

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

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

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	4
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	5
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	6
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	7
Poznámky k individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014, 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 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, individuálna účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. k 31. decembru 2014 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 13. februára 2015



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



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

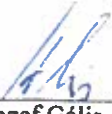
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2014

	Poznámky	31. decembra 2014 tis. EUR	31. decembra 2013 tis. EUR
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	90 688	11 833
Pohľadávky voči bankám	6	11 035	14 787
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8	47 089	44 743
Cenné papiere držané do splatnosti	8	48 773	48 138
Investície v dcérskych podnikoch	9	11 103	5
Pohľadávky voči klientom	7	342 568	344 818
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	10	5 995	6 363
Ostatný majetok		71	135
Splatná daňová pohľadávka		1 143	
Odložená daňová pohľadávka	20	5 579	6 762
Náklady a príjmy budúcich období		65	51
		<u>564 109</u>	<u>477 635</u>
Závazky			
Závazky voči bankám	11	132 028	153 637
Závazky voči klientom	12	116 428	7 402
Ostatné záväzky	13	2 991	2 963
Splatný daňový záväzok		-	1 444
Rezervy na záväzky	14	13 523	16 312
Výnosy a výdavky budúcich období	15	6 026	6 040
		<u>270 996</u>	<u>187 798</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	16	130 000	130 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	17	154 636	154 560
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		4 398	2 515
Nerozdelený zisk		2 186	2 000
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		1 893	762
		<u>293 113</u>	<u>289 837</u>
		<u>564 109</u>	<u>477 635</u>
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	21	112 231	156 990
Prísľuby na poskytnutie úveru	21	34 649	47 346

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 57, bola schválená predstavenstvom banky dňa 13. februára 2015 a podpísaná v jej mene:


Ing. Dušan Tomašec
Generálny riaditeľ


Ing. Peter Ševčovic
Námestník GR


Ing. Jozef Gális
Zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	Poznámky	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Úrokové výnosy	22	20 954	19 582
Úrokové náklady	23	(1 021)	(1 008)
Čisté úrokové výnosy		19 933	18 574
Prijaté poplatky a provízie	24	2 041	818
Platené poplatky a provízie	25	(107)	(35)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 934	783
Ostatné výnosy	26	1 324	1 103
Prevádzkové výnosy		23 191	20 460
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(9 945)	(9 099)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	10	(805)	(1 110)
Prevádzkové náklady		(10 750)	(10 209)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		12 441	10 251
Opravné položky	28	(12 407)	(8 715)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	14	2 741	1 342
Zisk/(strata) pred zdanením		2 775	2 878
Daň z príjmov	29	(882)	(2 116)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		1 893	762
Ostatné súčasti súhrnného výsledku			
Cenné papiere k dispozícii na predaj:			
Zmena v reálnej hodnote		2 414	841
Odložená daň		(531)	(169)
Zisk/(strata) z ostatných súčasti súhrnného výsledku po zdanení		1 883	672
Celkový súhrnný výsledok za účtovné obdobie		3 776	1 434

Poznámky na stranách 8 až 57 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	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 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 za rok 2013	-	-	-	672	762	1 434
Úhrada straty z fondu na krytie úverových rizík	-	-	(7 621)	-	7 621	-
K 31. decembru 2013	<u>130 000</u>	<u>6 609</u>	<u>147 951</u>	<u>2 515</u>	<u>2 762</u>	<u>289 837</u>
K 1. januáru 2014	130 000	6 609	147 951	2 515	2 762	289 837
Zisk k 31. decembru 2014	-	-	-	-	1 893	1 893
Zisk z ostatných súčastí súhrnného výsledku po zdanení	-	-	-	1 883	-	1 883
Súhrnný výsledok k 31. decembru 2014	-	-	-	1 883	1 893	3 776
Prídel do zákonného rezervného fondu		76			(76)	-
Dividendy					(500)	(500)
K 31. decembru 2014	<u>130 000</u>	<u>6 685</u>	<u>147 951</u>	<u>4 398</u>	<u>4 079</u>	<u>293 113</u>

Poznámky na stranách 8 až 57 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	Poznámka	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		2 775	2 878
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		805	1 110
Opravné položky		12 921	6 160
Rezervy		(2 789)	(3 586)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(44)	-
Úrok účtovaný do výnosov		(20 954)	(19 582)
Úrok účtovaný do nákladov		1 021	1 008
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(6 265)	(12 012)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie) / zníženie pohľadávok voči bankám		3 751	1 899
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(8 439)	(16 314)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		1 193	40
(Zníženie) / zvýšenie záväzkov voči bankám – Termínové vklady		-	-
(Zníženie) / Zvýšenie záväzkov voči klientom		108 707	1 829
(Zníženie) / zvýšenie ostatných záväzkov		14	167
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		17 427	17 655
Zaplatené úroky		(1 023)	(890)
Zaplatená daň z príjmov		(2 816)	-
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		112 549	(7 626)
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť / predaj investičných cenných papierov		-	5 974
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		19	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(500)	(704)
(Úhrada) podielov v dcérskych spoločnostiach		(11 098)	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		(11 579)	5 270
Peňažné toky z finančných činností			
Prijaté úvery		-	22 500
Splatené úvery		(21 615)	(20 913)
Vyplatené dividendy		(500)	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		(22 115)	1 587
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		78 855	(769)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	11 833	12 602
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	90 688	11 833

Poznámky na stranách 8 až 57 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 2014 bol 160 (k 31.decembru 2013: 158). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2014 bol 160 (k 31.decembru 2013: 162), z toho vedúcimi zamestnancami boli 4 členovia predstavenstva (k 31.decembru 2013: 4) a 17 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31.decembru 2013: 17). Dozorná rada mala k 31. decembru 2014 9 členov (k 31.decembru 2013: 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2014 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 2014.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2013, bola schválená dňa 29. mája 2014 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie individuálnej účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka („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.

