

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 2016

Obsah

Správa nezávislého audítora	3
Individuálny výkaz o finančnej situácii	7
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	8
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	9
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	10
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	11

Slovenská záručná a rozvojová banka a.s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. a výboru pre audit:

SPRÁVA Z AUDITU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2016 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou (EÚ).

Základ pre názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov sa bližšie uvádza v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od banky sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky vrátane Etického kódexu audítora, ktoré sú relevantné pre náš audit účtovnej závierky, a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale na tieto záležitosti neposkytujeme samostatný názor.

Opis najzávažnejších posúdených rizík významnej nesprávnosti vrátane posúdených rizík významnej nesprávnosti z dôvodu podvodu.	Zhrnutie našej reakcie na riziká.
Pri plánovaní auditu, resp. v priebehu auditu, sme identifikovali nasledujúce najzávažnejšie riziká:	Naša reakcia audítora na tieto riziká bola takáto:
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 2.5.6 účtovnej závierky</i>	
Opravné položky na straty z úverov pri veľkých úverových pohľadávkach sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku.	Vykonal sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade opravných položiek na straty z úverov, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontroly v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného znalcami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky.
Výška opravných položiek na straty z úverov zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností Deloitte Touche Tohmatsu Limited, britskej súkromnej spoločnosti s ručením obmedzeným zárukou (UK private company limited by guarantee), a jej členských firiem. Každá z týchto firiem predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt. Podrobný opis právnej štruktúry združenia Deloitte Touche Tohmatsu Limited a jeho členských firiem sa uvádza na adrese www.deloitte.com/sk/o-nas.

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálne prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 225 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

	Na vzorke úverov banky sme posúdili primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce expertov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.
Rezervy na vydané záruky <i>Pozri poznámku 2.5.12 účtovnej závierky</i> Rezervy na vydané záruky sa posudzujú individuálne a vyžadujú od vedenia banky uplatnenie významného úsudku. Výška rezerv zohľadňuje predpoklady, ktoré použilo vedenie banky pri hodnotení týchto kritických oblastí: a) identifikovanie udalostí zníženia hodnoty pre rôznych úverových klientov, b) ocenenie zabezpečenia, c) stanovenie očakávaných budúcich peňažných tokov.	Vykonal sme testovanie návrhu a prevádzkovej efektívnosti kľúčových kontrolných postupov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi hodnotenia zníženia hodnoty. V prípade rezerv na vydané záruky, ktoré sa posudzujú individuálne, testovanie zahŕňalo kontrolné postupy v súvislosti so zostavením zoznamu sledovaných úverov a jeho kontrolu, pravidelné previerky úverovej bonity klientov, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného expertami a previerku a schvaľovanie výsledkov hodnotenia zníženia hodnoty zo strany vedenia banky. Na vzorke vydaných záruk sme posúdili primeranosť metód tvorby rezerv a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku rezerv na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce znalcov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia vydaných záruk a ktorá sa zamerala na identifikovanie nezvyčajných alebo mimoriadnych udalostí.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení prijatom EÚ, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti banky nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú reálnu možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené spravovaním sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávnosť. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a považujú sa za významné, ak by bolo opodstatnené očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus počas celého auditu. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame auditorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame auditorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.
- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných auditorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú takéto zverejnené informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery však vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.

S osobami poverenými spravovaním komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným spravovaním tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné etické požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o prípadných súvisiacich ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným spravovaním určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti uvedieme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

SPRÁVA K ĎALŠÍM POŽIADAVKÁM ZÁKONOV A INÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej podľa požiadaviek zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o účtovníctve“). Náš vyššie uvedený názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky sme zodpovední za oboznámenie sa s informáciami uvedenými vo výročnej správe a za vyhodnotenie, či tieto informácie nie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď získame výročnú správu, vyhodnotíme, či výročná správa banky obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve, a na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2016 sú v súlade s účtovnou závierkou za daný rok,
- výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti vo výročnej správe na základe našich poznatkov o banke a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky.

Ďalšie oznamovacie povinnosti podľa nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom banky dňa 21. septembra 2016 na základe nášho schválenia valným zhromaždením banky dňa 18. augusta 2016. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 5 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Banke sme neposkytovali zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od banky.

Okrem služieb štatutárneho auditu a služieb zverejnených vo výročnej správe a účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 22. februára 2017



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



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

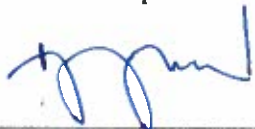
Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

		31. decembra 2016 tis. EUR	31. decembra 2015 tis. EUR
Majetok	Poznámky		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	109 340	88 604
Pohľadávky voči bankám	6	73 035	49 001
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8	28 507	28 580
Cenné papiere držané do splatnosti	8	35 605	34 869
Investície v dcérskych podnikoch	9	11 103	11 098
Pohľadávky voči klientom	7	307 964	344 409
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	10	7 614	8 233
Ostatný majetok		175	180
Splatná daňová pohľadávka		565	-
Odložená daňová pohľadávka	20	4 314	5 323
Náklady a príjmy budúcich období		98	85
		<u>578 320</u>	<u>570 382</u>
Závazky			
Závazky voči bankám	11	76 727	90 135
Závazky voči klientom	12	188 402	166 147
Ostatné záväzky	13	3 582	3 543
Splatný daňový záväzok		-	652
Rezervy na záväzky	14	7 463	8 339
Výnosy a výdavky budúcich období	15	6 013	6 026
		<u>282 187</u>	<u>274 842</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	16	130 000	130 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	17	155 129	154 825
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		4 853	4 789
Nerozdelený zisk		3 622	2 890
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		2 529	3 036
		<u>296 133</u>	<u>295 540</u>
		<u>578 320</u>	<u>570 382</u>
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	21	103 563	108 644
Prísľuby na poskytnutie úveru	21	21 842	29 285

