom kótovaných cenách. Pre všetky ostatné finančné nástroje banka určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov. Banka má kontrolný systém v súvislosti s určovaním reálnych hodnôt. Špecifické kontroly zahŕňajú overenie pozorovateľných cenových vstupov a prehodnotenie oceňovacích modelov, preverenie a schválenie procesu pre nové modely a zmeny modelov, kalibráciu a spätné testovanie modelov.

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2013 nasledovné:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. Eur	Stupeň 2 tis. Eur	Stupeň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>Cenné papiere k dispozícii na predaj:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	8	25 501	-	-	25 501
Finančné inštitúcie	8	19 242	-	-	19 242
Podiely	8	-	5	-	5
		<u>44 743</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>44 748</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2012 nasledovné:

	Pozn.	Stupeň 1 tis. Eur	Stupeň 2 tis. Eur	Stupeň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>Cenné papiere k dispozícii na predaj:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	8	25 334	-	-	25 334
Finančné inštitúcie	8	18 633	-	-	18 633
Podiely	8	-	5	-	5
		<u>43 967</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>43 972</u>

Banka nemala žiaden majetok v Stupni 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013 a 31. decembra 2012 okrem akcií bez kótovanej trhovej ceny, ktoré boli ocenené v obstarávacej cene zníženej o opravné položky, pretože ich reálnu hodnotu nebolo možné spoľahlivo zistiť. Tieto akcie nie sú obchodované, banka ich neplánuje v dohľadnej dobe odpredať a ich hodnota nie je významná. Vid' bod 8 poznámok.

(2.4) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, (ďalej "EÚ"), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 13 „Oceňovanie reálnou hodnotou“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevných termínov pre účtovné jednotky uplatňujúce IFRS po prvýkrát, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne úvery, prijaté EÚ dňa 4. marca 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Prezentácia položiek ostatného súhrnného zisku, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2012 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: návratnosť základových aktív, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania, prijaté EÚ dňa 5. júna 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2009 - 2011)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 27. marca 2013 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

- **IFRIC 20 „Náklady na skrývku v produkčnej fáze povrchovej bane“**, prijaté EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne zmeny v účtovných zásadách Banky.

K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretácie vydané radou IASB, ktoré však zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich prijala EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31. decembru 2013:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (dátum účinnosti ešte nebol stanovený),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov banky, uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(2.5) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.5.1) Cudzie meny

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na eurá referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou („ECB“) platným v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Monetárny majetok a záväzky sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát vykážu samostatne ak sú významné, inak sa zahrnú do položky „Zisky z obchodovania“.

(2.5.2) Finančné nástroje – vykazanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

Nákup alebo predaj finančného majetku, pri ktorom dôjde k majetkovému a finančnému vysporiadaniu v časovom rámci určenom všeobecným predpisom alebo v časovom rámci obvyklom na danom trhu, sa vykazuje k dátumu finančného vysporiadania obchodu okrem cenných papierov k dispozícii na predaj a cenných papierov držaných do splatnosti, ktoré sa vykazujú k dátumu dohodnutia obchodu.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(ii) Prvotné ocenenie finančných nástrojov

Klasifikácia finančného majetku a záväzkov pri prvotnom vykázaní závisí od účelu, za ktorým bol finančný majetok alebo záväzok obstaraný a od ich charakteru. Všetok finančný majetok Banky patrí do kategórie „Úvery a pohľadávky“ definovanej v IAS 39, „Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie“, s výnimkou cenných papierov k dispozícii na predaj a cenných papierov držaných do splatnosti. Všetky finančné záväzky patria do kategórie záväzkov účtovaných v umorovanej hodnote zistenej efektívnou úrokovou mierou.

Všetky finančné nástroje boli pri prvotnom vykázaní oceňované v reálnej hodnote upravenej o transakčné náklady.

(iii) Finančné investície držané do splatnosti

Finančné investície držané do splatnosti sú tie finančné investície, ktoré prinášajú vopred stanovené alebo vopred určiteľné platby, majú fixne stanovenú splatnosť a Banka ich plánuje a má schopnosť držať do splatnosti. Po prvotnom vykázaní sa finančné investície držané do splatnosti následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy“ vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke „Opravné položky“ výkazu súhrnných ziskov a strát.

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

„Pohľadávky voči bankám“ a „Pohľadávky voči klientom“ predstavujú finančný majetok s vopred stanovenými alebo vopred určiteľnými platbami a fixnými splatnosťami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Banka tieto obchody neuzatvára s úmyslom okamžitého alebo krátkodobého následného predaja a tento finančný majetok sa neklasifikoval pri prvotnom zaúčtovaní ako „Finančné investície k dispozícii na predaj“. Po prvotnom vykázaní sa pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom následne oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy“ vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke výkazu súhrnných ziskov a strát „Opravné položky“.

(v) Finančné investície k dispozícii na predaj

Finančné investície k dispozícii na predaj sú všetky investície, ktoré sa pri prvotnom vykázaní zatriedia do tohto portfólia. Taktiež sa do tohto portfólia zatriedia tie finančné investície, ktoré nespĺňajú podmienky na zatriedenie do jednej z kategórií: investície držané do splatnosti alebo pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom. Patria sem akciové nástroje, investície do fondov a na peňažných trhoch a iné dlhové nástroje.

Po prvotnom vykázaní sa finančné investície k dispozícii na predaj oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú v ostatnom súhrnnom výsledku a ich kumulovaná hodnota sa vykazuje ako oceňovací rozdiel vo vlastnom imaní. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa preúčtujú z ostatného súhrnného výsledku do položiek zisku alebo strát a vykážu sa samostatne ak sú významné alebo v prípade ich nevýznamného vplyvu sa zahrnú do položiek „Ostatné výnosy“ alebo „Všeobecné prevádzkové náklady“. Ak Banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá že sa predávajú na báze FIFO (first in - first out). Úrokové výnosy získané z držby finančných investícií k dispozícii na predaj sa vykážu pomocou efektívnej úrokovej miery ako výnosové úroky vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“. Dividendy získané z držby finančných investícií sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatné výnosy“ v momente vzniku práva na úhradu a ak je pravdepodobné, že dôjde k úhrade dividendy. Straty vyplývajúce zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky“, pričom sa zároveň preúčtujú z ostatných súhrnných výsledkov a znížia oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov vykazovaný vo vlastnom imaní.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(vi) Závazky voči klientom a záväzky voči bankám

„Závazky voči klientom“ a „Závazky voči bankám“, sú tie finančné nástroje, u ktorých z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok Banky dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

Po prvotnom vykázaní sa záväzky voči klientom a záväzky voči bankám oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou metódy efektívnej úrokovej miery. Vo výpočte amortizovanej hodnoty sa zohľadňujú akékoľvek diskonty alebo prémie z nominálnej hodnoty a prvotné náklady, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery.

(2.5.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov

(i) Finančný majetok

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- sa ukončia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- Banka previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“),
- Banka previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo Banka nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala; previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

(ii) Finančné záväzky

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená alebo bola ukončená. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok, a potom sa zaúčtuje nový záväzok a rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa ako súčasť ziskov a strát.

(2.5.4) Zmluvy o spätnom nákupe a obrátených repo obchodoch

Obchody, pri ktorých sa cenné papiere predávajú so záväzkom spätného nákupu (repo obchody) za vopred dohodnutú cenu alebo sa nakupujú so záväzkom spätného predaja (obrátené repo obchody), sú účtované ako prijaté úvery v položke „Závazky voči bankám“ alebo „Závazky voči klientom“ so zabezpečovacím prevodom cenných papierov alebo poskytnuté úvery so zabezpečovacím prevodom cenných papierov v položke „Pohľadávky voči bankám“ alebo „Pohľadávky voči klientom“. Vlastnícke právo k cenným papierom sa prevedie na subjekt poskytujúci úver.

Cenné papiere predané podľa zmluvy o spätnom nákupe sú vykazované buď v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti alebo v portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj a oceňujú sa zodpovedajúcim spôsobom. Súvisiaci záväzok o spätnom odkúpení je zahrnutý v záväzkoch. Cenné papiere prijaté v obrátenom repo obchode sa vykazujú ako prijaté zabezpečenie.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obrátených repo obchodov predstavujúce rozdiel medzi predajnou a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas doby trvania obchodu metódou efektívnej úrokovej sadzby a vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát ako „Úrokové výnosy“ alebo „Úrokové náklady“.

(2.5.5) Určenie reálnej hodnoty

Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej cene na aktívnom trhu ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Ak nie je kótovaná tržová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota nástroja sa odhaduje s použitím oceňovacieho modelu (napr. pomocou diskontovaných peňažných tokov).

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupné veličiny založené na trhových hodnotách platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Cenné papiere, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo stanoviť sa ocenia obstarávacou cenou zníženou o opravné položky na zníženie hodnoty.

(2.5.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

Hodnota finančného majetku sa znižuje len vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní finančného majetku (vzniknutá stratová udalosť), pričom takáto stratová udalosť (alebo stratové udalosti) má vplyv na predpokladané budúce peňažné toky finančného majetku. Vplyv na peňažné toky sa musí dať spoľahlivo odhadnúť. Medzi dôkazy o znížení hodnoty patrí napríklad situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splátkami, resp. neplatí úroky a istinu, existuje pravdepodobnosť jeho vstupu do konkurzného konania alebo nevyhnutnej reštrukturalizácie, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že v predpokladaných budúcich peňažných tokoch existuje merateľný pokles.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pre pohľadávky voči bankám a úvery poskytnuté klientom vykázané v amortizovanej hodnote, Banka najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne významných položiek finančného majetku, resp. vykoná kolektívne posúdenie pre individuálne nevýznamné položky finančného majetku. Ak Banka usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku, bez ohľadu na to či je individuálne významný alebo nevýznamný, zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s rovnakým typom úverového rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje kolektívne. Majetok, pri ktorom sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty majetku. Opravné položky boli prevažne stanovené individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Banka očakáva.

Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa oceňuje ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov (bez zohľadnenia budúcich očakávaných strát, ktoré ale ešte nevznikli k dátumu účtovnej závierky). Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže ako súčasť ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery majetku. Úvery spolu so súvisiacimi opravnými položkami sa odpisujú, keď neexistuje reálny predpoklad budúcej návratnosti. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu účtu opravných položiek.

Súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov sa diskontuje pôvodnou efektívnou úrokovou mierou finančného majetku. V prípade pohľadávky s variabilnou úrokovou sadzbou predstavuje súčasná efektívna úroková miera diskontnú sadzbu na vyčíslenie straty zo zníženia hodnoty. Výpočet súčasnej hodnoty očakávaných budúcich peňažných tokov zabezpečeného finančného majetku odráža peňažné toky, ktoré môžu vyplývať z odobratia a predaja kolaterálu po zohľadnení súvisiacich nákladov na predaj.

Na účely kolektívneho hodnotenia zníženia hodnoty sa finančný majetok zoskupuje na základe interného mechanizmu kategorizácie pohľadávok, ktorý monitoruje také vlastnosti kreditného rizika ako je typ majetku, priemyselné odvetvie, geografická oblasť, typ zabezpečenia, stav po lehote splatnosti a iné relevantné faktory.

Budúce peňažné toky zo skupiny finančných aktív, ktoré sa kolektívne hodnotia na zníženie hodnoty, sa odhadujú na základe skúseností s historickými stratami pre majetok s charakteristikou úverového rizika, ktoré sú podobné rizikám tejto skupiny finančného majetku. Skúsenosti s historickými stratami sa upravujú na základe súčasných sledovateľných údajov, aby sa zohľadnili vplyvy existujúcich podmienok, ktoré neovplyvnili tie roky, z ktorých skúsenosti s historickými stratami vyplývajú, a aby sa odstránili vplyvy podmienok minulých období, ktoré v súčasnosti už neexistujú. Odhady zmien budúcich peňažných tokov odrážajú zmeny v príslušných sledovateľných údajov (napr. zmeny v miere nezamestnanosti, v cenách nehnuteľností, komoditných cenách alebo v iných faktoroch, ktoré svedčia o vzniknutých stratách v skupine a o ich závažnosti). Metodika a predpoklady, ktoré sa používajú pri odhadoch budúcich peňažných tokov sa pravidelne posudzujú, aby sa tak zredukovali rozdiely medzi odhadmi a skutočnými stratami.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(ii) Finančné investície držané do splatnosti

Pri investíciách držaných do splatnosti Banka samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty. Ak existuje objektívny dôkaz o vzniku straty zo zníženia hodnoty, výška straty sa vyčíslí ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže ako súčasť ziskov a strát.

Ak v ďalšom roku výška predpokladanej straty zo zníženia hodnoty klesne z dôvodu udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, akékoľvek predtým vykázané sumy v nákladoch sa zaúčtujú v prospech položky „Opravné položky“.

(iii) Finančné investície k dispozícii na predaj

Pri finančných investíciách k dispozícii na predaj Banka ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty každej investície.

V prípade majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj medzi objektívne dôkazy patrí významný alebo dlhotrvajúci pokles reálnej hodnoty investície pod úroveň obstarávacej ceny tejto investície. Banka vo všeobecnosti považuje za významný pokles viac ako 20% a dlhodobý viac ako 6-mesačný pokles reálnej hodnoty. V prípade existencie dôkazu o znížení hodnoty sa kumulatívna strata – vyčíslená ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou, po zohľadnení akejkoľvek straty zo zníženia hodnoty pri tejto investícii, predtým vykázanej v hospodárskom výsledku – preúčtuje z ostatného súhrnného výsledku a zníži oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov vykazovaný vo vlastnom imaní. Opravné položky k majetkovým účastiam sa nerozpúšťajú cez zisky a straty; nárast ich reálnej hodnoty po predchádzajúcom znížení hodnoty sa vykáže ostatnom súhrnnom výsledku a zvýši oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov vykazovaný vo vlastnom imaní.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako v prípade finančného majetku vykázaného v amortizovanej hodnote (viď vyššie časť „Pohľadávky voči bankám a klientom“). Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy“. Ak sa v ďalšom roku reálna hodnota dlhového nástroja zvýši a toto zvýšenie možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní zníženia hodnoty opravná položka k tomuto finančnému majetku sa zníži s dopadom na hospodársky výsledok.

(2.5.7) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sú vo výkaze o finančnej situácii vykazané netto ak existuje právne vymožiteľná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Banka má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky zúčtovať alebo realizovať finančný majetok a záväzky súčasne.

(2.5.8) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

Hmotný a nehmotný majetok je vykazovaný v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a opravné položky zo zníženia hodnoty. Pozemky sa neodpisujú. Pri ostatnom majetku sa odpisuje rovnomerne počas očakávanej zostatkovej životnosti nasledovne:

Budovy a stavby	20 až 40 rokov
Software	2 až 6 rokov
Ostatný majetok	4 až 15 rokov

Hmotný a nehmotný majetok sa začína odpisovať keď je k dispozícii na používanie.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(2.5.9) Zverené prostriedky

Zverené prostriedky predstavujú štátne dotácie vo forme zverených prostriedkov od jednotlivých ministerstiev SR za účelom podpory konkrétnych priemyselných sektorov vo forme záručných, úverových a príspevkových fondov a krytie strát z realizovaných bankových záruk.

Pri účtovaní a vykazovaní zverených prostriedkov Banka postupuje v zmysle zmlúv uzavretých so zverovateľmi (ministerstvami).

Zverené prostriedky predstavujú výnosy budúcich období a slúžia na krytie kreditných strát z poskytnutých záruk v budúcnosti. Štátne dotácie sú rozpúšťané do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v čase vzniku súvisiacich kreditných strát v súlade s IAS 20 Štátne dotácie. Zverovateľ si môže po určitú dobu nárokovat' vrátenie časti zverených prostriedkov.

(2.5.10) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak má Banka právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov. V prípade predpokladaných dlhodobých záväzkov sa rezerva stanoví diskontovaním predpokladaných peňažných tokov pri sadzbe pred zdanením, ktorá odráža aktuálne ocenenie časovej hodnoty peňazí, a ak je to potrebné aj riziká špecifické pre záväzok.

Banka tvorí rezervy na súdne spory a na vydané záruky.

(2.5.11) Poskytnuté záruky

V rámci svojho bežného podnikania Banka poskytuje bankové záruky na finančné úvery poskytnuté inými bankami a záruky na úvery poskytované Štátnym fondom rozvoja bývania na obnovu bytového fondu. Záruky sú poskytované fyzickým osobám podnikateľom, právnickým osobám, mestám a obciam za účelom podpory vzniku a rozvoja malých a stredných podnikov, rozvoja regiónov v oblasti technickej infraštruktúry, kultúry, cestovného ruchu, cestných komunikácií, environmentálnych a iných programov.

Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote, ktorá predstavuje výšku prijatého poplatku za záruku, v položke „Ostatné záväzky“. Získaný poplatok za poskytnutie finančnej záruky sa rozpúšťa do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté poplatky a provízie“ rovnomerne počas doby ručenia.

Po prvotnom vykázaní sa záväzok Banky oceňuje buď amortizovanou hodnotou vykázanou v položke „Ostatné záväzky“, alebo vo výške rezervy, ktorá predstavuje najlepší odhad výdavkov požadovaných na účely vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Rezervy predstavujú záväzky s neurčitou výškou alebo dobou plnenia a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazujú oddelene od ostatných záväzkov.

V prípade, že je Banka požiadaná o plnenie z poskytnutej záruky komerčnou bankou, dochádza k poskytnutiu zúčtovateľnej zálohy na vyplatenie záruky komerčnej banke, na obdobie troch rokov. Počas tohto obdobia Banka prehodnocuje výšku skutočného nároku komerčnej banky na vyplatenie požadovanej záruky, a na konci tohto obdobia dochádza k finálnemu vysporiadaniu záručného plnenia.

V momente požiadania o plnenie z poskytnutej záruky Banka prehodnocuje veľkosť rizika a vytvára rezervu vo výške odhadovaného plnenia.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(2.5.12) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

Úrokové výnosy a náklady sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia s použitím metódy efektívneho úroku.

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, alebo, ak je to aplikovateľné, tak počas kratšej doby tak, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku.

Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových príslužkov sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ako súčasť efektívnej úrokovej miery.

Úrokové výnosy a náklady zahŕňajú tiež transakčné poplatky pri vzniku finančného nástroja.

Náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financíí Slovenskej Republiky („MF SR“) predstavuje kompenzáciu za úvery poskytnuté za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru na základe rozhodnutia MF SR. Úvery sú v čase ich poskytnutia zaúčtované v ich reálnej hodnote a následný dodatočný úrok je vykázaný v rámci „Úrokových výnosov“ v bode 21 poznámok.

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Získaný poplatok za poskytnutie finančnej záruky sa rozpúšťa do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté poplatky a provízie“ rovnomerne počas doby ručenia.

Poplatky spojené s úverovou činnosťou, ktoré nie sú integrálnou súčasťou efektívnej miery úverov, sú vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát, keď je služba poskytnutá alebo prijatá.

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok, vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka spolu s akýmkoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej záväzkovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň je vypočítaná použitím daňovej sadzby uzákonenej k súvahovému dňu a platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k vyrovnaniu dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov.

Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len v tej výške, v akej Banka očakáva budúce zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a odpočítateľné dočasné rozdiely.

Splatná daň a zmeny v odloženej dani, ktoré sa týkajú položiek ostatného súhrnného výsledku, sa tiež účtujú ako súčasť ostatného súhrnného výsledku.

Národná rada Slovenskej republiky schválila zníženie sadzby dane z príjmu právnických osôb z 23% na 22%, s platnosťou od 1.1.2014. Pri výpočte odloženej dane k 31. decembru 2013 Banka použila sadzbu 22 %.