Významné investície v dcérskych spoločnostiach sú popísané v poznámke 9; spôsob účtovania investícií v dcérskych spoločnostiach je popísaný v pozn. 2.5.7.

Ku dňu zostavenia tejto individuálnej účtovnej závierky Banka nezostavovala konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s IFRS za Banku a jej dcérske spoločnosti („skupina“) tak, ako to požaduje IAS 27.42. Banka využila interpretáciu popísanú v dokumente vydanom Komisiou pre vnútorný trh a služby Európskej komisie pre rokovanie Výboru regulácie účtovníctva (dokument ARC/08/2007) o vzťahu medzi predpismi IAS a štvrtou a siedmou Direktívou. Európska komisia je toho názoru, že ak spoločnosť využije možnosť, alebo je povinná pripraviť účtovnú závierku v súlade s IFRS, ako boli prijaté EÚ, môže takúto účtovnú závierku pripraviť a vydať nezávisle od pripravenia a vydania jej konsolidovanej účtovnej závierky.

V konsolidovanej účtovnej závierke dcérske spoločnosti, ktoré sú spoločnosťami, kde skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností, budú plne konsolidované.

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch skupiny ako celku, mali by túto individuálnu účtovnú závierku posudzovať v súvislosti s údajmi uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny pripravenej k 31. decembru 2014 a za rok vtedy sa končiaci, hneď ako bude táto konsolidovaná účtovná závierka k dispozícii.

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

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

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 vymožitelných 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 (14) - 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 11 poznámok. Vedenie banky zvažilo, 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.

O rozdieli 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 11 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 trhovú 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 trhovú 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 dilerom 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2014 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	27 933	-	-	27 933
Finančné inštitúcie	8	19 156	-	-	19 156
		<u>47 089</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>47 089</u>

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
		<u>44 743</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44 743</u>

Banka nemala žiaden majetok v Stupni 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014 a 31. decembra 2013 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. Viď 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),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

- **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),
- **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 nespôsobillo 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),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

- **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.

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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(2.5.2) Finančné nástroje – vykázanie 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.

(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 kategórie: 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 výkazu 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(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).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 vykazané 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 vyplynúť 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(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 vyčísli 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 vykazanej 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 vyказuje 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) Investície v dcérskych podnikoch

Investície v dcérskych podnikoch predstavujú investície banky do spoločností, ktoré sú vyššie ako 50 % základného imania spoločností alebo podiel vyšší ako 50 % na hlasovacích právach spoločností. Investície v dcérskych podnikoch sa vykazujú v cene obstarania zníženej o opravné položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čisté zisky/(straty) z finančného majetku“ v čase, keď banke vzniká právo na príjem dividendy.

(2.5.8) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sú vo výkaze o finančnej situácii vykázané netto ak existuje právne vymožitelná 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.

(2.5.9) 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(2.5.10) 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 nárokovať vrátenie časti zverených prostriedkov.

(2.5.11) 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.

(2.5.12) 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(2.5.13) 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 príslušov 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 financií 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 22 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 akýmikoľvek 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 uzakonenej k súvahovému dňu a platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k vyrovnaní 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 %.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(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.

Ministerstvo financií Slovenskej republiky v Zbierke zákonov zverejnilo Vyhlášku č. 253 z 10. septembra 2014 o splnení podmienky pre sadzbu osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií podľa § 8 ods. 5 zákona č. 384/2011 Z.z. , v ktorej s účinnosťou od 25. septembra 2014 deklaruje splnenie podmienky podľa § 8 ods. 1 zákona č. 384/2011 Z.z.. Banka za štvrtý štvrťrok 2014 nemala povinnosť osobitného odvodu a od augusta 2014 bola zároveň znížená percentuálna sadzba pre výpočet príspevkov do Fondu ochrany vkladov z 0,1 % na 0,01 %.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií klesla z 0,4 % na 0,2 % pre nasledujúci kalendárny rok.

(2.5.14) 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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	10 438	102
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	<u>80 250</u>	<u>11 731</u>
	<u>90 688</u>	<u>11 833</u>

Zostatky peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	10 437	101
Pokladničná hotovosť	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>10 438</u>	<u>102</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 31 poznámok.

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

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	249	241
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	<u>80 001</u>	<u>11 490</u>
	<u>80 250</u>	<u>11 731</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 31 poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

6. Pohľadávky voči bankám

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Poskytnuté úvery	26	887
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	11 009	13 900
	<u>11 035</u>	<u>14 787</u>

V pohľadávkach voči bankám boli zahrnuté k 31. decembru 2014 úvery poskytnuté vybraným klientom prostredníctvom komerčných bánk v programe Rozvoj vo výške 26 tis. EUR (2013: 887 tis. EUR). V programe Rozvoj riziko nezaplatenia dlžníkom znáša komerčná banka.

Zostatky pohľadávok voči bankám neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

7. Pohľadávky voči klientom

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	5 834	4 534
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	26 876	30 657
Úvery klientom	<u>354 968</u>	<u>343 941</u>
	387 678	379 132
Opravné položky	<u>(45 110)</u>	<u>(34 314)</u>
	<u>342 568</u>	<u>344 818</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 Investičnej a rozvojovej 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 2014 banka odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 2 124 tis. EUR (2013: 27 654 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 2 124 tis. EUR (2013: 27 654 tis. EUR). Ďalej banka v roku 2014 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 855 tis. EUR (2013: 3 609 tis. EUR) s výnosom 746 tis. EUR (2013: 507 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky celkovej hodnote 363 tis. EUR (2013: 3 609 tis. EUR).

Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 31 poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Pohľadávky voči klientom podľa úverovej kvality v roku 2014:

	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	-	25 259	19 485	44 744
AA-	-	-	928	928
A+	-	699	12 788	13 487
A	-	527	52 693	53 220
A-	-	-	21 769	21 769
B+	-	-	47 094	47 094
B	-	-	26 721	26 721
B-	-	-	13 952	13 952
C	-	-	17 211	17 211
C-	-	-	3 343	3 343
D	-	-	393	393
X	-	-	41	41
Spolu do splatnosti bez opravných položiek	-	26 485	216 418	242 903
<i>Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek - podľa interného ratingu banky:</i>				
AAA - AA	-	11	3 410	3 421
AA-	-	-	315	315
A+	-	-	5 626	5 626
A	-	-	6 932	6 932
A-	-	-	7 159	7 159
B+	-	-	6 506	6 506
B	-	-	10 322	10 322
B-	-	-	2 278	2 278
C	-	-	7 102	7 102
C-	-	-	2 432	2 432
D	-	-	3 650	3 650
Spolu po splatnosti bez opravných položiek	-	11	55 732	55 743

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

*S individuálne tvorenými opravnými
položkami - podľa interného ratingu
banky:*

AAA - AA	-	21	-	21
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	-	-	908	908
A-	-	-	686	686
B+	-	-	2 155	2 155
B	-	-	-	-
B-	-	-	1 531	1 531
C	-	-	5 273	5 273
C-	-	-	22 591	22 591
D	5 834	360	49 673	55 867
Spolu s individuálne tvorenými opravnými položkami brutto	5 834	381	82 818	89 032
Úvery a pohľadávky spolu brutto	5 834	26 877	354 967	387 678
Opravné položky	(5 834)	(352)	(38 924)	(45 110)
Úvery a pohľadávky netto	-	26 525	316 043	342 568

Interné ratingy Banky sú popísané v bode 31 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	-	11	50 161	50 172
do 60 dní	-	-	1 687	1 687
do 90 dní	-	-	1 262	1 262
nad 90 dní	-	-	2 622	2 622
	-	11	55 732	55 743

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

Interné ratingy Banky sú popísané v bode 31 poznámok.

Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek

Kategória omeškania	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk tis. EUR	Úvery a družstevnú ovú 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

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
- do 3 mesiacov	18 625	15 330
- od 3 mesiacov do 1 roka	55 540	57 428
- od 1 roka do 5 rokov	142 350	142 811
- nad 5 rokov	126 053	129 249
	342 568	344 818

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“).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2014 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	5 834	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	26 877	2	-	-
Úvery klientom	141 722	56 502	213 245	398 592
	<u>174 433</u>	<u>56 504</u>	<u>213 245</u>	<u>398 592</u>

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>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2013: 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 31).

Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2014 na uspokojenie pohľadávok, je 1 458 tis. EUR (2013: 713 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo získala formou exekúcie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

8. Investičné cenné papiere

a) Cenné papiere k dispozícii na predaj

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj		
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	27 933	25 501
Finančné inštitúcie - dlhopisy	19 156	19 242
Akcie bez kótovanej trhovej ceny oceňované v obstarávacej cene	46	46
Opravné položky na akcie bez kótovanej trhovej ceny	(46)	(46)
	<u>47 089</u>	<u>44 743</u>

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj je 27 933 tis. EUR (2013: 25 501 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 (2013: 46 tis. EUR) v minulosti účtované do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Zostatky cenných papierov k dispozícii na predaj neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Cenné papiere držané do splatnosti		
Vláda Slovenskej republiky	20 031	20 002
Vláda inej krajiny	14 139	13 501
Finančné inštitúcie	14 603	14 635
	<u>48 773</u>	<u>48 138</u>

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti k 31. decembru 2014 je 57 321 tis. EUR (2013: 54 341 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je 3 045 tis. EUR (2013: 8 724 tis. EUR) založených v prospech Kreditanstalt für Wiederaufbau ako ručenie za poskytnutý úver (pozri poznámku 11) a 6 677 tis. EUR (2013: 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 31 poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

9. Investície v dcérskych spoločnostiach

	31.12.2014 tis. EUR	31.12.2013 tis. EUR
Podiely v dcérskych spoločnostiach		
Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o.	5	5
Slovak Investment Holding, a. s.	28	-
Slovenská záručná a rozvojová banka Asset Management, a. s.	330	-
Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s.	9 240	-
	<u>9 603</u>	<u>5</u>
	31.12.2014 tis. EUR	31.12.2013 tis. EUR
Dlhodobé prostriedky poskytnuté dcérskym spoločnostiam		
Slovenská záručná a rozvojová banka Asset Management, a. s.	1 500	-
	<u>1 500</u>	<u>-</u>

Banka má podiel v Slovenskom záručnom a rozvojovom fonde, s. r. o., („SZRF“) so sídlom Bratislava, Dvořákovo nábrežie 4, Slovensko, 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 2014 je 100 176 tis. EUR (2013: 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.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100% hlasovacích práv v spoločnosti Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“) so sídlom Bratislava, Štefánikova 27, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 26. apríla 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5948/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 30. decembru 2014 je 25 tis. EUR. V roku 2014 spoločnosť intenzívne pripravovala zahájenie svojej činnosti.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100% hlasovacích práv v spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka Asset Management, a. s. („SZRB AM“) so sídlom Bratislava, Štefánikova 27, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 01. mája 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SZRB AM k 30. decembru 2014 je 300 tis. EUR. Banka vložila prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. V roku 2014 spoločnosť intenzívne pripravovala zahájenie svojej činnosti.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100% hlasovacích práv v Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a. s. („NCDCP“) so sídlom Bratislava, Štefánikova 27, Slovensko. Spoločnosť bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 26. mája 2014 jediným zakladateľom - Bankou. Dňa 29.10.2014 spoločnosť získala povolenie na vznik a činnosť centrálného depozitára cenných papierov a následne bola zapísaná dňa 01. novembra 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6044/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania NCDCP k 31. decembru 2014 je 8 400 tis. EUR. V roku 2014 spoločnosť intenzívne pripravovala zahájenie svojej činnosti.