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 11 až 58, bola schválená predstavenstvom banky 22. februára 2017 a podpísaná v jej mene:



Ing. Dušan Tomašec
Generálny riaditeľ



Ing. Zoltán Gyurász
Námestník GR



Ing. Silvia Hertingerová
Zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

	Poznámky	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Úrokové výnosy	22	16 479	18 704
Úrokové náklady	23	(470)	(519)
Čisté úrokové výnosy		16 009	18 185
Prijaté poplatky a provízie	24	2 342	1 992
Platené poplatky a provízie	25	(22)	(31)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 320	1 961
Ostatné výnosy	26	902	803
Prevádzkové výnosy		19 231	20 949
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(10 157)	(10 094)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	10	(1 428)	(828)
Prevádzkové náklady		(11 585)	(10 922)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		7 646	10 027
Opravné položky	28	(4 601)	(11 318)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	14	876	5 184
Zisk/(strata) pred zdanením		3 921	3 893
Daň z príjmov	29	(1 392)	(857)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		2 529	3 036
Ostatné súčasti súhrnného výsledku			
Cenné papiere k dispozícii na predaj:			
Zmena v reálnej hodnote		3	676
Odložená daň		61	(285)
Zisk/(strata) z ostatných súčasti súhrnného výsledku po zdanení		64	391
Celkový súhrnný výsledok za účtovné obdobie		2 593	3 427

Poznámky na stranách 11 až 58 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát tis. EUR	Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov tis. EUR	Nerozdelený zisk / neuhradená strata tis. EUR	Celkom tis. EUR
K 1. januáru 2015	130 000	6 685	147 951	4 398	4 079	293 113
Zisk za rok 2015	-	-	-	-	3 036	3 036
Zisk z ostatných súčastí súhrnného výsledku po zdanení	-	-	-	391	-	391
Súhrnný výsledok k 31.decembru 2015	-	-	-	391	3 036	3 427
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	189	-	-	(189)	-
Dividendy	-	-	-	-	(1 000)	(1 000)
K 31. decembru 2015	130 000	6 874	147 951	4 789	5 926	295 540
K 1. januáru 2016	130 000	6 874	147 951	4 789	5 926	295 540
Zisk za rok 2016	-	-	-	-	2 529	2 529
Zisk z ostatných súčastí súhrnného výsledku po zdanení	-	-	-	64	-	64
Súhrnný výsledok k 31.decembru 2016	-	-	-	64	2 529	2 593
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	304	-	-	(304)	-
Dividendy	-	-	-	-	(2 000)	(2 000)
K 31. decembru 2016	130 000	7 178	147 951	4 853	6 151	296 133

Poznámky na stranách 11 až 58 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

	Poznámka	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		3 921	3 893
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		1 428	828
Opravné položky		4 115	11 613
Rezervy		(876)	(5 184)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(1)	(10)
Úrok účtovaný do výnosov		(16 479)	(18 704)
Úrok účtovaný do nákladov		470	519
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(7 422)	(7 045)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		(24 034)	(37 968)
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		33 326	(8 750)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		(8)	(129)
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči bankám		528	-
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		22 257	49 722
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		26	552
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		14 818	13 936
Zaplatené úroky		(488)	(858)
Zaplatená daň z príjmov		(1 539)	909
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		37 464	10 369
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť/predaj investičných cenných papierov		-	33 154
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		6	10
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(814)	(3 066)
(Úhrada) podielov v dcérskych spoločnostiach		-	5
Čisté peňažné toky z investičných činností		(808)	30 103
Peňažné toky z finančných činností			
Prijaté úvery		-	-
Splatené úvery		(13 920)	(41 556)
Vyplatené dividendy		(2 000)	(1 000)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(15 920)	(42 556)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		20 736	(2 084)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	88 604	90 688
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	109 340	88 604

Poznámky na stranách 11 až 58 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 2016 bol 167 (k 31.decembru 2015: 165). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2016 bol 165 (k 31.decembru 2015: 167). Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2016 5 členov (k 31.decembru 2015: 4) a 6 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31.decembru 2015: 4). Dozorná rada mala k 31. decembru 2016 5 členov (k 31.decembru 2015: 9).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky

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

Predstavenstvo

Ing. Dušan Tomašec - predseda predstavenstva
Ing. Peter Ševčovic - podpredseda predstavenstva
Ing. Zoltán Gyurász - člen predstavenstva od 4. októbra 2016
Ing. Pavol Komzala - člen predstavenstva od 4. októbra 2016
Ing. Emil Pišta - člen predstavenstva od 4. októbra 2016
Ing. Pavel Šoltys - člen predstavenstva do 3. októbra 2016
Ing. Marek Nemeček - člen predstavenstva do 3. októbra 2016

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 do 30. mája 2016
Ing. Jozef Jurica, – člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky do 4. augusta 2016
Ing. Miloslava Zelmanová – člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky do 4. augusta 2016
Doc. Ing. Anna Pilková, CSc. – člen dozornej rady zvolený zamestnancami Banky do 4. augusta 2016

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2016 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 končiacie sa 31. decembra 2016.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2015, bola schválená dňa 21. marca 2016 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.