V decembri 2012 došlo k zvýšeniu sadzby dane z príjmu z 19% na 23%, s platnosťou od 1.1.2013. Pri výpočte odloženej dane k 31. decembru 2012 Banka použila sadzbu 23 %.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(iv) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov a novelizovaný s účinnosťou od 1. septembra 2012. Zásadnou zmenou tejto novely bola zmena spôsobu určenia základne pre tento odvod, do ktorej počnúc štvrtým štvrťrokom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov. Splátka osobitného odvodu za príslušný štvrťrok je vypočítaná z priemerných hodnôt upravených pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka. Okrem osobitného odvodu bol v roku 2012 platený aj mimoriadny odvod, ktorého výška vychádzala z údajov vykázaných v individuálnej účtovnej závierke Banky k 31. decembru 2011.

(2.5.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty uvedené v prehľade peňažných tokov zahŕňajú peňažnú hotovosť, bežné účty v centrálnych bankách a pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie, resp. s pôvodnou splatnosťou 3 mesiace alebo menej. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú ocenené umorovanou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	102	278
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	<u>11 731</u>	<u>12 324</u>
	<u>11 833</u>	<u>12 602</u>

Zostatky peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 poznámok.

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	101	277
Pokladničná hotovosť	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>102</u>	<u>278</u>

Účty povinných minimálnych rezerv sú vedené v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska.

Zostatky neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 poznámok.

5. Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	241	324
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	<u>11 490</u>	<u>12 000</u>
	<u>11 731</u>	<u>12 324</u>

Zostatky pohľadávok voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 poznámok.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

6. Pohľadávky voči bankám

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Poskytnuté úvery	887	2 695
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	13 900	13 991
	<u>14 787</u>	<u>16 686</u>

V pohľadávkach voči bankám boli zahrnuté k 31. decembru 2013 úvery poskytnuté vybraným klientom prostredníctvom komerčných bánk v programe Rozvoj vo výške 887 tis. EUR (2012: 2 695 tis. EUR). V programe Rozvoj riziko nezaplattenia dlžníkom znáša komerčná banka.

Zostatky pohľadávok voči bankám neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 poznámok.

7. Pohľadávky voči klientom

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	4 534	3 407
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	30 657	34 687
Úvery klientom	343 941	344 689
	<u>379 132</u>	<u>382 783</u>
Opravné položky	<u>(34 314)</u>	<u>(49 684)</u>
	<u>344 818</u>	<u>333 099</u>

Úvery na družstevnú bytovú výstavbu („DBV“) boli poskytované od 60-tych do 90-tych rokov minulého storočia bývalou Štátnou bankou Československou výlučne stavebným družstvám na výstavbu nových družstevných bytových domov. Úverové portfólio bolo neskôr postúpené do Investiční a rozvojové banky Praha a Investičnej a rozvojovej banky v Bratislave („IRB“).

V roku 1999 na základe uznesenia vlády SR boli úvery postúpené z IRB do Konsolidačnej banky Bratislava, odkiaľ na základe uznesenia vlády SR boli k 1. septembru 2001 postúpené do Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. („SZRB“). SZRB súčasne prevzala aj redistribučný úver od Národnej banky Slovenska („NBS“), ktorým sú úvery na DBV bilančne kryté (poznámka 10).

V roku 2013 banka odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 27 654 tis. EUR. Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 27 654 tis. EUR. Ďalej banka v roku 2013 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 3 609 tis. EUR s výnosom 507 tis. EUR. K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky celkovej hodnote 3 609 tis. EUR.

Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 30 poznámok.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Pohľadávky voči klientom podľa úverovej kvality v roku 2013:

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu tis. EUR	Úvery klientom tis. EUR	Celkom tis. EUR
<i>Do splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek - podľa interného ratingu banky:</i>				
AAA - AA	-	29 330	23 414	52 744
AA-	-	-	1 601	1 601
A+	-	97	14 134	14 231
A	-	825	23 863	24 688
A-	-	-	47 674	47 674
B+	-	-	46 695	46 695
B	-	-	19 943	19 943
B-	-	-	20 246	20 246
C	-	-	19 163	19 163
D	-	-	636	636
Spolu do splatnosti bez opravných položiek	-	30 252	217 369	247 621
 <i>Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek - podľa interného ratingu banky:</i>				
AAA - AA	-	9	177	186
A+	-	-	789	789
A	-	-	7 151	7 151
A-	-	-	3 104	3 104
B+	-	-	10 271	10 271
B	-	-	18 003	18 003
B-	-	-	4 562	4 562
C	-	-	8 269	8 269
D	-	-	3 908	3 908
Spolu po splatnosti bez opravných položiek	-	9	56 234	56 243

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

S individuálne tvorenými opravnými
položkami - podľa interného ratingu
banky:

AAA - AA	-	25	99	124
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	-	-
A-	-	-	3 214	3 214
B+	-	-	7 773	7 773
B	-	-	3 752	3 752
B-	-	-	3 276	3 276
C	-	-	9 963	9 963
D	4 534	372	42 260	47 166
Spolu s individuálne tvorenými opravnými položkami brutto	4 534	397	70 337	75 268
Úvery a pohľadávky spolu brutto	4 534	30 658	343 940	379 132
Opravné položky	(4 534)	(349)	(29 431)	(34 314)
Úvery a pohľadávky netto	-	30 309	314 509	344 818

Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek

Kategória omeškania	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu tis. EUR	Úvery klientom tis. EUR	Celkom tis. EUR
do 30 dní	-	9	40 673	40 682
do 60 dní	-	-	11 518	11 518
do 90 dní	-	-	1 675	1 675
nad 90 dní	-	-	2 368	2 368
	-	9	56 234	56 243

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Pohľadávky voči klientom podľa úverovej kvality v roku 2012:

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu tis. EUR	Úvery klientom tis. EUR	Celkom tis. EUR
<i>Do splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek - podľa interného ratingu banky:</i>				
AAA - AA	-	33 158	23 043	56 201
AA-	-	-	2 190	2 190
A+	-	-	13 553	13 553
A	-	983	53 667	54 650
A-	-	117	25 542	25 659
B+	-	-	44 908	44 908
B	-	-	23 132	23 132
B-	-	-	18 508	18 508
C	-	-	27 591	27 591
D	-	-	3 884	3 884
Spolu do splatnosti bez opravných položiek	-	34 258	236 018	270 276
<i>Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek - podľa interného ratingu banky:</i>				
AAA - AA	-	6	145	151
AA-	-	-	103	103
A+	-	-	86	86
A	-	-	1 549	1 549
A-	-	-	3 859	3 859
B+	-	-	18 795	18 795
B	-	-	12 224	12 224
B-	-	-	9 930	9 930
C	-	-	7 705	7 705
D	-	-	6 172	6 172
Spolu po splatnosti bez opravných položiek	-	6	60 568	60 574

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

S individuálne tvorenými opravnými
položkami - podľa interného ratingu
banky:

AAA - AA	-	29	-	29
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	50	50
A-	-	-	388	388
B+	-	-	-	-
B	-	-	-	-
B-	-	-	45	45
C	-	-	8	8
D	3 407	394	47 612	51 413

Spolu s individuálne tvorenými opravnými položkami brutto	3 407	423	48 103	51 933
Úvery a pohľadávky spolu brutto	3 407	34 687	344 689	382 783
Opravné položky	(3 407)	(376)	(45 901)	(49 684)
Úvery a pohľadávky netto	-	34 311	298 788	333 099

Interné ratingy Banky sú popísané v bode 30 poznámok.

Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek

Kategória omeškania	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu tis. EUR	Úvery klientom tis. EUR	Celkom tis. EUR
do 30 dní	-	-	40 898	40 898
do 60 dní	-	-	3 025	3 025
do 90 dní	-	6	14 144	14 150
nad 90 dní	-	-	2 501	2 501
	-	6	60 568	60 574

Interné ratingy Banky sú popísané v bode 30 poznámok

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
- do 3 mesiacov	15 330	12 609
- od 3 mesiacov do 1 roka	57 428	51 293
- od 1 roka do 5 rokov	142 811	143 879
- nad 5 rokov	129 249	125 318
	344 818	333 099

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Finančný efekt zábezpeky, ktorý treba na základe novelizovaného štandardu IFRS 7 zverejniť, je uvedený zverejnením výšky zábezpeky zvlášť pre (i) finančný majetok, pri ktorom sa zábezpeka rovná alebo prevyšuje účtovnú hodnotu majetku („Nad-kolaterizované pohľadávky“), a pre (ii) finančný majetok, pri ktorom je zábezpeka nižšia než účtovná hodnota majetku („Pod-kolaterizované pohľadávky“).

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2013 nasledovné:

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky tis. EUR	Akceptovaná hodnota zabezpečenia tis. EUR	Hodnota pohľadávky tis. EUR	Akceptovaná hodnota zabezpečenia tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	4 534	11	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	30 657	3	-	-
Úvery klientom	132 311	46 581	211 630	395 892
	<u>167 502</u>	<u>46 595</u>	<u>211 630</u>	<u>395 892</u>

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2012 nasledovné:

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky tis. EUR	Akceptovaná hodnota zabezpečenia tis. EUR	Hodnota pohľadávky tis. EUR	Akceptovaná hodnota zabezpečenia tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 543	14	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	34 690	3	-	-
Úvery klientom	148 435	61 283	202 305	378 648
	<u>186 667</u>	<u>61 301</u>	<u>202 305</u>	<u>378 648</u>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2012: viac ako 90%) predstavuje záložné právo na nehnuteľnosti.

Akceptovanou hodnotou sa rozumie hodnota zabezpečenia stanovená znalcom, v prípade potreby znížená po posúdení ocenenia bankou (poznámka 30).

Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2013 na uspokojenie pohľadávok, je 713 tis. EUR (2012: 890 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydrazila alebo získala formou exekúcie.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

8. Investičné cenné papiere

a) Cenné papiere k dispozícii na predaj

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj		
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	25 501	25 334
Finančné inštitúcie - dlhopisy	19 242	18 633
Podiely	5	5
Akcie bez kótovanej trhovej ceny oceňované v obstarávacej cene	46	46
Opravné položky na akcie bez kótovanej trhovej ceny	(46)	(46)
	<u>44 748</u>	<u>43 972</u>

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj je 25 501 tis. EUR (2012: 31 992 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver, prípadne refinančné obchody s NBS a ako zábezpeka Banky pre 3-ročný refinančný úver od ECB.