Na základe prehodnotenia majetkových účastí opravné položky na zníženie hodnoty podielov v dcérskych spoločnostiach nebolo potrebné tvoriť v roku 2014 (ani v roku 2013).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

10. 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 2014	4 795	659	59	-	695	155	6 363
Prírastky	-	-	-	102	-	398	500
Presuny	-	9	88	(97)	553	(553)	-
Odpisy	(238)	(185)	(50)	-	(332)	-	(805)
Úbytky							
v zostatkovej hodnote		(62)		-	(1)	-	(63)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2014	4 557	421	97	5	915	-	5 995
	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 2014	8 216	3 962	569	-	6 994	155	19 896
Oprávky k 1. januáru 2014	(3 421)	(3 303)	(510)	-	(6 299)	-	(13 533)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2014	8 216	3 803	521	5	7 508	-	20 053
Oprávky k 31. decembru 2014	(3 659)	(3 382)	(424)	-	(6 593)	-	(14 058)
	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	(238)	(340)	(48)	-	(484)	-	(1 110)
Úbytky							
v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2013	4 795	659	59	-	695	155	6 363

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

	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	8 189	3 846	569	10	6 473	105	19 192
Oprávky k 1. januáru 2013	(3 183)	(2 963)	(462)	-	(5 815)	-	(12 423)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2013	8 216	3 962	569	-	6 994	155	19 896
Oprávky k 31. decembru 2013	(3 421)	(3 303)	(510)	-	(6 299)	-	(13 533)

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2014 (ani v roku 2013).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. je poistený v UNIQA poisťovni, a. s..
Poistná zmluva č. 3007012603

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

Špecifikácia

	Poistná čiastka	
	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Živelné poistenie		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 517	7 508
Súbor strojov, zariadení, a inventára	2 692	2 768
Notebooky	101	25
Súbor zásob	30	31
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu		
Súbor strojov, zariadení, a inventára	2 692	2 768
Notebooky	101	25
Súbor zásob	30	31
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie elektronických zariadení		
Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	1 000	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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Motorové vozidlá sú poistené nasledovne:

Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 8001043319 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s.. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 8001043320 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s.. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

11. Závazky voči bankám

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Národná banka Slovenska	48 916	52 775
Kreditanstalt für Wiederaufbau	4 859	12 886
Council for Europe Development Bank	27 048	29 160
Európska investičná banka	44 787	50 934
Nordic Investment Bank	6 418	7 882
	<u>132 028</u>	<u>153 637</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. (2013: 0,5 % p.a.).

Zostatky s NBS zahŕňajú aj refinančné úvery v sume 20 000 tis. EUR (2013: 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 0,05 % p.a. (2013: 0,25 % 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Záväzky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Vlastná zmenka	6 018	6 804
Cenné papiere k dispozícii na predaj	27 933	25 501
Cenné papiere držané do splatnosti	9 722	15 391
Nezabezpečené	88 355	105 941
	<u>132 028</u>	<u>153 637</u>

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

12. Záväzky voči klientom

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Termínované vklady	6 963	5 339
Bežné účty	108 959	-
Ostatné záväzky voči klientom	506	2 063
	<u>116 428</u>	<u>7 402</u>

Na základe zmluvy Banka od 1.1.2014 prevzala vedenie bežných účtov Štátneho fondu rozvoja bývania z komerčných bánk Prima banka Slovensko, a.s. a OTP Banka Slovensko, a.s. Všetky záväzky voči klientom sú do lehoty splatnosti.

13. Ostatné záväzky

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 137	917
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	1 099	1 340
Ostatné	755	706
	<u>2 991</u>	<u>2 963</u>

Všetky záväzky sú do lehoty splatnosti. V záväzkoch voči zamestnancom je zahrnutý sociálny fond.

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
K 1. januáru	123	78
Tvorba	149	134
Čerpanie	(104)	(89)
K 31. decembru	<u>168</u>	<u>123</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

14. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2014 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	110	617	(48)	679
Rezervy na bankové záruky	16 202	(3 358)	-	12 844
	<u>16 312</u>	<u>(2 741)</u>	<u>(48)</u>	<u>13 523</u>

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	19 020	(2 818)	-	16 202
	<u>19 898</u>	<u>(1 342)</u>	<u>(2 244)</u>	<u>16 312</u>

15. Výnosy a výdavky budúcich období

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	5 975	5 975
Ostatné	<u>51</u>	<u>65</u>
	<u>6 026</u>	<u>6 040</u>

Zverené prostriedky k 31. decembru 2014 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 5 975 tis. EUR (2013: 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 2014 záruky v objeme 7 148 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 8 563 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.

16. Základné imanie

Základné imanie Banky zapísané do obchodného registra je ku dňu 31. december 2014 vo výške 130 000 tis. EUR (2013: 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. Jediným akcionárom je Slovenská republika, ktorej práva sú vykonávané v jej mene Ministerstvom financií SR.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

17. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	6 685	6 609
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	147 769	147 769
	<u>154 636</u>	<u>154 560</u>

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie budúcej nožnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná doplňat' 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.