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 individuálnu účtovnú závierku v súlade s IFRS, ako boli prijaté EÚ, môže takúto účtovnú závierku pripraviť a vydať nezávisle od prípravenia a vydania jej konsolidovanej účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 2016 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.

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 zvážilo, či by sa v čase čerpania týchto úverov malo účtovať o prípadnom rozdieli medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru na základe ustanovenia paragrafu 43 v štandarde IAS 39. Banka rozdiel neidentifikovala, keďže tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery považuje za poskytnuté za trhovú úrokovú mieru a za bežných obchodných podmienok medzi nezávislými zmluvnými stranami. Tento záver Banka urobila aj s ohľadom na to, že tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery predstavujú samostatný segment finančného trhu.

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. Viď bod 11 poznámok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

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

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

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2016 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	28 507	-	-	28 507
		<u>28 507</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28 507</u>

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2015 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	28 575	-	-	28 575
Podiely	8	-	5	-	5
		<u>28 575</u>	<u>5</u>	<u>-</u>	<u>28 580</u>

Banka nemala žiaden majetok v Stupni 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016 a 31. decembra 2015 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(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 2016. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“** – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“** – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“** – Plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 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, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 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 2016:

- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,
- **IFRS 16 „Lízingy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“** – Iniciatíva zlepšení v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 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 zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

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

(2.5) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.5.1) Cudzie meny

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

(2.5.2) Finančné nástroje – vykazanie a oceňovanie

(i) Dátum prvotného vykázania

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

(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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(iv) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom

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

(v) Finančné investície k dispozícii na predaj

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

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

(vi) Záväzky voči klientom a záväzky voči bankám

„Záväzky voči klientom“ a „Záväzky 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(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 „Záväzky voči bankám“ alebo „Záväzky 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 trhová 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 trhových hodnotách platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(2.5.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

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

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(ii) Finančné investície držané do splatnosti

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

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

(iii) Finančné investície k dispozícii na predaj

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

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

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

(2.5.7) 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 2016

(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.

(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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

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

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

Náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva 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 19 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 uzákonenej k súvahovému dňu a platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k vyrovnaniu dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov.

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

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

(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. pre rok 2014.

Sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií pre rok 2016 bola 0,2 %. Výšku príspevku do Fondu ochrany vkladov za rok 2016 stanovila Rada Fondu na ochranu vkladov v zmysle platnej metodiky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(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.

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	46 313	67 017
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	63 027	21 587
	<u>109 340</u>	<u>88 604</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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	46 312	67 016
Pokladničná hotovosť	1	1
	<u>46 313</u>	<u>67 017</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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	334	287
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	62 693	21 300
	<u>63 027</u>	<u>21 587</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 2016

6. Pohľadávky voči bankám

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	4 679	5 903
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	<u>68 356</u>	<u>43 098</u>
	<u>73 035</u>	<u>49 001</u>

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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	5 965	8 224
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	20 144	23 392
Úvery klientom	<u>329 546</u>	<u>365 734</u>
	<u>355 655</u>	<u>397 350</u>
Opravné položky	<u>(47 691)</u>	<u>(52 941)</u>
	<u>307 964</u>	<u>344 409</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 11).

V roku 2016 banka odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 9 376 tis. EUR (2015: 3 782 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 9 364 tis. EUR (2015: 3 782 tis. EUR). Ďalej banka v roku 2016 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 3 730 tis. EUR (2015: 153 tis. EUR) so stratou 640 tis. EUR (v roku 2015: výnos 1 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 2 177 tis. EUR (2015: 42 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 2016

Pohľadávky voči klientom podľa úverovej kvality v roku 2016:

	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	-	18 756	18 708	37 464
AA-	-	-	749	749
A+	-	425	59 982	60 407
A	-	374	29 083	29 457
A-	-	-	33 473	33 473
B+	-	-	34 272	34 272
B	-	-	23 448	23 448
B-	-	-	21 331	21 331
C	-	-	7 778	7 778
C-	-	-	1 749	1 749
D	-	-	24	24
Spolu do splatnosti bez opravných položiek	-	19 555	230 597	250 152
<i>Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek - podľa interného ratingu banky:</i>				
AAA - AA	-	245	264	509
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	1 103	1 103
A	-	-	2 076	2 076
A-	-	-	2 618	2 618
B+	-	-	3 191	3 191
B	-	-	4 307	4 307
B-	-	-	2 080	2 080
C	-	-	5 493	5 493
C-	-	-	1 063	1 063
D	-	-	52	52
Spolu po splatnosti bez opravných položiek	-	245	22 247	22 492

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

S individuálne tvorenými opravnými
položkami - podľa interného ratingu
banky:

AAA - AA	-	10	-	10
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	1 392	1 392
A	-	-	-	-
A-	-	-	41	41
B+	-	-	-	-
B	-	-	55	55
B-	-	-	-	-
C	-	-	9	9
C-	-	-	31 799	31 799
D	5 965	334	43 406	49 705
Spolu s individuálne tvorenými opravnými položkami brutto	5 965	344	76 702	83 011
Úvery a pohľadávky spolu brutto	5 965	20 144	329 546	355 655
Opravné položky	(5 965)	(327)	(41 399)	(47 691)
Úvery a pohľadávky netto	-	19 817	288 147	307 964

Interné ratingy Banky sú popísané v bode 31 poznámok.