Banka má vytvorené opravné položky na akcie bez kótovanej trhovej ceny v hodnote 46 tis. EUR (2012: 46 tis. EUR) v minulosti účtované do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Banka má podiel v Slovenskom záručnom a rozvojovom fonde, s. r. o., („SZRF“) so sídlom Bratislava, Panenská 21, Slovensko, PSČ 811 03, ktorý bol založený podpisom zakladateľskej listiny dňa 10. marca 2009 jediným spoločníkom - Bankou a následne zapísaný dňa 21. marca 2009 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č. 57505/B, ktorý je zároveň dňom jeho vzniku. Dňa 12. januára 2011 sa Európsky investičný fond („EIF“) stal spoločníkom v Slovenskom záručnom a rozvojovom fonde, s.r.o.. Celková výška základného imania SZRF k 31. decembru 2013 je 100 176 tis. EUR (2012: 100 176 tis. EUR), z čoho 5 tis. EUR pripadá na Banku a zvyšok na EIF. Na základe zmlúv má Banka 99% hlasovacích práv a Európsky investičný fond 1% hlasovacích práv, napriek tomu Banka fond nekontroluje. Banka vykonáva vo funkcii spoločníka SZRF iba rozhodnutia, ktoré sú odsúhlasené EIF.

Zostatky cenných papierov k dispozícii na predaj neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 poznámok.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Cenné papiere držané do splatnosti		
Vláda Slovenskej republiky	20 002	19 974
Vláda inej krajiny	13 501	12 892
Finančné inštitúcie	14 635	14 665
Ostatné inštitúcie	-	6 088
	<u>48 138</u>	<u>53 619</u>

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti k 31. decembru 2013 je 54 341 tis. EUR (2012: 60 298 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je 8 724 tis. EUR (2012: 18 979 tis. EUR) založených v prospech Kreditanstalt für Wiederaufbau ako ručenie za poskytnutý úver (pozri poznámku 10) a 6 667 tis. EUR slúži ako zábezpeka Banky pre 3-ročný refinančný úver od ECB.

Zostatky cenných papierov držaných do splatnosti neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 30 poznámok.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

9. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2013	5 006	883	107	10	658	105	6 769
Prírastky	-	-	-	133	-	571	704
Presuny	27	116	-	(143)	521	(521)	-
Odpisy							
Úbytky v zostatkovej hodnote	(238)	(340)	(48)	-	(484)	-	(1 110)
	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2013	<u>4 795</u>	<u>659</u>	<u>59</u>	<u>-</u>	<u>695</u>	<u>155</u>	<u>6 363</u>
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2013	<u>8 189</u>	<u>3 846</u>	<u>569</u>	<u>10</u>	<u>6 473</u>	<u>105</u>	<u>19 192</u>
Oprávky k 1. januáru 2013	<u>(3 183)</u>	<u>(2 963)</u>	<u>(462)</u>	<u>-</u>	<u>(5 815)</u>	<u>-</u>	<u>(12 423)</u>
Obstarávacia cena k 31. decembru 2013	<u>8 216</u>	<u>3 962</u>	<u>569</u>	<u>-</u>	<u>6 994</u>	<u>155</u>	<u>19 896</u>
Oprávky k 31. decembru 2013	<u>(3 421)</u>	<u>(3 303)</u>	<u>(510)</u>	<u>-</u>	<u>(6 299)</u>	<u>-</u>	<u>(13 533)</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2012	5 251	1 278	91	13	1 355	80	8 068
Prírastky	-	-	-	107	-	290	397
Presuny	-	28	82	(110)	265	(265)	-
Odpisy	(240)	(415)	(66)	-	(958)	-	(1 679)
Úbytky v zostatkovej hodnote	(5)	(8)	-	-	(4)	-	(17)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2012	<u>5 006</u>	<u>883</u>	<u>107</u>	<u>10</u>	<u>658</u>	<u>105</u>	<u>6 769</u>

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2012	<u>8 196</u>	<u>3 928</u>	<u>645</u>	<u>13</u>	<u>7 603</u>	<u>80</u>	<u>20 465</u>
Oprávky k 1. januáru 2012	<u>(2 945)</u>	<u>(2 650)</u>	<u>(554)</u>	<u>-</u>	<u>(6 248)</u>	<u>-</u>	<u>(12 397)</u>
Obstarávacia cena k 31. decembru 2012	<u>8 189</u>	<u>3 846</u>	<u>569</u>	<u>10</u>	<u>6 473</u>	<u>105</u>	<u>19 192</u>
Oprávky k 31. decembru 2012	<u>(3 183)</u>	<u>(2 963)</u>	<u>(462)</u>	<u>-</u>	<u>(5 815)</u>	<u>-</u>	<u>(12 423)</u>

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2013 (ani v roku 2012).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. je poistený v Kooperatíva poisťovni, a. s. Vienna Insurance Group

Poistná zmluva č. 808014790

- o poistení živelnom vrátane vandalizmu
- o poistení proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu
- o poistení elektronických zariadení
- o poistení zodpovednosti za škody

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Špecifikácia	Poistná čiastka	
	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Živelné poistenie		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 508	7 508
Súbor strojov, zariadení, a inventára	2 768	2 768
Notebooky	25	25
Súbor zásob	31	31
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu		
Súbor strojov, zariadení, a inventára	2 768	2 768
Notebooky	25	25
Súbor zásob	31	31
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie elektronických zariadení		
Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	860	860
Poistenie zodpovednosti za škody		
Stanovená čiastka poisteným vo výške	330	330

Predmetom poistenia je aj poistné krytie novonadobudnutého majetku pre všetky predmety poistenia odo dňa zaradenia do účtovnej evidencie do výšky 20% z celkovej poistnej sumy.

Motorové vozidlá sú poistené nasledovne:

Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 3550112238 – Flotila v Kooperatíva poisťovni, a. s. Vienna Insurance Group. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 518014791 – Flotila v Kooperatíva poisťovni, a. s. Vienna Insurance Group od 9. decembra 2012. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

10. Závazky voči bankám

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Národná banka Slovenska	52 775	56 930
Kreditanstalt für Wiederaufbau	12 886	21 229
Council for Europe Development Bank	29 160	7 350
Európska investičná banka	50 934	57 076
Nordic Investment Bank	7 882	9 350
	<u>153 637</u>	<u>151 935</u>

Národná banka Slovenska

Úver od Národnej banky Slovenska (NBS) je použitý na financovanie úverov na bytovú výstavbu (pozri bod 7 poznámok). Splácanie bude uskutočnené v polročných splátkach počas nasledovných 33 rokov. Predčasné splatenie je možné. Úver má úrokovú mieru 0,5 % p.a. (2012: 0,5 % p.a.).

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Zostatky s NBS zahŕňajú aj refinančné úvery v sume 20 000 tis. EUR (2012: 20 000 tis. EUR) realizované v rokoch 2011 a 2012 v rámci operácií menovej politiky ECB a boli použité na financovanie klientskych úverov. Splatnosť prvého úverového obchodu je dňa 29. januára 2015 s opciou predčasného splatenia úveru od januára 2013 za jeho nominálnu hodnotu plus časovo rozlíšené úroky. Splatnosť druhého úverového obchodu je dňa 26. februára 2015 s opciou predčasného splatenia úveru od februára 2013. Úvery majú úrokovú mieru 0,25 % p.a. (2012: 0,75 % p.a.).

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)

Z nemeckej KfW bolo čerpaných viacero úverov. Prostriedky boli použité na podporu:

- malých a stredných podnikateľov v Slovenskej republike prostredníctvom vybraných komerčných bánk,
 - malých a stredných podnikateľov v Slovenskej republike poskytnutím úverov SZRB,
 - výstavby a modernizácie bytov vo vlastníctve miest, obcí a súkromných spoločností, stavebných družstiev a fyzických osôb,
 - výstavby, skvalitnenia a renovovania malej komunálnej infraštruktúry.
- splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 15. marca 2019.

Council of Europe Development Bank (CEB)

Prostredníctvom úverov z CEB boli financované projekty zamerané na:

- podporu pri výstavbe a modernizácii sociálnych bytových jednotiek, ako aj pri budovaní komunálnych infraštruktúr na území Slovenskej republiky,
 - komplexnú obnovu a rekonštrukciu bytových domov.
- splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 11. februára 2025.

Európska investičná banka (EIB)

Z úverov EIB boli financované projekty zamerané na podporu malých a stredne veľkých projektov v oblasti vodohospodárstva. V súčasnosti sú zo zdrojov EIB podporované investičné a prevádzkové aktivity malých a stredných podnikov. Splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 15. decembra 2028.

Nordic Investment Bank (NIB)

Úverová linka z NIB bola určená na poskytnutie finančnej podpory malým a stredne veľkým podnikom a na environmentálne orientované projekty. Splatnosť prijatých úverov sa pohybuje v termínoch do 28. augusta 2019.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Záväzky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Vlastná zmenka	6 804	7 350
Cenné papiere k dispozícii na predaj	25 501	31 992
Cenné papiere držané do splatnosti	15 391	18 979
Nezabezpečené	105 941	125 606
	<u>153 637</u>	<u>151 935</u>

Vlastná zmenka zabezpečuje prijatý úver od CEB a cenné papiere držané do splatnosti zabezpečujú prijatý úver od KfW (bod 8 poznámok).

