

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

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

**za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018**

## **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 2018, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz o peňažných tokoch 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 poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2018 a výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov 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.
<b>Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom</b>	
<i>Pozri poznámku 2.5.2 a 2.5.6 účtovnej závierky</i>	
<p>Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.</p>	<p>Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.</p> <p>Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vyhodnotenia zníženia hodnoty úverov.</p>
<p>Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.</p>	<p>V prípade opravných položiek na straty z úverov v stupni znehodnotenia III testovanie zahŕňalo kontroly súvisiace s prehodnocovaním očakávanej návratnosti, schválenie ocenenia zabezpečenia vypracovaného expertmi a schvaľovania výsledkov prehodnotenia vedením banky.</p>

<p>Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotenú pohľadávku, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dlužník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní,</li> <li>• na dlžníka bol vyhlásený konkurz,</li> <li>• dlžníkovi bol priradený rating „D“.</li> </ul> <p>Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky,</li> <li>b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a</li> <li>c) hodnotu zabezpečenia.</li> </ol> <p>V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu úverov. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe makroekonomických ukazovateľov sa vypočíta očakávaná strata pre dané úvery.</p> <p>Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky.</p> <p>Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 34,9 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 7,2 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 42,1 mil. EUR k 31. decembru 2018.</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>V prípade pohľadávok, pri ktorých banka neidentifikovala problém, ktorý by mohol zabrániť plnému splateniu pohľadávok, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného problému splatenia pohľadávky a v oblasti správneho zaradovania pohľadávok do príslušných stupňov znehodnotenia.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a</li> <li>b) výške opravnej položky vypočítanej bankou.</li> </ol>
<p><b>Rezervy na vydané záruky</b></p>	
<p><i>Pozri poznámky 2.5.11 a 2.5.12 účtovnej závierky</i></p> <p>Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov vydaných záruk a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.</p> <p>Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotenú vydané záruky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Na klienta bol vyhlásený konkurz,</li> <li>• klientovi bol priradený rating „D“.</li> </ul> <p>Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky rezervy v tomto stupni znehodnotenia:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) Predpokladaná pravdepodobnosť realizovania vydané záruky v prospech klienta a predpokladanú výšku vyplatenej sumy,</li> <li>b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a</li> <li>c) hodnotu zabezpečenia.</li> </ol> <p>V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov klienta, na ktorého bola vydaná záruka, banka tvorí rezervu pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu vydaných záruk. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe</p>	<p>Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie strát zo záruk a výpočtu rezerv pre vybrané významné expozície. Vykonali sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi identifikovania pravdepodobnosti realizovania vydaných záruk.</p> <p>Na vzorke vydaných záruk banky sme posúdili primeranosť metód tvorby rezerv a ich uplatňovanie. Získali sme nezávislý názor na výšku potrebných rezerv 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.</p> <p>V prípade vydaných záruk, pri ktorých banka neidentifikovala problém, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného plnenia vydané záruky a v oblasti správneho zaradovania vydaných záruk do príslušných stupňov znehodnotenia.</p> <p>Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a) zaradení vydaných záruk do príslušných stupňov</li> </ol>

<p>makroekonomických ukazovateľov sa vypočíta očakávaná strata pre dané vydané záruky. Použitý štatistický model je založený na odvodení pravdepodobnosti zlyhania vydaných záruk a odhadu výšky následnej straty. Vstupné údaje použité v modeli ako aj kalkulačná logika a jej komplexnosť sú závislé od úsudku vedenia banky. Rezervy na vydané záruky v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 2,3 mil. EUR a rezervy na zvyšné vydané záruky predstavujú sumu vo výške 2,1 mil. EUR z celkovo vykázaných rezerv na vydané záruky vo výške 4,5 mil. EUR k 31. decembru 2018.</p>	<p>znehodnotenia, a b) výške rezervy vypočítanej bankou.</p>
--	--

### Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za účtovnú závierku

Štatutárny orgán 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 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 audítorských 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 jednotlivito alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi uplatňujeme odborný úsudok a zachováame 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 audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské 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 audítorské 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 audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť 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 audítorských 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 2018 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 audítora**

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní valným zhromaždením banky dňa 11. septembra 2017. 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 7 rokov.

#### **Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit**

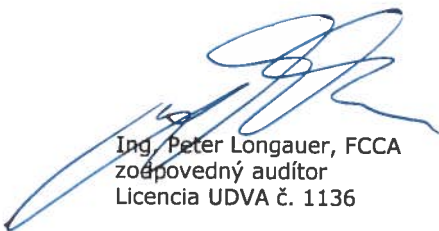
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali dňa 13. februára 2019.