Pohľadávky voči klientom podľa úverovej kvality v roku 2015:

	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	-	22 025	22 749	44 774
AA-	-	-	949	949
A+	-	451	69 300	69 751
A	-	551	29 118	29 669
A-	-	-	25 825	25 825
B+	-	-	42 405	42 405
B	-	-	26 198	26 198
B-	-	-	26 163	26 163
C	-	-	13 947	13 947
C-	-	-	2 991	2 991
D	-	-	264	264
Spolu do splatnosti bez opravných položiek	-	23 027	259 909	282 936

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Po splatnosti bez individuálne
tvorených opravných položiek -
podľa interného ratingu banky:

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
---	----------	-----------	---------------	---------------

S individuálne tvorenými opravnými
položkami - podľa interného ratingu
banky:

AAA - AA	-	20	-	20
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	1 837	1 837
A	-	-	-	-
A-	-	-	80	80
B+	-	-	-	-
B	-	-	15	15
B-	-	-	36	36
C	-	-	2 886	2 886
C-	-	-	13 859	13 859
D	8 224	345	56 921	65 490

Spolu s individuálne tvorenými opravnými položkami brutto	8 224	365	75 634	84 223
--	--------------	------------	---------------	---------------

Úvery a pohľadávky spolu brutto	8 224	23 392	365 734	397 350
---------------------------------	-------	--------	---------	---------

Opravné položky	(8 224)	(338)	(44 379)	(52 941)
-----------------	---------	-------	----------	----------

Úvery a pohľadávky netto	-	23 054	321 355	344 409
---------------------------------	----------	---------------	----------------	----------------

Interné ratingy Banky sú popísané v bode 31 poznámok.

Po splatnosti bez individuálne tvorených opravných položiek

Kategória omeškania	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
do 30 dní	20 480	26 058
do 60 dní	1 340	2 944
do 90 dní	622	142
nad 90 dní	51	1 047
	22 493	30 191

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
- do 3 mesiacov	23 556	19 529
- od 3 mesiacov do 1 roka	50 483	74 530
- od 1 roka do 5 rokov	134 186	138 665
- nad 5 rokov	99 739	111 685
	<u>307 964</u>	<u>344 409</u>

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

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2016 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	5 965	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	20 144	2	-	-
Úvery klientom	177 461	81 510	152 085	299 610
	<u>203 570</u>	<u>81 512</u>	<u>152 085</u>	<u>299 610</u>

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2015 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	8 224	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	23 392	2	-	-
Úvery klientom	196 439	76 851	169 295	347 225
	<u>228 055</u>	<u>76 853</u>	<u>169 295</u>	<u>347 225</u>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2015: 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 2016 na uspokojenie pohľadávok, je 1 972 tis. EUR (2015: 1 420 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo získala formou exekúcie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

8. Investičné cenné papiere

a) Cenné papiere k dispozícii na predaj

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj		
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	28 507	28 575
Finančné inštitúcie - dlhopisy	-	-
Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o.	-	5
Akcie bez kótovanej trhovej ceny oceňované v obstarávacej cene	46	46
Opravné položky na akcie bez kótovanej trhovej ceny	(46)	(46)
	<u>28 507</u>	<u>28 580</u>

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj je 4 617 tis. EUR (2015: 4 565 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver, prípadne refinančné obchody s NBS.

Banka má vytvorené opravné položky na akcie bez kótovanej trhovej ceny v hodnote 46 tis. EUR (2015: 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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Cenné papiere držané do splatnosti		
Vláda Slovenskej republiky	20 096	20 062
Vláda inej krajiny	15 509	14 807
Finančné inštitúcie	-	-
	<u>35 605</u>	<u>34 869</u>

Trhová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti k 31. decembru 2016 je 44 075 tis. EUR (2015: 43 707 tis. EUR). Z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti je 1 145 tis. EUR (2015: 1 595 tis. EUR) založených v prospech Kreditanstalt für Wiederaufbau ako ručenie za poskytnutý úver (pozri poznámku 11) a 6 699 tis. EUR (2015: 6 687 tis. EUR) slúži ako zábezpeka Banky pre vnútrodenný úver.

Zostatky cenných papierov držaných do splatnosti neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

9. Investície v dcérskych spoločnostiach

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Podiely v dcérskych spoločnostiach		
Slovenský záručný a rozvojový fond, s.r.o.	5	-
Slovak Investment Holding, a. s.	28	28
SZRB Asset Management, a. s.	330	330
Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s.	9 240	9 240
	<u>9 603</u>	<u>9 598</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Dlhodobé prostriedky poskytnuté dcérskym spoločnostiam		
SZRB Asset Management, a. s.	1 500	1 500
	<u>1 500</u>	<u>1 500</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. Od 1.1.2016 sa SZRB Asset Management, a.s. stal spoločníkom v spoločnosti a nahradil EIF. Celková výška základného imania SZRF k 31. decembru 2016 je 140 176 tis. EUR (2015: 100 176 tis. EUR), z čoho 5 tis. EUR pripadá na Banku a zvyšok na SZRB Asset Management, a.s.. Na základe zmlúv má Banka 0,004 % hlasovacích práv a SZRB Asset Management, a.s. 99,996 % hlasovacích práv.