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

11. Závazky voči klientom

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Termínované vklady	5 339	4 108
Ostatné záväzky voči klientom	2 063	1 460
	<u>7 402</u>	<u>5 568</u>

Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

12. Ostatné záväzky

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	917	628
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	1 340	1 642
Ostatné	706	526
	<u>2 963</u>	<u>2 796</u>

Všetky záväzky sú do lehoty splatnosti. V záväzkoch voči zamestnancom je zahrnutý sociálny fond.
Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
K 1. januáru	78	235
Tvorba	134	49
Čerpanie	(89)	(207)
K 31. decembru	<u>123</u>	<u>77</u>

13. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2013 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	878	1 476	(2 244)	110
Rezervy na bankové záruky	<u>19 020</u>	<u>(2 818)</u>	<u>-</u>	<u>16 202</u>
	<u>19 898</u>	<u>(1 342)</u>	<u>(2 244)</u>	<u>16 312</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2012 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	673	205	-	878
Rezervy na bankové záruky	14 630	4 390	-	19 020
	15 303	4 595	-	19 898

14. Výnosy a výdavky budúcich období

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	5 975	5 975
Ostatné	65	1
	6 040	5 976

Zverené prostriedky k 31. decembru 2013 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 5 975 tis. EUR (2012: 5 975 tis. EUR) získaných od zverovateľa (Ministerstvo hospodárstva Slovenskej republiky) na realizáciu programu štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery. Banka vystavila k 31. decembru 2013 záruky v objeme 8 563 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 9 973 tis. EUR). Na vrátenie týchto zdrojov si zverovateľ už podľa zmluvných podmienok nemôže nárokovať. Záväzok Banky vystavovať záruky nie je časovo obmedzený a preto sú prostriedky evidované ako výnosy budúcich období, a budú rozpúšťané do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v čase vzniku súvisiacich kreditných strát.

15. Základné imanie

Základné imanie Banky zapísané do obchodného registra je ku dňu 31. december 2013 vo výške 130 000 tis. EUR a skladá sa z 1 300 kusov akcií na meno vydaných v zaknihovanej podobe, pričom menovitá hodnota jednej akcie je 100 000 EUR. Základné imanie bolo ku dňu 31. december 2012 vo výške 130 000 tis. a pozostávalo z 1 300 kusov akcií, pričom menovitá hodnota jednej akcie bola 100 000 EUR. Jediným akcionárom je Slovenská republika, ktorej práva sú vykonávané v jej mene Ministerstvom financií SR.

Rozhodnutím akcionára zo dňa 17. septembra 2012 bolo základné imanie Banky navýšené o 10 000 tis. EUR, upísaním nových kmeňových akcií v počte 100 kusov vydaných v zaknihovanej podobe a na meno, v menovitej hodnote jednej akcie 100 000 EUR. Upísané základné imanie bolo splatené v plnej výške.

16. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	6 609	6 609
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	147 769	155 390
	154 560	162 181

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie budúcej nožnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10% zo zisku za účtovné obdobie až do výšky najmenej 20% jej základného imania.

Ostatné kapitálové fondy slúžia na krytie strát Banky, ale až po vyčerpaní zákonného rezervného fondu Banky. Ostatné kapitálové fondy sa tvoria z externých zdrojov a zo zdrojov iných ako zisk Banky po zdanení.

Ostatné fondy zo zisku slúžia na krytie všeobecných bankových rizík a tvoria sa na základe rozhodnutia valného zhromaždenia Banky prídelenom z rozdelenia hospodárskeho výsledku.

17. Vysporiadanie straty za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 23. mája 2013, schválilo vysporiadanie straty za rok 2012 nasledovne:

	tis. EUR
Strata za rok 2012	7 621
Vysporiadanie:	
- fond na krytie úverových rizík	7 621

18. Rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Návrh predstavenstva na rozdelenie zisku za rok 2013 je nasledovný:

	tis. EUR
Zisk za rok 2013	762
Použitie:	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	76
- dividendy	500
- nerozdelený zisk	186

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2013 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2013 tis. EUR	Netto 2013 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2012 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2012 tis. EUR	Netto 2012 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	534	(534)	-	365	(365)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	340	(340)	-	345	(345)
Úverové pohľadávky	3 942	-	3 942	3 557	-	3 557
Ostatné záväzky	105	-	105	77	-	77
Rezervy	3 589	-	3 589	4 576	-	4 576
Daňová strata	-	-	-	103	-	103
	<u>7 636</u>	<u>874</u>	<u>6 762</u>	<u>8 313</u>	<u>710</u>	<u>7 603</u>

Odložené dane boli účtované do hospodárskeho výsledku okrem odloženej dane týkajúcej sa cenných papierov k dispozícii na predaj, ktorá bola zaúčtovaná do ostatných súhrnných výsledkov.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 22 % (2012: 23 %). V roku 2013 banka využila daňovú stratu v hodnote 428 tis. EUR (2012: 51 tis. EUR). Slovenská daňová legislatíva umožňuje umorovať daňové straty voči budúcim daňovým ziskom.

Banka vykázala odloženú daňovú pohľadávku nakoľko v budúcnosti očakáva dostatočné zdaniteľné zisky na uplatnenie odloženej daňovej pohľadávky, vrátane predpokladu držania cenných papierov k dispozícii na predaj počas obdobia dostatočne dlhého na to, aby došlo k vyrovnaniu nerealizovanej straty zaúčtovanej vo vlastnom imaní. Straty z predaja cenných papierov k dispozícii na predaj sú vo všeobecnosti daňovo neuznatelné.

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
K 1. januáru	7 603	5 771
Účtované do ziskov a strát (poznámka 28)	(672)	3 375
Účtované do vlastného imania cez ostatné súčasti súhrnného výsledku (odložená daň týkajúca sa cenných papierov k dispozícii na predaj)	<u>(169)</u>	<u>(1 543)</u>
K 31. decembru	<u>6 762</u>	<u>7 603</u>

Poznámky k účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

Vydané záruky zaväzujú Banku vykonať platobné plnenie za klienta v prípade vzniku špecifických udalostí. Vydané záruky pri plnení sú vystavené rovnakému druhu rizík ako úvery. Nevyčerpané úvery a úverové prísluby predstavujú zmluvný príslub Banky poskytnúť úver klientovi.

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	156 990	206 093
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	47 346	39 888

Záruky boli poskytnuté klientom s ohľadom na úvery poskytnuté komerčnými bankami v nasledujúcich hospodárskych odvetviach:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	51 871	58 392
Veľkoobchod, maloobchod	33 305	51 449
Priemyselná výroba	25 587	34 279
Stavebníctvo	4 116	6 782
Verejná správa a obrana	9 768	10 481
Poľnohospodárstvo	5 990	6 243
Hotely, reštaurácie	4 665	5 944
Ostatné spoločenské a sociálne služby	2 893	3 079
Ostatné	18 795	29 444
	156 990	206 093

Všetky záruky boli vydané v prospech klientov so sídlom v Slovenskej republike.

21. Úrokové výnosy

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	828	941
Úroky z úverov bytovej výstavby	342	392
Pohľadávky voči bankám	109	236
Dlhové cenné papiere k dispozícii na predaj	1 403	1 478
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	2 390	2 493
Pohľadávky voči klientom	14 510	16 369
	19 582	21 909

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

22. Úrokové náklady

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	168	191
Závazky voči bankám	756	1 510
Závazky voči klientom	84	98
	<u>1 008</u>	<u>1 799</u>

23. Prijaté poplatky a provízie

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	214	212
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	604	742
	<u>818</u>	<u>954</u>

24. Platené poplatky a provízie

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Poplatky za správu cenných papierov	12	12
Poplatky za vedenie účtov v iných bankách	4	3
Ostatné poplatky	19	12
	<u>35</u>	<u>27</u>

25. Ostatné výnosy

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	884	1 005
Predané pohľadávky	-	183
Ostatné prevádzkové výnosy	219	182
	<u>1 103</u>	<u>1 370</u>

Príjmy z postúpených pohľadávok, evidovaných v podsúvahe, sa týkajú v minulosti odpísaných úverov, ktoré SZRB, a.s. v priebehu niekoľkých rokov nakúpila zo Slovenskej konsolidačnej. Tieto úvery boli delimitované do Slovenskej konsolidačnej z: VUB, a.s., SLSP, a.s. a IRB, a.s. pri ich ozdravnom procese. Väčšina týchto pohľadávok prešla viacerými zmenami v pozícii veriteľa i dlžníka. Sú to hlavne pohľadávky voči subjektom podnikajúcim v oblasti poľnohospodárstva. Očakávané budúce finančné toky z týchto položiek Banka nevie odhadnúť, vzhľadom na vek pohľadávok, prebiehajúce súdne spory, stav pohľadávok (konkurzy, exekúcie). Zo splácaných čiastok v zmysle zmluvných podmienok polovicu odvádzame do Slovenskej konsolidačnej.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

26. Všeobecné prevádzkové náklady

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Mzdy a platy	4 200	3 988
Dôchodkové poistenie	630	631
Ostatné odvody	852	749
Iné benefity	243	233
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>5 925</u>	<u>5 601</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	2 123	2 061
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom	24	30
Náklady na overenie hlásení o obozretnom podnikaní audítorom	5	6
Iné služby poskytnuté audítorom	2	1
<i>Osobitný odvod finančných inštitúcií</i>	791	1 053
<i>Ostatné prevádzkové náklady:</i>	<u>260</u>	<u>266</u>
	<u>9 099</u>	<u>8 981</u>

27. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2013 boli nasledovné:

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (poznámka 7) tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (poznámka 7) tis. EUR	Úvery klientom (poznámka 7) tis. EUR	Celkom tis. EUR
Čistá tvorba opravných položiek	1 953	(25)	4 165	6 093
Straty z postúpenia pohľadávok (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	3 102	3 102
Výnosy z odpísaných pohľadávok	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(479)</u>	<u>(480)</u>
	<u>1 952</u>	<u>(25)</u>	<u>6 788</u>	<u>8 715</u>

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2012 boli nasledovné:

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (poznámka 7) tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (poznámka 7) tis. EUR	Úvery klientom (poznámka 7) tis. EUR	Celkom tis. EUR
Čistá tvorba opravných položiek	2 666	121	15 384	18 171
Straty z postúpenia pohľadávok (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	156	156
Výnosy z odpísaných pohľadávok	<u>(1)</u>	<u>-</u>	<u>(178)</u>	<u>(179)</u>
	<u>2 665</u>	<u>121</u>	<u>15 362</u>	<u>18 148</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

28. Daň z príjmov

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	1 444	-
Daň z príjmov – odložená (poznámka 19)	672	3 375
	<u>2 116</u>	<u>3 375</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 23% daňovej sadzby (2012: 19 %).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	2 878	(10 996)
Teoretická daň (pri daňovej sadzbe 23%)	662	(2 089)
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-	-
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 121	100
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov z 23% na 22% (na odloženú daň)	333	(1 386)
Daň z príjmov celkom	<u>2 116</u>	<u>(3 375)</u>

Daňové povinnosti

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné.

29. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami Banky sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník Banky a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Banka je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 31. decembru 2013 vlastní 100% vydaných kmeňových akcií (2012: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100%).

Banka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a s investičnými cennými papiermi. V súlade s novelou IAS 24, Zverejnenia o spriaznených osobách, Banka aplikuje výnimku z úplného zverejnenia zostatkov a transakcií so štátom kontrolovanými alebo spoločne kontrolovanými osobami a osobami, nad ktorými má štát podstatný vplyv. V súlade so štandardom Banka zverejňuje len individuálne významné transakcie a zostatky.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

(a) Akcionár Banky

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,56 % p.a. (2012: 4,56 % p.a.)	45 503	45 308
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	27	4
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 883	1 889
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	828	941

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Závazky	5	5
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	65	298

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Závazky	3	3
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	37	131

Banka k 31. decembru 2013 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2012: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Závazky z termínovaných vkladov pri priemernej úrokovej miere 1,03 % p.a. (2012: 1,33 % p.a.)	5 136	3 883
Ostatné záväzky	433	439
Náklady	45	36

Ostatné spriaznené osoby predstavujú právnické osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Banka počas roka nerealizovala žiadne transakcie (okrem výplaty mzdy a odmien uvedených vyššie) s členmi vrcholového vedenia Banky, ich príbuznými, alebo spoločnosťami, v ktorých majú tieto osoby kontrolu alebo spoločnú kontrolu.

30. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

Banka je v rámci svojej činnosti vystavená kreditnému riziku, trhovému riziku, riziku likvidity a operačnému riziku. Nie je vystavená komoditnému alebo akciovému riziku. Identifikácii podstupovaných rizík, ich meraniu, následnému vyhodnocovaniu, sledovaniu a zmierňovaniu sa v Banke venuje pozornosť.

Štruktúra riadenia finančných rizík

Banka zaviedla zásady pre riadenie rizika, pracovné postupy a kontrolný systém, ktoré sú pravidelne prehodnocované predstavenstvom Banky. Do systému riadenia rizík Banka implementovala zásady Basel II.

Riadením rizík sa zaoberá samostatný Odbor riadenia bankových rizík, ktorý je nezávislý a oddelený od obchodných útvarov Banky. Hlavnou zásadou pre organizáciu riadenia rizík je organizačné a personálne oddelenie činností a zodpovedností organizačných útvarov Banky za účelom zamedzenia konfliktu záujmov.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je zodpovedné za celkový systém riadenia finančných rizík a za schvaľovanie postupov súvisiacich s riadením rizík a limitov.

Dozorná rada

Dozorná rada je zodpovedná za celkové monitorovanie rizikového procesu v rámci Banky.

Odbor riadenia bankových rizík

Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za návrh systému a postupov na identifikáciu, meranie, sledovanie a zmierňovanie finančných rizík Banky. Je zodpovedný za navrhnutie limitov pre riadenie rizík a za vykonávanie kontroly dodržiavania limitov.

Odbor Treasury

Odbor Treasury je zodpovedný za riadenie aktív, záväzkov a celkovej finančnej štruktúry Banky. Je tiež primárne zodpovedný za riadenie likvidity Banky.

Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu

Systém riadenia bankových rizík je predmetom vnútorného auditu a vnútornej kontroly, ktorá kontroluje a hodnotí funkčnosť a účinnosť systému. Tento odbor analyzuje výsledky s manažmentom Banky a oznamuje svoje zistenia a odporúčania Dozornej rade banky.

Systém merania a vyhodnocovania rizík

Na meranie bankových rizík sa používajú metódy založené na štandardizovaných prístupoch. Odhady očakávaných strát sú založené na matematicko – štatistických modeloch. V rámci merania bankových rizík Banka používa aj stresové testovanie aplikáciou extrémnych udalostí s malou pravdepodobnosťou výskytu.

Systém merania a vyhodnocovania bankových rizík je založený na stanovení limitov a na pravidelnom monitoringu dodržiavania stanovených limitov pre jednotlivé druhy rizík.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za informovanosť orgánov a organizačných útvarov Banky o miere rizika, ktorému je Banka vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách Banky. Informácia je predkladaná na rokovanie predstavenstva v štvrtročnej periodicite, pričom vybrané výstupy sú predkladané členom výboru ALCO v mesačnej frekvencii. Obsahujú údaje o vývoji kreditného rizika (najmä o najvýznamnejších a zlyhaných expozíciách Banky), trhového, operačného rizika, rizika likvidity a informáciu o spätnom a stresovom testovaní.

Zmierňovanie rizika

Zmierňovanie bankových rizík sa zabezpečuje dosiahnutím vhodnej štruktúry aktív a pasív, definovaním akceptovateľných hodnôt rizika, stanovením rizikových prirážok, limitov pre jednotlivé druhy rizík. Ďalším opatrením je pravidelné prehodnocovanie limitov a metód merania rizík.

Nadmerná koncentrácia

Riziko nadmernej koncentrácie sa riadi obmedzením vysokého objemu expozícií v podobnom odvetví resp. v rovnakom regióne, kde plnenie ich záväzkov je rovnako ovplyvnené politickými resp. ekonomickými zmenami daného regiónu resp. odvetvia. Banka obmedzuje sústredenie sa vysokého objemu úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

Pre znižovanie nadmernej koncentrácie Banka vytvorila postupy tak, aby sa zameriavala na obchodovanie do rozdielnych portfólií, vytvorila systém vnútorných limitov na jednotlivé banky, štáty, odvetvové segmenty a dlžníkov tak, aby zabránila vzniku významnej koncentrácie kreditného rizika. Stanovením a pravidelnou kontrolou plnenia limitov kreditného rizika Banka riadi riziko nadmernej koncentrácie.

Kreditné riziko

Kreditné riziko je riziko straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov vyplývajúcich z dohodnutých podmienok. Kreditné riziko zahŕňa aj riziko štátu, riziko koncentrácie a riziko vysporiadania obchodu.

Banka je vystavená kreditnému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, záruk a obchodov na peňažnom a kapitálovom trhu.

Kreditné riziká spojené s obchodnými aktivitami Banky sú riadené Odborom riadenia bankových rizík prostredníctvom výšky limitov na banky, štáty, odvetvové segmenty, klientov, skupiny hospodársky spojených osôb, osoby s osobitným vzťahom k Banke.

Maximálna expozícia voči kreditnému riziku (bez ohľadu na zabezpečenie úveru)

Nasledovný prehľad uvádza maximálnu expozíciu voči kreditnému riziku za jednotlivé položky súvahy. Expozícia je uvedená v brutto hodnote, pred zohľadnením efektu zníženia rizika prostredníctvom zabezpečenia.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

	Poznámky	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	11 833	12 602
Pohľadávky voči bankám	6	14 787	16 686
Pohľadávky voči klientom	7	344 818	333 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8	44 748	43 972
Cenné papiere držané do splatnosti	8	48 138	53 619
Ostatný majetok		135	134
Náklady a príjmy budúcich období		51	93
		<u>464 510</u>	<u>460 205</u>
Podmienené záväzky – záruky	20	156 990	206 093
Úverové prísluby	20	47 346	39 888
		<u>204 336</u>	<u>245 981</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>668 846</u>	<u>706 186</u>

Pre finančné nástroje oceňované v reálnej hodnote zohľadňuje uvedená suma v tabuľke aktuálnu expozíciu voči kreditnému riziku, ale nie maximálnu expozíciu voči riziku, ktoré môže vzniknúť v súvislosti so zmenami v reálnych hodnotách.

Koncentrácia kreditného rizika

Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávky voči dlžníkom alebo hospodársky prepojenej skupine osôb – dlžníkov, ktorá presahuje 10% vlastných zdrojov Banky. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, Banka nemala významnú koncentráciu kreditného rizika, s výnimkou vlastníctva slovenských štátnych dlhopisov (bod 29 poznámok).

Expozície Banky voči bankám a klientom v členení podľa odvetvovej segmentácie (bez ohľadu na hodnotu zabezpečenia)

Segmenty	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	94 982	89 145
Priemyselná výroba	32 039	37 861
Hotely, reštaurácie	29 967	34 267
Poľnohospodárstvo, rybolov	34 684	35 685
Veľkoobchod, maloobchod	45 402	45 000
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	42 393	31 338
Stavebníctvo	26 605	30 939
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	14 791	16 325
Verejná správa a obrana	12 775	17 332
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	3 023	2 895
Ťažba nerastných surovín	-	79
Školstvo	266	194
Ostatné spoločenské a sociálne služby	42 205	41 723
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	<u>379 132</u>	<u>382 783</u>
Banky (nepriame úvery)	<u>887</u>	<u>2 695</u>
	<u>380 019</u>	<u>385 478</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Hodnotenie zabezpečenia úveru

Zabezpečenie aktívneho obchodu požaduje Banka v závislosti na rizikách návratnosti aktívneho obchodu. Zabezpečenie plní funkciu preventívnu (zvyšuje právnu istotu oprávnenej strany záväzkového vzťahu) a uhradzovaciu.

Majetok, ktorý má byť predmetom zabezpečenia aktívneho obchodu, musí byť spravidla kvalitný, právne nespochybniteľný a v dostatočnej hodnote s dôrazom na jeho charakter, ucelenosť, a taktiež likviditu a možnosť bezproblémového prístupu.

Zabezpečenie aktívneho obchodu musí byť spravidla právne účinné ešte pred skutočným poskytnutím aktívneho obchodu.

Pri stanovení akceptovanej/realizovateľnej hodnoty zabezpečenia Banka vychádza z nezávislých znaleckých posudkov alebo vnútorných hodnotení pripravených Bankou. Banka pravidelne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia, v prípade obytných nehnuteľností minimálne raz za 36 mesiacov (prípadne častejšie v závislosti na dynamike vývoja cien nehnuteľností na trhu) a v prípade hnuťel'ného zabezpečenia akceptovateľná hodnota zabezpečenia sa amortizuje v zmysle platných amortizačných pravidiel.