18. Rozdelenie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 29. mája 2014, schválilo rozdelenie zisku za rok 2013 nasledovne:

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

19. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2014	1 893
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	189
- dividendy	1 000
- nerozdelený zisk	704

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

20. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2014 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2014 tis. EUR	Netto 2014 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2013 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2013 tis. EUR	Netto 2013 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	1 065	(1 065)	-	534	(534)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	361	(361)	-	340	(340)
Úverové pohľadávky	3 917	-	3 917	3 942	-	3 942
Ostatné záväzky	113	-	113	105	-	105
Rezervy	2 975	-	2 975	3 589	-	3 589
	<u>7 005</u>	<u>1 426</u>	<u>5 579</u>	<u>7 636</u>	<u>874</u>	<u>6 762</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 % (2013: 22 %). V roku 2014 banka využila daňovú stratu v hodnote 0 tis. EUR (2013: 428 tis. EUR). Slovenská daňová legislatíva umožňuje umorovať daňové straty voči budúcim daňovým ziskom.

Banka vykázala odloženú daňovú pohľadávku nakoľko v budúcnosti očakáva dostatočné zdaniiteľné zisky na uplatnenie odloženej daňovej pohľadávky, vrátane predpokladu držania cenných papierov k dispozícii na predaj počas obdobia dostatočne dlhého na to, aby došlo k vyrovnaní 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:

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
K 1. januáru	6 762	7 603
Účtované do ziskov a strát (poznámka 29)	(652)	(672)
Účtované do vlastného imania cez ostatné súčasti súhrnného výsledku (odložená daň týkajúca sa cenných papierov k dispozícii na predaj)	<u>(531)</u>	<u>(169)</u>
K 31. decembru	<u>5 579</u>	<u>6 762</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

21. 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.

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	112 231	156 990
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	34 649	47 346

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

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	42 792	51 871
Veľkoobchod, maloobchod	18 642	33 305
Priemyselná výroba	17 362	25 587
Stavebníctvo	6 238	4 116
Verejná správa a obrana	1 299	9 768
Poľnohospodárstvo	4 951	5 990
Hotely, reštaurácie	3 880	4 665
Ostatné spoločenské a sociálne služby	694	2 893
Ostatné	16 373	18 795
	112 231	156 990

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

22. Úrokové výnosy

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	728	828
Úroky z úverov bytovej výstavby	301	342
Pohľadávky voči bankám	126	109
Dlhové cenné papiere k dispozícii na predaj	1 403	1 403
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	2 233	2 390
Pohľadávky voči klientom	16 163	14 510
	20 954	19 582

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

23. Úrokové náklady

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	148	168
Závazky voči bankám	666	756
Závazky voči klientom	207	84
	<u>1 021</u>	<u>1 008</u>

24. Prijaté poplatky a provízie

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 179	
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	299	214
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	563	604
	<u>2 041</u>	<u>818</u>

Poplatky za správu úverových účtov klientov Banka inkasuje na základe zmluvy uzatvorenej so Štátnym fondom rozvoja bývania (ŠFRB). Od 1.1.2014 ŠFRB vykonal presun vedenia účtov svojich klientov z komerčných bánk Prima banka Slovensko, a.s. a OTP Banka Slovensko, a.s. do Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s.

25. Platené poplatky a provízie

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Poplatky za správu cenných papierov	10	12
Poplatky za vedenie účtov v iných bankách	4	4
Poplatky za záruky	77	
Ostatné poplatky	16	19
	<u>107</u>	<u>35</u>

26. Ostatné výnosy

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	921	884
Ostatné prevádzkové výnosy	403	219
	<u>1 324</u>	<u>1 103</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 odvádza do Slovenskej konsolidačnej.

27. Všeobecné prevádzkové náklady

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Mzdy a platy	4 441	4 200
Dôchodkové poistenie	706	630
Ostatné odvody	849	852
Iné benefity	239	243
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>6 235</u>	<u>5 925</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	<i>2 811</i>	<i>2 123</i>
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom	36	24
Náklady na overenie hlásení o obozretnom podnikaní audítorom	10	5
Iné služby poskytnuté audítorom	2	2
<i>Osobitný odvod finančných inštitúcií</i>	<i>687</i>	<i>791</i>
<i>Ostatné prevádzkové náklady:</i>	<u>212</u>	<u>260</u>
	<u>9 945</u>	<u>9 099</u>

28. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2014 boli nasledovné:

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruč (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	2 143	(2)	10 779	12 920
Straty z postúpenia pohľadávok (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	109	109
Výnosy z odpísaných pohľadávok	<u>(6)</u>	<u>(1)</u>	<u>(615)</u>	<u>(622)</u>
	<u>2 137</u>	<u>(3)</u>	<u>10 273</u>	<u>12 407</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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	(1)	-	(479)	(480)
	<u>1 952</u>	<u>(25)</u>	<u>6 788</u>	<u>8 715</u>

29. Daň z príjmov

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	230	1 444
Daň z príjmov – odložená (poznámka 19)	<u>652</u>	<u>672</u>
	<u>882</u>	<u>2 116</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 22% daňovej sadzby (2013: 22 %).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	2 775	2 878
Teoretická daň (pri daňovej sadzbe 22%)	611	662
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-	-
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	271	1 121
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov z 23% na 22% (na odloženú daň)	<u>-</u>	<u>333</u>
Daň z príjmov celkom	<u>882</u>	<u>2 116</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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

30. 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 2014 vlastní 100% vydaných kmeňových akcií (2013: 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.