Banka má podiel na základnom imaní v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)** so sídlom Bratislava, Vazovova 2, 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 31. decembru 2016 je 117 157 tis. EUR (2015: 25 tis. EUR). Akcionármi spoločnosti sú Banka a SZRB Asset Management, a.s. Banka má podiel na základnom imaní vo výške 25 tis. EUR (0,021%) a spoločnosť SZRB Asset Management, a. s. má podiel na základnom imaní vo výške 117 132 tis. EUR (99,979%). Banka má 0,021 % hlasovacích práv v SIH a spoločnosť SZRB Asset Management, a. s. má 99,979 % hlasovacích práv v SIH. Hlavným predmetom činnosti SIH je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou v prospech osôb, ktorých peňažné prostriedky boli zhromaždené podľa zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní; poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **SZRB Asset Management, a. s. („SZRB AM“)** so sídlom Bratislava, Vazovova 2, 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 31. decembru 2016 je 300 tis. EUR (2015: 300 tis. EUR). Banka vložila prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti SZRB AM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov; obchodovanie na vlastný účet na regulovanom trhu, v rozsahu výnimky podľa § 54 ods. 3 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v **Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a. s. („NCDČP“)** so sídlom Bratislava, Trnavská cesta 100, Slovensko. Spoločnosť bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 26. mája 2014 jediným zakladateľom – Bankou. Dňa 29. októbra 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 NCDČP k 31. decembru 2016 je 8 400 tis. EUR (2015: 8 400 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NCDČP je evidovanie zaknihovaných cenných papierov a imobilizovaných cenných papierov v registroch emitentov. Na základe prehodnotenia majetkových účastí opravné položky na zníženie hodnoty podielov v dcérskych spoločnostiach nebolo potrebné tvoriť v roku 2016 (ani v roku 2015).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 2016	4 318	2 915	104	5	813	78	8 233
Prírastky	-	-	-	195	-	619	814
Presuny	-	109	86	(195)	697	(697)	-
Odpisy	(238)	(754)	(51)	-	(385)	-	(1 428)
Úbytky v zostatkovej hodnote	(5)	-	-	-	-	-	(5)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2016	4 075	2 270	139	5	1 125	-	7 614
	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 2016	8 216	6 253	522	5	7 736	78	22 810
Oprávky k 1. januáru 2016	(3 898)	(3 338)	(418)	-	(6 923)	-	(14 577)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2016	8 209	6 266	501	5	8 373	-	23 354
Oprávky k 31. decembru 2016	(4 134)	(3 996)	(362)	-	(7 248)	-	(15 740)
	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 2015	4 557	421	97	5	915	-	5 995
Prírastky	-	-	-	2 760	-	306	3 066
Presuny	-	2 703	57	(2 760)	228	(228)	-
Odpisy	(239)	(209)	(50)	-	(330)	-	(828)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2015	4 318	2 915	104	5	813	78	8 233

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

	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 2015	8 216	3 803	521	5	7 508	-	20 053
Oprávky k 1. januáru 2015	(3 659)	(3 382)	(424)	-	(6 593)	-	(14 058)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2015	8 216	6 253	522	5	7 736	78	22 810
Oprávky k 31. decembru 2015	(3 898)	(3 338)	(418)	-	(6 923)	-	(14 577)

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2016 (ani v roku 2015).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. je poistený v UNIQA poisťovni, a. s.. Poistná zmluva č. 9127002049

- 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	
	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Živelné poistenie		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 516	7 517
Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 732	6 218
Notebooky	69	60
Súbor zásob	30	30
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	13
Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu		
Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 732	6 218
Notebooky	69	60
Súbor zásob	30	30
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	13
Poistenie elektronických zariadení		
Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	2 918	2 321
Poistenie zodpovednosti za škody		
Stanovená čiastka poisteným vo výške	330	330

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

Motorové vozidlá sú poistené nasledovne:

Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 8100029033 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s.. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 8100029034 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s.. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

11. Závazky voči bankám

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Národná banka Slovenska	21 506	24 967
Kreditanstalt für Wiederaufbau	931	1 305
Council for Europe Development Bank	17 781	20 272
Európska investičná banka	32 496	38 641
Nordic Investment Bank	3 484	4 950
Závazky z platobného styku	529	-
	<u>76 727</u>	<u>90 135</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. (2015: 0,5 % p.a.).

Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW)

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

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

Council of Europe Development Bank (CEB)

Prostredníctvom úverov z CEB boli financované projekty zamerané na:

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

Európska investičná banka (EIB)

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

Nordic Investment Bank (NIB)

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

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Závazky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Vlastná zmenka	4 548	5 274
Cenné papiere k dispozícii na predaj	4 617	4 565
Cenné papiere držané do splatnosti	7 844	8 282
Nezabezpečené	59 718	72 014
	<u>76 727</u>	<u>90 135</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Vlastná zmenka zabezpečuje prijatý úver od CEB. Cenné papiere k dispozícii na predaj a cenné papiere držané do splatnosti zabezpečujú prijatý úver od KfW a vnútrodenný úver (bod 8 poznámok).

12. Záväzky voči klientom

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Termínované vklady	7 026	7 236
Bežné účty	165 195	158 230
Prijaté úvery	15 798	-
Ostatné záväzky voči klientom	383	681
	<u>188 402</u>	<u>166 147</u>

V roku 2016 Banka prijala na základe zmluvy zdroje v rámci prínosov z podpory z operačného programu, ktorý je spolufinancovaný zo Štrukturálnych fondov Európskej únie v súlade s iniciatívou JERMIE – „Spoločné európske zdroje pre mikro až stredné podniky,“ ktoré boli k 31. decembru 2016 vo výške 15 798 tis. EUR.