#### **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 alebo v účtovnej závierke sme banke a podnikom, v ktorých má banka rozhodujúci vplyv, neposkytli žiadne iné služby.

Bratislava 18. februára 2019



Ing. Peter Longauer, FCCA  
zodpovedný audítor  
Licencia UDVA č. 1136

V mene spoločnosti  
Deloitte Audit s.r.o.  
Licencia SKAU č. 014

## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2018

	Poznámky	31. decembra 2018 tis. EUR	31. decembra 2017 tis. EUR
<b>Majetok</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	123 515	80 946
Pohľadávky voči bankám	6	38 615	99 151
Dlhové cenné papiere	8	50 041	36 371
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	286 675	287 131
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	27 208	27 634
Investície v dcérskych podnikoch	10	11 102	11 102
Hmotný a nehmotný majetok s vybavenie	11	5 941	6 521
Ostatný majetok		243	249
Odložená daňová pohľadávka	21	3 582	3 966
Náklady a príjmy budúcich období		141	104
<b>Majetok celkom</b>		<b>547 063</b>	<b>553 175</b>
<b>Závazky</b>			
<b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>			
Závazky voči bankám	12	49 549	62 285
Závazky voči klientom	13	183 612	177 429
Ostatné záväzky	14	3 345	3 395
Splatný daňový záväzok		408	23
Rezervy na záväzky	15	5 288	7 061
Výnosy a výdavky budúcich období	16	5 994	6 001
<b>Závazky spolu</b>		<b>248 196</b>	<b>256 194</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	17	130 000	130 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	152 727	155 382
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		3 948	4 223
Nerozdelený zisk		5 309	3 898
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		6 883	3 478
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>298 867</b>	<b>296 981</b>
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>		<b>547 063</b>	<b>553 175</b>
<b>Podsúvahové položky</b>			
Vydané záruky	22	78 401	87 706
Prísľuby na poskytnutie úveru	22	32 124	52 991

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 11 až 62, bola schválená predstavenstvom banky dňa 13. februára 2019 a podpísaná v jej mene:

Ing. Peter Ševčovic  
predseda predstavenstva

Ing. Zoltán Gyurász  
člen predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová  
zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

## Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

	Poznámky	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Úrokové výnosy	23	13 306	15 460
Úrokové náklady	24	<u>(559)</u>	<u>(485)</u>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		12 747	14 975
Prijaté poplatky a provízie	25	2 207	2 161
Platené poplatky a provízie	26	<u>(13)</u>	<u>(16)</u>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		2 194	2 145
Zisky/ (straty) z obchodovania		-	21
Dividendy		350	350
Ostatné výnosy	27	<u>1 015</u>	<u>965</u>
<b>Prevádzkové výnosy</b>		16 306	18 456
Všeobecné prevádzkové náklady	28	(10 149)	(10 239)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	<u>(1 361)</u>	<u>(1 482)</u>
<b>Prevádzkové náklady</b>		(11 510)	(11 721)
<b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv</b>		4 796	6 735
Opravné položky	29	1 019	(2 703)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	<u>2 955</u>	<u>402</u>
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>		8 770	4 434
Daň z príjmov	30	<u>(1 887)</u>	<u>(956)</u>
<b>Zisk/(strata) za účtovné obdobie</b>		<u>6 883</u>	<u>3 478</u>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(348)	(797)
Odložená daň		<u>73</u>	<u>167</u>
<b>Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>		<u>(275)</u>	<u>(630)</u>
<b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>		<u>6 608</u>	<u>2 848</u>