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

- Záruky prijaté od štátu, štátnych fondov, bánk, iných osôb.
- Zabezpečenie alebo záložné právo na peniaze, cenné papiere, nehnuteľnosti, iné hnuťel'nosti, inú hodnotu zabezpečenia.
- Zabezpečovacie nástroje sa používajú hlavne na zabezpečenie úverov a záruk.

Kreditná kvalita finančných aktív

Kreditná kvalita finančných aktív sa riadi používaním interných a externých ratingov Banky. Pre účely zatried'ovania majetku sa zohľadňuje ratingové / scoringové hodnotenie na základe finančných výkazov ku koncu účtovného obdobia hodnotených subjektov (spravidla k 31. decembru).

V prípade pohľadávok voči bankám ide o interný rating banky, odvodený od hodnotenia externých ratingových agentúr. Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom zohľadňujú kreditnú kvalitu podľa interného ratingu bez zohľadnenia zníženia hodnoty.

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2013

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
AAA -AA	-	29 364	23 690	(6)	53 048
AA-	-	-	1 601	-	1 601
A+	-	97	14 923	-	15 020
A	-	825	31 014	-	31 839
A-	-	-	53 992	(284)	53 708
B+	-	-	64 739	(1 034)	63 705
B	-	-	41 698	(336)	41 362
B-	-	-	28 084	(491)	27 593
C	-	-	37 395	(553)	36 842
D	4 534	372	46 804	(31 610)	20 100
	<u>4 534</u>	<u>30 658</u>	<u>343 940</u>	<u>(34 314)</u>	<u>344 818</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2012

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR	tis. EUR
AAA -AA	-	33 193	23 187	(4)	56 376
AA-	-	-	2 293	-	2 293
A+	-	-	13 639	-	13 639
A	-	983	55 266	(4)	56 245
A-	-	117	29 789	(327)	29 579
B+	-	-	63 703	-	63 703
B	-	-	35 356	-	35 356
B-	-	-	28 484	(45)	28 439
C	-	-	35 304	(1)	35 303
D	3 407	394	57 668	(49 303)	12 166
	<u>3 407</u>	<u>34 687</u>	<u>344 689</u>	<u>(49 684)</u>	<u>333 099</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2013

	Účty v emisnej banke tis. EUR	Pohľadávky voči bankám tis. EUR	Cenné papiere k dispozícii na predaj tis. EUR	Cenné papiere držané do splatnosti tis. EUR
AAA	-	-	5	13 501
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	4 893
A	101	5 561	37 765	20 002
A-	-	4 707	6 978	9 742
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	573	-	-
BB	-	290	-	-
X	-	15 387	-	-
	<u>101</u>	<u>26 518</u>	<u>44 748</u>	<u>48 138</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2012

	Účty v emisnej banke tis. EUR	Pohl'adávky voči bankám tis. EUR	Cenné papiere k dispozícii na predaj tis. EUR	Cenné papiere držané do splatnosti tis. EUR
AAA	-	-	5	18 979
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	11 647	4 904
A	277	9 875	32 320	29 736
A-	-	659	-	-
BBB+	-	13 443	-	-
BBB	-	6	-	-
BB	-	684	-	-
X	-	4 343	-	-
	<u>277</u>	<u>29 010</u>	<u>43 972</u>	<u>53 619</u>

Ratingová stupnica banky:

AAA	Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
AAA-	Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
AA+	Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
AA	Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
AA-	Nadpriemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
A+	Priemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
A	Priemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
A-	Priemerné hodnotenie - subjekt so zvýšeným kreditným rizikom, s pravdepodobnosťou pri zmene hospodárskych a iných podmienok zmeniť plnenie svojich záväzkov.
B+	Podpriemerné hodnotenie - subjekt so zvýšeným kreditným rizikom, s pravdepodobnosťou pri zmene hospodárskych a iných podmienok zmeniť plnenie svojich záväzkov.
B	Slabé hodnotenie - subjekt s vysokým kreditným rizikom a so slabosťami a zraniteľnými miestami, ktoré potrebujú nápravu, s rizikom existencie významných problémov.
B-	Veľmi slabé hodnotenie - subjekt s vysokým kreditným rizikom a so slabosťami a zraniteľnými miestami, ktoré potrebujú nápravu, s rizikom existencie významných problémov.
C	Pochybné hodnotenie - subjekt s veľmi vysokým kreditným rizikom a so značnými problémami, nie je schopný splniť si svoje záväzky.
D	Klient v zlyhaní - nie je schopný splniť dohodnuté záväzky voči banke.
X	Neaplikovateľnosť ratingu z dôvodu nedostatočného množstva zdrojov dát, rating nepriradený.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Pokladničná hotovosť je finančné aktívum, ktoré nie je vystavené kreditnému riziku. Finančné aktíva, u ktorých je protistranou Národná banka Slovenska alebo ide o cenný papier emitovaný štátom (štátne dlhopisy), sú zaradené podľa ratingu štátu.

Analýza reštrukturalizovaných aktív Banky

Na základe komplexnej analýzy finančnej situácie rizikového klienta a možností zabezpečenia návratnosti rizikovej pohľadávky z realizácie zabezpečovacích nástrojov pristupuje banka ako k jednej z možností riešenia návratnosti rizikovej pohľadávky k jej reštrukturalizácii (napr. zmena úrokovej sadzby, zmena splátkového plánu) za predpokladu splnenia stanovených podmienok. Podmienkou takejto formy riešenia je, že na základe dôkladnej finančnej analýzy podnikateľskej situácie a zámerov klienta, je možné s veľkou pravdepodobnosťou predpokladať, že klient aj pomocou reštrukturalizovaného úveru zabezpečí svojou podnikateľskou činnosťou dostatočnú platobnú disciplínu na zabezpečenie úhrady svojich záväzkov. Podmienky pre reštrukturalizáciu úveru sa stanovujú podľa miery zistených rizík.

Reštrukturalizácia môže zahŕňať predĺženie platobných podmienok a dohody o nových úverových podmienkach. Po opätovnom prerokovaní príslušných vzťahov a zmluvnej úprave podmienok sa daný úver už nepovažuje po lehote splatnosti. Banka neustále posudzuje reštrukturalizované úvery s cieľom overenia a zabezpečenia, že všetky kritériá sú splnené a že všetky budúce platby sa pravdepodobne uhradia. Úvery naďalej podliehajú individuálnemu posúdeniu zníženia hodnoty, vypočítanému pomocou príslušnej efektívnej úrokovej miery. Banka rieši návratnosť pohľadávok aj ich reštrukturalizáciou a to (zmena úrokovej sadzby, zmena splatnosti pohľadávky, resp. zmena štruktúry istiny úveru tým, že do istiny je včlenené aj príslušenstvo pohľadávky) za predpokladu splnenia stanovených podmienok.

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív, ktoré nie sú v omeškaní k 31. decembru 2013 predstavuje 13 227 tis. EUR (2012: 11 122 tis. EUR).

Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Oddelenie vymáhania pohľadávok sa zaoberá riešením rizikových úverových pohľadávok, záruk a odkúpených úverových pohľadávok od spolupracujúcich bánk. Základným cieľom odboru je minimalizovať prípadné straty Banky z rizikových pohľadávok a záruk a to formou väčšieho a kvalitnejšieho zaistenia, reštrukturalizáciou pohľadávky, intenzívnou spoluprácou s komerčnými bankami v prípade záruk, ďalej rôznymi formami speňaženia záloh až po súdne a právne riešenia.

Riziko likvidity

Rizikom likvidity sa rozumie možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti. Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít Banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať majetok Banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť Banky predať majetok za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania, ktoré pozostávajú z úverov, prijatých vkladov, vlastného imania Banky a rezerv. Prijaté úvery sú rozložené na krátkodobé, strednodobé a dlhodobé úvery. Banka tiež drží ako súčasť svojej stratégie riadenia likvidity časť majetku vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne dlhopisy. Táto diverzifikácia dáva Banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť na jednom zdroji financovania.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to monitorovaním zmien v štruktúre financovania a sledovaním stanovených ukazovateľov likvidity schválených predstavenstvom Banky.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Analýza likvidity Banky

Finančný majetok je uvedený nižšie v jeho účtovnej hodnote a na základe jeho zostatkovej doby splatnosti. Záväzky, vystavené záruky a úverové prísluby sú v súlade s IFRS 7 paragrafom B11C uvedené na základe ich najskoršej novej splatnosti.

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

V tis. EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikovaná splatnosť	Spolu
Finančný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	11 833	-	-	-	-	11 833
Pohľadávky voči bankám	379	482	13 926	-	-	14 787
Pohľadávky voči klientom	15 330	57 428	142 811	129 249	-	344 818
Cenné papiere k dispozícii na predaj	5	879	19 017	24 842	5	44 748
Cenné papiere držané do splatnosti	-	909	27 806	19 423	-	48 138
Ostatné	186	-	-	-	-	186
	<u>27 733</u>	<u>59 698</u>	<u>203 560</u>	<u>173 514</u>	<u>5</u>	<u>464 510</u>
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	5 485	16 293	73 602	58 257	-	153 637
Záväzky voči klientom	4 398	3 004	-	-	-	7 402
Ostatné	706	-	-	-	-	706
	<u>10 589</u>	<u>19 297</u>	<u>73 602</u>	<u>58 257</u>	<u>-</u>	<u>161 745</u>
Podmienené záväzky						
Vystavené záruky	156 990	-	-	-	-	156 990
Úverové prísluby	47 346	-	-	-	-	47 346
	<u>204 336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>204 336</u>

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2012:

V tis. EUR	Do 3 mesiacov	Od 3 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpeci- fikovaná splatnosť	Spolu
Finančný majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	12 602	-	-	-	-	12 602
Pohľadávky voči bankám	505	1 298	14 883	-	-	16 686
Pohľadávky voči klientom	12 609	51 293	143 879	125 318	-	333 099
Cenné papiere k dispozícii na predaj	4	879	18 408	24 676	5	43 972
Cenné papiere držané do splatnosti	-	6 998	14 335	32 286	-	53 619
Ostatné	226	-	-	-	-	226
	<u>25 946</u>	<u>60 468</u>	<u>191 505</u>	<u>182 280</u>	<u>5</u>	<u>460 204</u>
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	3 152	16 570	75 818	57 848	-	153 388
Záväzky voči klientom	2 012	3 556	-	-	-	5 568
Ostatné	526	-	-	-	-	526
	<u>5 690</u>	<u>20 126</u>	<u>75 818</u>	<u>57 848</u>	<u>-</u>	<u>159 482</u>
Podmienené záväzky						
Vystavené záruky	206 093	-	-	-	-	206 093
Úverové prísluby	39 888	-	-	-	-	39 888
	<u>245 981</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>245 981</u>

Trhové riziká

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu. Hlavnými zložkami trhového rizika sú úrokové riziko, devízové riziko, akciové riziko a komoditné riziko. Banka je vystavená v rámci trhových rizík úrokovému a devízovému riziku.