13. Ostatné záväzky

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 736	1 535
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	915	984
Ostatné	931	1 024
	<u>3 582</u>	<u>3 543</u>

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
K 1. januáru	208	168
Tvorba	154	152
Čerpanie	(109)	(112)
K 31. decembru	<u>253</u>	<u>208</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

14. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2016 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	60	575	-	635
Rezervy na bankové záruky	8 279	(1 451)	-	6 828
	<u>8 339</u>	<u>(876)</u>	<u>-</u>	<u>7 463</u>

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2015 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	679	(619)	-	60
Rezervy na bankové záruky	12 844	(4 565)	-	8 279
	<u>13 523</u>	<u>(5 184)</u>	<u>-</u>	<u>8 339</u>

15. Výnosy a výdavky budúcich období

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	5 975	5 975
Ostatné	<u>38</u>	<u>51</u>
	<u>6 013</u>	<u>6 026</u>

Zverené prostriedky k 31. decembru 2016 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 5 975 tis. EUR (2015: 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 2016 záruky v objeme 2 748 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 5 767 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 2016 vo výške 130 000 tis. EUR (2015: 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 2016

17. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	7 177	6 874
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	147 770	147 769
	<u>155 129</u>	<u>154 825</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 21. marca 2016, schválilo rozdelenie zisku za rok 2015 nasledovne:

	tis. EUR
Zisk za rok 2015	3 036
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	304
- dividendy	2 000
- nerozdelený zisk	732

19. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2016	2 529
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	253
- dividendy	2 000
- nerozdelený zisk	276

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

20. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2016 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2016 tis. EUR	Netto 2016 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2015 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2015 tis. EUR	Netto 2015 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	1 290	(1 290)	-	1 351	(1 351)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	313	(313)	-	335	(335)
Úverové pohľadávky	4 078	-	4 078	4 956	-	4 956
Ostatné záväzky	272	-	272	218	-	218
Rezervy	1 567	-	1 567	1 835	-	1 835
	<u>5 917</u>	<u>1 603</u>	<u>4 314</u>	<u>7 009</u>	<u>1 686</u>	<u>5 323</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 21 % (2015: 22 %).

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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
K 1. januáru	5 323	5 579
Účtované do ziskov a strát (poznámka 29)	(1 070)	29
Účtované do vlastného imania cez ostatné súčasti súhrnného výsledku (odložená daň týkajúca sa cenných papierov k dispozícii na predaj)	<u>61</u>	<u>(285)</u>
K 31. decembru	<u>4 314</u>	<u>5 323</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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.

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	103 563	108 644
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	21 842	29 285

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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	32 033	38 176
Veľkoobchod, maloobchod	15 042	15 516
Priemyselná výroba	11 684	16 993
Stavebníctvo	23 688	15 290
Verejná správa a obrana	21	483
Poľnohospodárstvo	4 346	4 442
Hotely, reštaurácie	2 279	2 598
Zdravotníctvo a sociálne služby	726	705
Ostatné	13 744	14 441
	103 563	108 644

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

22. Úrokové výnosy

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	549	637
Úroky z úverov bytovej výstavby	228	263
Pohľadávky voči bankám	2	11
Dlhové cenné papiere k dispozícii na predaj	953	1 153
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	1 632	1 953
Pohľadávky voči klientom	13 115	14 687
	16 479	18 704

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

23. Úrokové náklady

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	113	130
Závázky voči bankám	346	346
Závázky voči klientom	11	43
	<u>470</u>	<u>519</u>

24. Prijaté poplatky a provízie

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 143	1 163
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	657	322
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	542	507
	<u>2 342</u>	<u>1 992</u>

Poplatky za správu úverových účtov klientov Banka inkasuje na základe zmluvy uzatvorenej so Štátnym fondom rozvoja bývania (ŠFRB).

25. Platené poplatky a provízie

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Poplatky za správu cenných papierov	3	8
Poplatky za vedenie účtov v iných bankách	2	8
Poplatky za dohľad	9	-
Ostatné poplatky	8	15
	<u>22</u>	<u>31</u>

26. Ostatné výnosy

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	417	380
Predané pohľadávky	-	10
Ostatné prevádzkové výnosy	485	413
	<u>902</u>	<u>803</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

Ostatné prevádzkové výnosy predstavujú najmä: výnosy za priznané súdne trovy, prijaté poplatky za dátové služby, výnosy z prenájmu nebytových priestorov, prijaté poplatky za poskytnuté bankové informácie a výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku.

27. Všeobecné prevádzkové náklady

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Mzdy a platy	4 946	4 761
Dôchodkové poistenie	773	743
Ostatné odvody	1 011	984
Iné benefity	266	249
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>6 996</u>	<u>6 737</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	2 368	2 584
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky a hlásení o obozretnom podnikaní audítorm	56	46
Iné služby poskytnuté audítorm	-	-
<i>Osobitný odvod finančných inštitúcií</i>	541	494
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	252	279
	<u>10 157</u>	<u>10 094</u>

28. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2016 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	1 695	(7)	2 427	4 115
Straty z postúpenia pohľadávok (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	640	640
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	12	12
Výnosy z odpísaných pohľadávok	<u>(6)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>	<u>(166)</u>
	<u>1 689</u>	<u>(7)</u>	<u>2 919</u>	<u>4 601</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2015 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	4 778	(13)	6 848	11 613
Výnosy z odpísaných pohľadávok	(6)	-	(289)	(295)
	<u>4 772</u>	<u>(13)</u>	<u>6 559</u>	<u>11 318</u>