Poznámky na stranách 11 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

	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
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2017</b>	<b>130 000</b>	<b>7 178</b>	<b>147 951</b>	<b>4 853</b>	<b>6 151</b>	<b>296 133</b>
Zisk za rok 2017	-	-	-	-	3 478	3 478
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(630)	-	(630)
<b>Komplexný výsledok k 31. decembru 2017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(630)</b>	<b>3 478</b>	<b>2 847</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	253	-	-	(253)	-
Dividendy	-	-	-	-	(2 000)	(2 000)
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2017</b>	<b>130 000</b>	<b>7 431</b>	<b>147 951</b>	<b>4 223</b>	<b>7 376</b>	<b>296 981</b>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018</b>	<b>130 000</b>	<b>7 431</b>	<b>147 951</b>	<b>4 223</b>	<b>7 376</b>	<b>296 981</b>
Vplyv zavedenia IFRS 9			(3 002)		630	(2 372)
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave</b>	<b>130 000</b>	<b>7 431</b>	<b>144 949</b>	<b>4 223</b>	<b>8 006</b>	<b>294 609</b>
Zisk k 31. decembru 2018	-	-	-	-	6 883	6 883
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(275)	-	(275)
<b>Komplexný výsledok k 31. decembru 2018</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(275)</b>	<b>6 883</b>	<b>6 608</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	347	-	-	(347)	-
Dividendy	-	-	-	-	(2 350)	(2 350)
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2018</b>	<b>130 000</b>	<b>7 778</b>	<b>144 949</b>	<b>3 948</b>	<b>12 192</b>	<b>298 867</b>

Poznámky na stranách 11 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

	Poznámka	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
(Strata)/zisk pred zdanením		8 770	4 434
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		1 361	1 482
Opravné položky		(491)	2 917
Rezervy		(2 955)	(402)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(7)	(6)
Úrok účtovaný do výnosov		(13 306)	(15 460)
Úrok účtovaný do nákladov		559	485
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(6 069)	(6 550)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		60 536	(26 116)
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(1 631)	19 728
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		(32)	(80)
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči bankám		-	-
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		6 183	(10 972)
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(57)	(199)
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		14 091	12 936
Zaplatené úroky		(566)	(488)
Zaplatená daň z príjmov		(414)	147
<b>Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach</b>		<b>72 041</b>	<b>(11 594)</b>
<b>Peňažné toky v investičných činnostiach</b>			
Splatnosť / predaj dlhopisov		16 250	-
Nákup dlhopisov		(29 869)	-
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		7	6
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(781)	(389)
Predaj ostatných podielov		-	21
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		-	1
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>(14 393)</b>	<b>(361)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Prijaté úvery		-	-
Splatené úvery		(12 729)	(14 439)
Vyplatené dividendy		(2 350)	(2 000)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(15 079)</b>	<b>(16 439)</b>
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>42 569</b>	<b>(28 394)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>3</b>	<b>80 946</b>	<b>109 340</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>	<b>3</b>	<b>123 515</b>	<b>80 946</b>

Poznámky na stranách 11 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 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 2018 bol 154 (k 31.decembru 2017: 161). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2018 bol 154 (k 31.decembru 2017: 161). Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2018 5 členov (k 31.decembru 2017: 5) a 6 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31.decembru 2017: 6). Dozorná rada mala k 31. decembru 2018 8 členov (k 31.decembru 2017: 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  
Ing. Emil Pišta – člen predstavenstva  
Ing. Ľubomír Vačok – člen predstavenstva od 4. septembra 2018  
Ing. Pavol Komzala – člen predstavenstva do 28.februára 2018

#### *Dozorná rada*

Ing. Dana Meager – predseda dozornej rady  
Ing. Ján Onda – podpredseda dozornej rady  
Mgr. Miroslav Kozáčík – člen dozornej rady do 24. augusta 2018  
Ing. Tomáš Galbavý – člen dozornej rady  
Martin Jóna – člen dozornej rady  
Ing. Mgr. Rudolf Gregorovič – člen dozornej rady  
Prof. Ing. Ján Lisý, PhD. – člen dozornej rady zvolený zamestnancami  
Ing. Jozef Straško – člen dozornej rady zvolený zamestnancami  
Ing. Martin Hrivík – člen dozornej rady zvolený zamestnancami

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 2018**

### ***Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky***

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2018 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 2018.

### ***Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky***

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2017, bola schválená dňa 12. apríla 2018 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 oceňované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (ďalej len „CP FVOCI“), 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 10; 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 zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

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

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej zavierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch skupiny ako celku, mali by túto individuálnu účtovnú zvierku posudzovať v súvislosti s údajmi uvedenými v konsolidovanej účtovnej zavierke skupiny pripravenej k 31. decembru 2018 a za rok vtedy sa končiaci, hneď ako bude táto konsolidovaná účtovná zvierka k dispozícii.

Účtovná zvierka 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 zavierke. Medzi najdôležitejšie oblasti, v ktorých sa posúdenia a odhady používajú, patria:

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

Krizová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku. Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Banky. V súlade s IFRS 9 Banka používa na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív model očakávanej straty. Banka rozlišuje tri stupne zníženia hodnoty finančných aktív, ktoré sú podrobnejšie popísané v bode 2.5.