(a) Akcionár Banky

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,56 % p.a. (2013: 4,56 % p.a.)	47 964	45 503
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	27	27
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 882	1 883
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	728	828

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Závazky	6	5
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	67	65

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Závazky	3	3
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	38	37

Banka k 31. decembru 2014 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2013: 0).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

(d) Ostatné spriaznené osoby

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Poskytnuté úvery	7 229	-
Ostatné aktíva	11 098	-
Závázky z termínovaných vkladov pri priemernej úrokovej miere 0,32 % p.a. (2013: 1,03 % p.a.)	6 963	5 136
Ostatné záväzky	1 462	433
Výnosy	115	-
Náklady	23	45

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

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.

31. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

Banka je v rámci svojej činnosti vystavená najmä kreditnému riziku, operačnému riziku, úrokovému riziku bankovej knihy a riziku likvidity. 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 III.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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.

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 rokovaní predstavenstva v štvrťročnej periodicite, pričom vybrané výstupy sú predkladané členom výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív 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 znížovanie 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	90 688	11 833
Pohľadávky voči bankám	6	11 035	14 787
Pohľadávky voči klientom	7	342 568	344 818
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8	47 089	44 743
Cenné papiere držané do splatnosti	8	48 773	48 138
Ostatný majetok		71	135
Náklady a príjmy budúcich období		65	51
		<u>540 289</u>	<u>464 505</u>
Podmienené záväzky – záruky	21	112 231	156 990
Úverové prísluby	21	34 649	47 346
		<u>146 880</u>	<u>204 336</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>687 169</u>	<u>668 841</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 30 poznámok).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

Segmenty	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	91 373	94 982
Priemyselná výroba	46 726	32 039
Hotely, reštaurácie	28 500	29 967
Poľnohospodárstvo, rybolov	37 910	34 684
Veľkoobchod, maloobchod	46 889	45 402
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	33 673	42 393
Stavebníctvo	31 132	26 605
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	14 015	14 791
Verejná správa a obrana	13 250	12 775
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	2 751	3 023
Ťažba nerastných surovín	53	-
Školstvo	777	266
Ostatné spoločenské a sociálne služby	40 628	42 205
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	387 677	379 132
Banky (nepriame úvery)	26	887
	387 703	380 019

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 uhradovaciu.

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 hnuteľného 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 hnuteľnosti, 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 zatriedovania majetku sa zohľadňuje ratingové / scoringové hodnotenie na základe finančných výkazov ku koncu účtovného obdobia hodnotených subjektov (spravidla k 31. decembru).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 2014

	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	-	25 291	22 895	(3)	48 183
AA-	-	-	1 243	-	1 243
A+	-	699	18 414	-	19 113
A	-	527	60 533	(53)	61 007
A-	-	-	29 614	(69)	29 545
B+	-	-	55 755	(425)	55 330
B	-	-	37 043	-	37 043
B-	-	-	17 761	(76)	17 685
C	-	-	29 586	(794)	28 792
C-	-	-	28 366	(3 672)	24 694
D	5 834	360	53 716	(40 018)	19 892
X	-	-	41	-	41
	<u>5 834</u>	<u>26 877</u>	<u>354 967</u>	<u>(45 110)</u>	<u>342 568</u>

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 individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2014

	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	14 139
AA-	-	-	-	-
A+	10 437	-	40 298	24 912
A	-	32 646	6 791	9 722
A-	-	14 696	-	-
BBB	-	20	-	-
BBB-	-	25	-	-
BB	-	11 026	-	-
X	-	32 872	-	-
	<u>10 437</u>	<u>91 285</u>	<u>47 094</u>	<u>48 773</u>

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

	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	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>

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+ Finančná situácia, likvidita kapitalizácia, tržby, generovanie peňažných aktív (cash flow) a manažment sú veľmi dobrej kvality.
Silná schopnosť plnenia dlhodobých aj krátkodobých finančných záväzkov, malá alebo mierna citlivosť na dlhodobé nepriaznivé vonkajšie udalosti alebo podmienky na trhu.
Kvalitné kreditné riziko s nepatrnou pravdepodobnosťou zlyhania.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