29. Daň z príjmov

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	322	887
Daň z príjmov – odložená (poznámka 20)	<u>1 070</u>	<u>(30)</u>
	<u>1 392</u>	<u>857</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 22 % daňovej sadzby (2015: 22 %).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	3 921	3 893
Teoretická daň (pri daňovej sadzbe 22 %)	863	856
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	263	1
Vplyv zmeny sadzby dane z príjmov z 22 % na 21 % (na odloženú daň)	<u>266</u>	<u>-</u>
Daň z príjmov celkom	<u>1 392</u>	<u>857</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 2016

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 2016 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2015: 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

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,56 % p.a. (2015: 4,56 % p.a.)	48 603	48 637
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	22	21
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 884	1 881
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	549	637

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Závazky	7	6
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	78	70

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Závazky	1	3
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	32	40

Banka k 31. decembru 2016 neviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2015: 0).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

(d) Ostatné spriaznené osoby

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Poskytnuté úvery	5 488	6 470
Ostatné aktíva	11 070	11 098
Závazky z termínovaných vkladov pri priemernej úrokovej miere 0,05 % p.a. (2015: 0,32 % p.a.)	7 026	7 236
Ostatné záväzky	9 834	15 175
Výnosy	508	235
Náklady	5	19

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.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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

Kreditné riziko

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

	Poznámky	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	109 340	88 604
Pohľadávky voči bankám	6	73 034	49 001
Pohľadávky voči klientom	7	307 964	344 409
Cenné papiere k dispozícii na predaj	8	28 512	28 580
Cenné papiere držané do splatnosti	8	35 605	34 869
Ostatný majetok		176	180
Náklady a príjmy budúcich období		98	85
		<u>554 729</u>	<u>545 728</u>
Podmienené záväzky – záruky	18	103 563	108 644
Úverové príslušby	18	21 842	29 285
		<u>125 405</u>	<u>137 929</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>680 134</u>	<u>683 657</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).

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

Segmenty	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	72 258	81 610
Priemyselná výroba	39 160	44 983
Hotely, reštaurácie	22 686	25 288
Poľnohospodárstvo, rybolov	45 270	43 012
Veľkoobchod, maloobchod	46 675	46 896
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	30 125	30 835
Stavebníctvo	24 496	29 054
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	6 100	11 571
Verejná správa a obrana	14 072	25 828
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	1 868	3 123
Ťažba nerastných surovín	181	54
Školstvo	2 144	1 728
Ostatné spoločenské a sociálne služby	50 620	53 368
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	<u>355 655</u>	<u>397 350</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 uhrádzavaciú.

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).

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 2016

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto) tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto) tis. EUR	Úvery klientom (brutto) tis. EUR	Opravné položky tis. EUR	Pohľadávky voči klientom (netto) tis. EUR
AAA-AA	-	19 011	18 972	(2)	37 981
AA-	-	-	749	-	749
A+	-	425	62 477	(278)	62 624
A	-	374	31 159	-	31 533
A-	-	-	36 132	(4)	36 128
B+	-	-	37 463	-	37 463
B	-	-	27 810	(14)	27 796
B-	-	-	23 411	-	23 411
C	-	-	13 280	(2)	13 278
C-	-	-	34 611	(6 331)	28 280
D	5 965	334	43 482	(41 060)	8 721
	<u>5 965</u>	<u>20 144</u>	<u>329 546</u>	<u>(47 691)</u>	<u>307 964</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2015

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto) tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto) tis. EUR	Úvery klientom (brutto) tis. EUR	Opravné položky tis. EUR	Pohľadávky voči klientom (netto) tis. EUR
AAA -AA	-	22 045	22 833	(3)	44 875
AA-	-	-	949	-	949
A+	-	451	76 960	(367)	77 044
A	-	551	32 443	-	32 994
A-	-	-	30 614	(20)	30 594
B+	-	-	47 003	-	47 003
B	-	-	30 425	(4)	30 421
B-	-	-	29 300	(9)	29 291
C	-	-	18 952	(408)	18 544
C-	-	-	17 910	(2 764)	15 146
D	8 224	345	58 345	(49 366)	17 548
	<u>8 224</u>	<u>345</u>	<u>365 734</u>	<u>(52 941)</u>	<u>344 409</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2016

	Účty v emisnej banke tis. EUR	Pohľadávky voči bankám tis. EUR	Cenné papiere k dispozícii na predaj tis. EUR	Cenné papiere držané do splatnosti tis. EUR
AAA	-	-	-	15 509
AA-	-	-	-	-
A+	46 312	62	28 507	20 096
A	-	-	-	-
A-	-	25 458	-	-
BBB+	-	46 211	-	-
BBB	-	919	-	-
BB+	-	24 916	-	-
X	-	38 496	-	-
	<u>46 312</u>	<u>136 062</u>	<u>28 507</u>	<u>35 605</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2015

	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	14 807
AA-	-	-	-	-
A+	67 016	-	28 575	20 062
A	-	11 036	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	27 630	-	-
BBB	-	2 407	-	-
BB	-	11 190	-	-
X	-	18 325	-	-
	<u>67 016</u>	<u>70 588</u>	<u>28 580</u>	<u>34 869</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.
- 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

- 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 udalostiam.
- 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 udalostiam 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.
- 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 2016 predstavuje 7 563 tis. EUR (2015: 9 696 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 spolupracou s komerčnými bankami v prípade záruk, ďalej rôznymi formami speňaženia záloh až po súdne a právne riešenia.