Úrokové riziko

Úrokové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúcej zo zmeny trhových úrokových mier a ich vplyvu na výnosy Banky a jej ekonomickú hodnotu. Zmena trhových úrokových mier môže spôsobiť nárast alebo pokles výnosov Banky a ekonomickej hodnoty banky.

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

- limit rizika zmeny čistého úrokového výnosu Banky do 1 roka – predstavuje rozdiel medzi úrokovými výnosmi a úrokovými nákladmi Banky,
- limit rizika zmeny ekonomickej hodnoty Banky – predstavuje limit vo výkyvoch súčasnej hodnoty celého portfólia Banky vplyvom zmien trhových úrokových mier.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

GAP analýza je podkladom pre výpočet rizika zmeny čistého úrokového výnosu Banky do 1 roka. Analýza durácie je podkladom pre výpočet rizika zmeny ekonomickej hodnoty Banky vplyvom paralelného poklesu úrokových sadzieb.

Riadenie úrokového rizika sa realizuje na mesačnej báze. Ukazovatele sa počítajú pri paralelnom poklese a náraste úrokových sadzieb o 1BP, 10BP, 20BP, 50BP, 100BP, 200BP a následne sa vyhodnotí plnenie ich limitov.

Limity úrokového rizika počas roka 2013(ani 2012) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2013.

	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
Mena			
EUR	100	1 464	2 210

	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
Mena			
EUR	50	732	1 076

Analýza úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2012

	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
Mena			
EUR	100	1 372	2 425

	Posun v bazických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
Mena			
EUR	50	687	1 179

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 (50) bazických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 464 (732) tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 2 210 (1 076) tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 (50) bazických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 464 (732) tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 1 900 (1 021) tis. EUR.

Devízové riziko

Devízové riziko vyplýva zo zmeny hodnoty finančného majetku a záväzkov v dôsledku zmien výmenných kurzov. Riadenie devízového rizika a vyhodnotenie plnenia limitov sa realizuje na dennej báze. Pre riadenie devízového rizika SZRB slúžia nasledovné limity:

- limit devízových pozícií celkom,
- FX VaR limit,
- limit materiality nezabezpečenej devízovej pozície banky.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Pre interné účely využíva aj metódu Value at Risk (VaR), ktorá je založená na kovariančno - variančnej matici prirodzeného logaritmu medzidenných zmien kurzov.

Počas roka 2013 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná a z toho dôvodu meranie devízového rizika sa realizovalo len pre informačné účely a nezhodnotilo sa plnenie FX VaR limitu. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2013 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2013 (ani k 31. decembru 2012) majetok a záväzky v cudzej mene.

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

Primárnym cieľom riadenia kapitálu Banky je zabezpečiť spĺňanie požiadaviek regulátora na vlastné zdroje a udržiavanie striktných úverových ratingov a vhodnú kapitálovú primeranosť.

Kapitál banky k 31. decembru je nasledovný:

	2013 tis. EUR	2012 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Úroveň kapitálu 1</i>		
Základné imanie	130 000	130 000
Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	154 378	161 999
Nerozdelený zisk minulých rokov	2 000	2 000
Mínus: Softvér	(849)	(762)
Strata bežného účtovného obdobia	-	(7 621)
Záporné oceňovacie rozdiely	(138)	(755)
Očakávané straty	(974)	-
Spolu	284 417	284 861
<i>Úroveň kapitálu 2</i>		
Kladné oceňovacie rozdiely	2 454	2 400
Spolu	2 454	2 400
Položky odpočítateľné od vlastných zdrojov		
Čistá účtovná hodnota investície banky v inej banke alebo finančnej inštitúcii, väčšia ako 10%	-	-
	286 871	287 261
Požiadavky na kapitál		
Požiadavky na kapitál na krytie kreditného rizika	40 987	43 653
Požiadavky na kapitál na krytie obchodného rizika partnera	-	-
Požiadavky na kapitál na krytie rizík z dlhových cenných papierov, kapitálových nástrojov, devízového a komoditného rizika	-	-
Požiadavka na kapitál na krytie operačných rizík	3 323	3 277
Celkové požiadavky na kapitál	44 310	46 930

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

V zmysle Zákona o bankách Banka je povinná nepretržite udržiavať svoje vlastné zdroje minimálne vo výške súčtu:

- hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie kreditného rizika a rizika poklesu hodnoty postúpenej pohľadávky vyplývajúcich z činností Banky zaznamenaných v bankovej knihe,
- hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe,
- hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie devízového rizika a komoditného rizika vyplývajúcich z činností Banky zaznamenaných v bankovej knihe aj v obchodnej knihe,
- hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika vyplývajúceho zo všetkých obchodných činností Banky.

Banka splnila ciele riadenia kapitálu a pristúpila k riadeniu primeranosti vnútorného kapitálu (podľa Zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách, Metodického usmernenia č. 1/2007 k systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu bánk a vnútorného predpisu Pokyn č. 2/2013 Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu).

K 31. decembru 2013 (aj k 31. decembru 2012) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

31. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú je možné určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú je možné vyrovať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov Banky boli ku koncu roka nasledovné:

	Účtovná hodnota 2013 tis. EUR	Reálna hodnota 2013 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2013 tis. EUR	Účtovná hodnota 2012 tis. EUR	Reálna hodnota 2012 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2012 tis. EUR
<i>Finančný majetok</i>						
Povinné minimálne rezervy	101	101	-	277	277	-
Pokladničná hotovosť	1	1	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	241	241	-	324	324	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	11 490	11 490	-	12 000	12 000	-
Poskytnuté úvery bankám	887	885	(2)	2 695	2 679	(16)
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	13 900	13 900	-	13 991	13 991	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	-	-	-	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	30 309	30 641	332	34 310	34 687	377
Úvery klientom	314 509	311 523	(2 986)	298 789	298 355	(434)
Cenné papiere držané do splatnosti	48 138	54 341	6 203	53 619	60 298	6 679
Cenné papiere k dispozícii na predaj	44 748	44 748	-	43 972	43 972	-
Ostatný majetok	135	135	-	133	133	-
<i>Finančné záväzky</i>						
Záväzky voči bankám	153 637	123 772	29 865	151 935	123 822	28 113
Záväzky voči klientom	7 402	7 402	-	5 568	5 568	-
Ostatné záväzky	2 963	2 963	-	2 796	2 796	-

Finančný majetok a finančné záväzky sú tie, na ktoré sa vzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7, Finančné nástroje: zverejnenie.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov sa približujú ich účtovnej hodnote.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov v iných bankách sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní zníženia hodnoty. Pri úveroch a pohľadávkach voči klientom, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je ich účtovná hodnota približne rovná reálnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Investície

Cenné papiere určené na predaj sú oceňované kótovanými trhovými cenami. Cenné papiere držané do splatnosti sú vykázané v umorovaných nákladoch a reálna hodnota bola vypočítaná z kótovaných trhových cien.

Reálna hodnota všetkých cenných papierov k 31. decembru 2013 (aj k 31. decembru 2012) v portfóliu k dispozícii na predaj bola určená na základe kótovaných cien na aktívnom trhu, teda úrovňou 1 v hierarchii reálnych hodnôt podľa IFRS 7.

Ostatný majetok

Ostatný majetok ostatných aktív sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, keďže ich zostatková doba splatnosti je nižšia ako tri mesiace.

Závázky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Závázky so zostatkovou splatnosťou menej ako tri mesiace sa účtovnou hodnotou tiež približujú reálnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Závázky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití súčasných trhových sadzieb.

Ostatné záväzky

Reálne hodnoty ostatných záväzkov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote, keďže ich zostatková doba splatnosti je nižšia ako tri mesiace.

32. Udalosti po závierkovom dni

Po dátume, ku ktorému bola účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali dodatočné vykázanie alebo úpravy účtovnej závierky k 31. decembru 2013.

7. Zoznam pracovísk banky

Centrála

814 99 Bratislava
Štefánikova 27
P. O. BOX 154
tel.: 02/57 292 111
e-mail: info@szrb.sk
www.szrb.sk

Regionálne zastúpenia banky

811 06 Bratislava Palisády 36 tel.: 02/57 292 205 fax: 02/57 292 204	031 01 Liptovský Mikuláš Ul. 1. mája 24 tel.: 044/54 74 970-2 fax: 044/54 74 979
974 01 Banská Bystrica Kuzmányho 16 tel.: 048/415 47 59-60 fax: 048/290 12 20	949 01 Nitra Párovská 2 tel.: 037/693 04 10-13 fax: 037/693 04 19
040 01 Košice Rooseveltova 5 tel.: 055/729 86 81-83 fax: 055/729 86 82	080 01 Prešov Slovenská 15 tel.: 051/772 10 41 fax: 051/772 10 42
945 01 Komárno Tržničné námestie 3 tel.: 035/773 30 95-6 fax: 035/773 30 97	010 01 Žilina Hodžova 9 tel.: 041/562 20 52 fax: 041/500 43 03
917 01 Trnava Horné Bašty 36/B tel.: 033/534 07 68-9 fax: 033/534 07 70	911 01 Trenčín K dolnej stanici 7282/20A tel.: 032/640 11 45-46 fax: 032/640 11 47