- A Finančná situácia, likvidita, kapitalizácia, tržby, cash flow, manažment a schopnosť splácania sú na úrovni spĺňajúcej všetky podmienky. Klient s uspokojivou pozíciou, ktorej finančná situácia nevystavuje klient očakávaným závažnejším nepriaznivým trendom. Uspokojivá schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov; ale mierna alebo zvýšená citlivosť na strednodobé nepriaznivé zmeny alebo podmienky na trhu. Dobré kreditné riziko s uspokojivou pravdepodobnosťou zlyhania.
- A- Stav klienta je stále uspokojivý až na niektoré znaky možných významnejších finančných problémov. V porovnaní s celkovou sumárnou úrovňou kreditného rizika sú všetky z rozpoznaných slabých stránok akceptovateľné. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je uspokojivá, ale je identifikovaná citlivosť voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú. Riziko zlyhania zostáva uspokojivé.
- B+ Klient ktorého finančná situácia je priemerná ale nie silná. Celková situácia nevykazuje bezprostredné obavy. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú.
- B Klient ktorého finančná situácia je priemerná, ale napriek tomu je klient schopný si plniť finančné záväzky. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná, ale existuje zvýšená alebo väčšia citlivosť voči strednodobým externým zmenám, alebo podmienkam na trhu s možným dopadom na finančnú situáciu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za naďalej akceptovateľnú.
- B- Klient je schopný plniť finančné záväzky, ale je náchylný voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu oslabujúcim schopnosť plniť finančné záväzky. Výkonnosť môže byť limitovaná jedným alebo viacerými problémovými aspektmi, ich postupným zhoršovaním, alebo výhľadovým zhoršením finančných pomerov. Schopnosť plniť krátkodobé finančné záväzky je aj naďalej celkovo akceptovateľná, ale zvýšená citlivosť voči strednodobým externým zmenám alebo podmienkam, ktoré môžu mať za následok oslabenie finančnej situácie a schopnosti plniť si finančné záväzky. Viac citlivý (zraniteľný) voči krátkodobými nepriaznivými udalosťami.
- C Klient s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorá môže vyžadovať častejší monitoring a pokračujúce prehodnocovanie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale klient má v súčasnosti kapacitu plniť si svoje finančné záväzky. Pokračovanie (pretrvanie) schopnosti plnenia krátkodobých finančných záväzkov je oslabené; zvyšujúca sa náchylnosť na externé zmeny alebo strednodobé podmienky na trhu poškodzuje schopnosť plnenia finančných záväzkov. Zvýšená náchylnosť voči krátkodobým nepriaznivým udalosťami a zmenám. Úverové prípady môžu požadovať pravidelnejší monitoring z dôvodu zhoršenia obratu (tržieb) alebo cash flow, nezrovnalosti pri plnení dohodnutých podmienok zo strany klienta, slabá kooperácia zo strany klienta, vedenie súdnych sporov voči klientovi alebo iné nežiaduce okolnosti. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.
- C- Finančné podmienky slabé a kapacita alebo schopnosť splácania je pochybná. Finančná situácia dlžníka vyžaduje častý monitoring a pravidelné hodnotenie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale dlžník má v súčasnosti výkonnosť (schopnosť splniť svoje finančné záväzky). Klient nie je v súčasnosti v omeškaní alebo je v omeškaní menej ako 90 dní. Úverový prípad s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorý vyžadujú častejší monitoring. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.

Dostupné speňažiteľné zabezpečenie je nedostatočné na splatenie zostatku úveru, napriek tomu je stále uvažované, že úver bude splatený v plnej výške. Vytvorenie opravnej položky nie je potrebné (záväzná). Zatiaľ neposudzované ako nesplateľný úver, pretože oprava (korekcia) nedostatkov môže viesť k zlepšeniu podmienok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

- D Nesplácanie úveru pokiaľ sa týka konkrétneho dlžníka je považované za zjavné a ak nastala jedna alebo obidve z nasledujúcich udalostí:
- Banka vyhodnotila, že plné splatenie finančných záväzkov dlžníkom voči banke je nepravdepodobné, bez realizácie zabezpečenia (ak existuje);
 - Dlžník je v omeškaní v plnení úverových záväzkov viac ako 90 dní. Opravné položky sú vytvorené vo výške očakávanej nevyrovnanej čiastky z úveru po zohľadnení realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia.
- Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:
- Vytvorenie opravných položiek alebo odpísanie alebo odpustenie celého dlhu alebo jeho časti;
 - Predaj podstatnej časti pohľadávky so stratou;
 - Vynútenú reštrukturalizáciu.
- X Neaplikovateľnosť ratingu z dôvodu nedostatočného množstva zdrojov dát, rating nepriradený.

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 2014 predstavuje 9 834 tis. EUR (2013: 13 227 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 predatť majetok za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 vysokoliquidných 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.

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 možnej splatnosti.

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	90 688	-	-	90 688
Pohľadávky voči bankám	26	11 009	-	11 035
Pohľadávky voči klientom	74 165	142 350	126 053	342 568
Cenné papiere k dispozícii na predaj	7 453	20 385	19 251	47 089
Cenné papiere držané do splatnosti	15 183	14 139	19 451	48 773
Ostatné	136	-	-	136
	<u>187 651</u>	<u>187 883</u>	<u>164 755</u>	<u>540 289</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	35 615	48 193	48 220	132 028
Záväzky voči klientom	116 428	-	-	116 428
Ostatné	755	-	-	755
	<u>152 798</u>	<u>48 193</u>	<u>48 220</u>	<u>249 211</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	112 231	-	-	112 231
Úverové prísluby	34 649	-	-	34 649
	<u>146 880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>146 880</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2014:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	36 667	49 909	48 947	(3 495)	132 028
Záväzky voči klientom	116 428	-	-	-	116 428
Ostatné	755	-	-	-	755
	<u>153 850</u>	<u>49 909</u>	<u>48 947</u>	<u>(3 495)</u>	<u>249 211</u>

V stĺpci úprava je vykázaný rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných záväzkov a ich zmluvnými nediskontovanými peňažnými tokmi.

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 rok do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	11 833	-	-	11 833
Pohľadávky voči bankám	861	13 926	-	14 787
Pohľadávky voči klientom	72 758	142 811	129 249	344 818
Cenné papiere k dispozícii na predaj	884	19 017	24 842	44 743
Cenné papiere držané do splatnosti	909	27 806	19 423	48 138
Ostatné	186	-	-	186
	<u>87 431</u>	<u>203 560</u>	<u>173 514</u>	<u>464 505</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	21 778	73 602	58 257	153 637
Záväzky voči klientom	7 402	-	-	7 402
Ostatné	706	-	-	706
	<u>29 886</u>	<u>73 602</u>	<u>58 257</u>	<u>161 745</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	156 990	-	-	156 990
Úverové príslušby	47 346	-	-	47 346
	<u>204 336</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>204 336</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2013:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roku do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	22 581	76 652	59 365	(4 961)	153 637
Záväzky voči klientom	7 402	-	-	-	7 402
Ostatné	706	-	-	-	706
	<u>30 689</u>	<u>76 652</u>	<u>59 365</u>	<u>(4 961)</u>	<u>161 745</u>

V stĺpci úprava je vykázaný rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančných záväzkov a ich zmluvnými nediskontovanými peňažnými tokmi.