Riziko likvidity

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

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania, ktoré pozostávajú z úverov, prijatých vkladov, vlastného imania Banky a rezerv. Prijaté úvery sú rozložené na krátkodobé, strednodobé a dlhodobé úvery. Banka tiež drží ako súčasť svojej stratégie riadenia likvidity časť majetku vo 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 novej splatnosti.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	109 340	-	-	109 340
Pohľadávky voči bankám	68 356	4 679	-	73 035
Pohľadávky voči klientom	74 039	134 186	99 739	307 964
Cenné papiere k dispozícii na predaj	658	27 849	-	28 507
Cenné papiere držané do splatnosti	579	35 026	-	35 605
Ostatné	273	-	-	273
	<u>253 245</u>	<u>201 740</u>	<u>99 739</u>	<u>554 724</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	12 455	39 211	25 061	76 727
Záväzky voči klientom	175 082	9 130	4 190	188 402
Ostatné	931	-	-	931
	<u>188 468</u>	<u>48 341</u>	<u>29 251</u>	<u>266 060</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	103 563	-	-	103 563
Úverové prísluby	21 842	-	-	21 842
	<u>125 405</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>125 405</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2016:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	12 632	39 697	25 403	(1 005)	76 727
Záväzky voči klientom	175 082	9 130	4 190	-	188 402
Ostatné	931	-	-	-	931
	<u>188 645</u>	<u>48 827</u>	<u>29 593</u>	<u>(1 005)</u>	<u>266 060</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	88 604	-	-	88 604
Pohľadávky voči bankám	43 098	5 903	-	49 001
Pohľadávky voči klientom	94 059	138 665	111 685	344 409
Cenné papiere k dispozícii na predaj	657	7 808	20 115	28 580
Cenné papiere držané do splatnosti	578	14 807	19 484	34 869
Ostatné	265	-	-	265
	<u>227 261</u>	<u>167 183</u>	<u>151 284</u>	<u>545 728</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	12 252	44 294	33 589	90 135
Záväzky voči klientom	166 147	-	-	166 147
Ostatné	1 024	-	-	1 024
	<u>179 423</u>	<u>44 294</u>	<u>33 589</u>	<u>257 306</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	108 644	-	-	108 644
Úverové prísluby	29 285	-	-	29 285
	<u>137 929</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>137 929</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2015:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	12 552	45 196	33 976	(1 589)	90 135
Záväzky voči klientom	166 147	-	-	-	166 147
Ostatné	1 024	-	-	-	1 024
	<u>179 723</u>	<u>45 196</u>	<u>33 976</u>	<u>(1 589)</u>	<u>257 306</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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 2016 (ani 2015) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2016.

Mena	Posun v bázických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	100	1 082	1 895
Mena	Posun v bázických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
	50	496	926

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2015

Mena	Posun v bázických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	100	1 327	1 824
Mena	Posun v bázických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	50	770	898

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 (50) bázických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 082 (496) tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 1 895 (926) tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 (50) bázických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 082 (496) tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 1 729 (884) tis. EUR.

Devízové riziko

Počas roka 2016 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2016 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2016 (ani k 31. decembru 2015) majetok a záväzky v cudzej mene.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

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 nevymáhateľnosti 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 zmiernovanie 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 zmiernovanie 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.

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmiernovanie 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 splňanie požiadaviek regulátora na vlastné zdroje a udržiavanie striktných úverových ratingov a vhodnú kapitálovú primeranosť.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

Kapitál banky je nasledovný:

	2016 tis. EUR	2015 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	289 540	283 963
Vlastný kapitál Tier 1	289 540	283 963
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	130 000	130 000
Splatené kapitálové nástroje	130 000	130 000
Nerozdelené zisky	3 622	2 890
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	3 622	2 890
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 788	4 398
Ostatné rezervy	154 947	154 643
(Nehmotné aktíva)	(1 125)	(891)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(2 692)	(7 077)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	289 540	283 963
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	55,93 %	54,64 %
Podiel kapitálu Tier 1	55,93 %	54,64 %
Celkový kapitál	55,93 %	54,64 %

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2016 (aj za rok 2015) banka postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

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 a v zmysle Pokynu predstavenstva SZRB, a.s. "Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu."

K 31. decembru 2016 (aj k 31. decembru 2015) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2016

32. Reálne hodnoty

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

	Účtovná hodnota 2016 tis. EUR	Reálna hodnota 2016 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2016 tis. EUR	Účtovná hodnota 2015 tis. EUR	Reálna hodnota 2015 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2015 tis. EUR
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	46 312	46 312	-	67 016	67 016	-
Pokladničná hotovosť	1	1	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	334	334	-	287	287	-
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	62 693	62 693	-	21 300	21 300	-
Poskytnuté úvery bankám	-	-	-	-	-	-
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	4 679	4 679	-	5 903	5 903	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	68 356	68 356	-	43 098	43 098	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	20 144	20 062	(82)	23 392	23 337	(55)
Úvery klientom	329 546	293 810	(35 736)	365 734	320 129	(45 605)
Cenné papiere držané do splatnosti	35 605	44 075	8 470	34 869	43 707	8 838
Cenné papiere k dispozícii na predaj	28 512	28 512	-	28 580	28 580	-
Investície do dcérskych spoločností	11 098	11 098	-	11 098	11 098	-
Ostatný majetok	175	175	-	180	180	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	76 727	68 503	8 224	90 135	72 045	18 090
Záväzky voči klientom	188 402	188 402	-	166 147	166 147	-
Ostatné záväzky	3 582	3 582	-	3 543	3 543	-

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 2016

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 2016 (aj k 31. decembru 2015) 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 2016