Úrokové riziko bankovej knihy (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.

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 2014 (ani 2013) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2014.

Mena	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	100	1 588	2 099
Mena	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	50	841	1 098

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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

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

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

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 (50) bázičických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 588 (841) tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 2 099 (1 098) tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 (50) bázičických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 588 (841) tis. EUR a vlastné imanie sa zníži 2 054 (1 053) tis. EUR.

Devízové riziko

Počas roka 2014 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2014 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2014 (ani k 31. decembru 2013) majetok a záväzky v cudzej mene.

Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v banke, zo zlyhania ľudského faktora, bankou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

Riadenie operačných rizík je upravené Manuálom predstavenstva „Riadenie rizík SZRB, a. s. – Časť Riadenie operačných rizík“, ktorý upravuje postupy pre identifikáciu, meranie, sledovanie a zmierňovanie operačných rizík. Hlavné ciele a zásady banky pri riadení operačných rizík obsahuje dokument „Systém a stratégia riadenia rizík“. Odbor riadenia bankových rizík zabezpečuje požiadavky, postupy a metódy riadenia operačných rizík, rozvoj základných princípov, tvorbu a udržiavanie konzistentnej metodiky pre identifikáciu, sledovanie, meranie a zmierňovanie operačných rizík.

Cieľom riadenia operačných rizík je optimalizácia pracovných postupov v banke do takej miery, aby vzniknuté škody nespôsobili neprimerané dopady na hospodársky výsledok a vlastné zdroje banky. Operačné riziká musia byť pokryté primeranou výškou vlastných zdrojov banky. V oblasti operačného rizika má banka presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

Reporty o operačnom riziku sú pravidelne predkladané výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív banky, predstavenstvu banky, dozornej rade a regulátorovi. Nežiaduce prerušenie činností a ochranu kritických procesov pred následkami závažných chýb a katastrof má banka ošetrené vo vnútorných predpisoch ako napríklad „Strategický plán kontinuity činnosti SZRB, a. s.“.

V pravidelnom procese identifikácie operačných rizík banka analyzuje významné zdroje rizík, ktorým je vystavená, identifikuje nové riziká a odhaduje pravdepodobnosť ich výskytu a dopad. Banka prijíma opatrenia na zmiernenie a elimináciu operačného rizika, pričom posúdi efektívnosť a nákladovosť navrhovaných opatrení vzhľadom k efektívnosti daného procesu.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmierňovanie operačného rizika. Banka počíta požiadavku na vlastné zdroje operačného rizika prostredníctvom štandardizovaného prístupu.

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:

	2014 tis. EUR	2013 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	276 116	284 417
Vlastný kapitál Tier 1	276 116	284 417
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	130 000	130 000
Splatené kapitálové nástroje	130 000	130 000
Nerozdelené zisky	(7 376)	2 000
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	2 186	2 000
Prípustný zisk alebo (strata)	(9 562)	-
Ostatné rezervy	154 454	154 378
(Nehmotné aktíva)	(915)	(849)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(47)	(1 112)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	2 454
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	2 454
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	276 116	286 871
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	49,90%	51,79%
Podiel kapitálu Tier 1	49,90%	51,79%
Celkový podiel kapitálu	49,90%	51,79%

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2014 banka postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti. Odsúhlasenie vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2013 bolo realizované v súlade s metodikou platnou v roku 2013, tzn. podľa Opatrenia NBS č. 4/2007

V zmysle Zákona o bankách Banka je povinná udržiavať svoje vlastné zdroje minimálne na úrovni svojho základného imania. Tým nie je dotknuté ustanovenie osobitného predpisu Čl. 92 až 386 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

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.3/2014 Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu).

K 31. decembru 2014 (aj k 31. decembru 2013) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

32. Reálne hodnoty

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

	Účtovná hodnota 2014 tis. EUR	Reálna hodnota 2014 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2014 tis. EUR	Účtovná hodnota 2013 tis. EUR	Reálna hodnota 2013 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2013 tis. EUR
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	10 437	10 437	-	101	101	-
Pokladničná hotovosť	1	1	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	249	249	-	241	241	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	80 001	80 001	-	11 490	11 490	-
Poskytnuté úvery bankám	26	26	-	887	885	(2)
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	11 009	11 009	-	13 900	13 900	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	-	-	-	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	26 876	26 837	(39)	30 309	30 641	332
Úvery klientom	354 968	310 021	(44 947)	314 509	311 523	(2 986)
Cenné papiere držané do splatnosti	48 773	57 321	8 548	48 138	54 341	6 203
Cenné papiere k dispozícii na predaj	47 089	47 089	-	44 748	44 748	-
Investície do dcérskych spoločností	11 103	11 103	-	5	5	-
Ostatný majetok	71	71	-	135	135	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	132 028	110 797	21 231	153 637	123 772	29 865
Záväzky voči klientom	116 428	116 428	-	7 402	7 402	-
Ostatné záväzky	2 991	2 991	-	2 963	2 963	-

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

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2014

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 2014 (aj k 31. decembru 2013) 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.

33. 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 2014

Od 1. januára 2015 prichádza k viacerým legislatívnym zmenám. Najvýznamnejšie zmeny, ktoré sa dotýkajú banky je oblasť osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií a odvodová povinnosť banky do rezolučného fondu zriadeného Európskou centrálnou bankou.

Znižuje sa sadzba osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií z 0,4 % na 0,2 % za kalendárny rok .