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 (15) – Rezervy na záväzky. 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 12 poznámok. Vedenie banky zvažilo, či by sa v čase čerpania týchto úverov malo účtovať o prípadnom rozdieli medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru. Banka rozdiel neidentifikovala, keďže tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery považuje za poskytnuté za trhovú úrokovú mieru a za bežných obchodných podmienok medzi nezávislými zmluvnými stranami. Tento záver Banka urobila aj s ohľadom na to, že tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery predstavujú samostatný segment finančného trhu.

O rozdieli medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru od NBS na financovanie bytovej výstavby Banka neúčtovala na základe prechodných ustanovení uvedených v paragrafe 43 štandardu IAS 20, ktoré od tohto spôsobu účtovania oslobodzujú úvery od štátu a štátnych organizácií poskytnuté pred 1. januárom 2009. Úver od NBS bol poskytnutý na 33 rokov pri úrokovej sadzbe 0,5 % p.a. Vid' bod 12 poznámok.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### (2.3) Oceňovanie CP FVOCI

Banka zverejňuje reálne hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok použitím nasledovnej hierarchie metód, ktoré zohľadňujú významnosť vstupov pri stanovení ocenenia:

- Úroveň 1: Kótovaná trhová cena (neupravená) na aktívnom trhu pre identický nástroj.
- Úroveň 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.
- Úroveň 3: Oceňovacie techniky používajúce významné nepozorovateľné vstupy. Táto kategória zahŕňa všetky nástroje, kde oceňovacie techniky obsahujú vstupy, ktoré nie sú založené na pozorovateľných údajoch a nepozorovateľné vstupy môžu mať významný vplyv na ocenenie nástroja. Táto kategória zahŕňa nástroje, ktoré sú ocenené na základe trhovej ceny pre podobné nástroje, pre ktoré je potrebné zohľadniť významnú nepozorovateľnú úpravu alebo predpoklad, aby sa zohľadnil rozdiel medzi nástrojmi.

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

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

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2018 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>CP FVOCI:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	9	27 208	-	-	27 208
		<u>27 208</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27 208</u>

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2017 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>CP FVOCI:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	9	27 634	-	-	27 634
		<u>27 634</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27 634</u>

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018 a 31. decembra 2017.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### (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 2017. Nasledujúce nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a nové interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a prijala EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **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),
- **Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“** – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ dňa 26. februára 2018 (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“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (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 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“** – Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ dňa 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 a IAS 28 v dôsledku „Projektu 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 – prijaté EÚ dňa 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa vzťahujú na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“** – prijaté EÚ dňa 28. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke Banky. Vplyv uplatnenia IFRS 9 je popísaný v kapitole (2.5.2)

K dátumu schválenia tejto účtovnej závierky boli nasledujúce nové štandardy vydané radou IASB a schválené EÚ, ale zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“** – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou – prijaté EÚ dňa 22. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“** – prijaté EÚ dňa 23. októbra 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

- **IFRS 16 „Lízingy“** vydaný IASB dňa 13. januára 2016. Podľa IFRS 16 nájomca vykazuje majetok s právom na užívanie a záväzok z lízingu. Majetok s právom na užívanie sa účtuje podobne ako ostatný nefinančný majetok a podľa toho sa aj odpisuje. Záväzok z lízingu sa prvotne oceňuje súčasnou hodnotou lízingových splátok splatných počas doby trvania lízingu a je diskontovaný sadzbou v rámci lízingu (implicitná úroková miera lízingu), ak ju možno jednoducho určiť. Ak sa táto sadzba nedá jednoducho určiť, nájomca použije svoju úrokovú sadzbu pôžičky. Podľa IFRS 16, rovnako ako podľa jeho predchodcu IAS 17, prenajímatelia klasifikujú lízingy podľa charakteru ako operatívne a finančné. Lízing sa klasifikuje ako finančný prenájom, ak sa ním prevádzajú v podstate všetky riziká a úžitky plynúce z vlastníctva podkladového aktíva. V opačnom prípade sa lízing klasifikuje ako operatívny prenájom. V prípade finančných prenájmov vykazuje prenajímateľ finančné výnosy počas doby trvania lízingu na základe štruktúry, ktorá zohľadňuje konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície. Prenajímateľ vykazuje splátky pri operatívnom prenájme ako výnosy na rovnomernom základe alebo na inom systematickom základe, ak lepšie zohľadňuje štruktúru, ktorou sa úžitok z používania podkladového majetku znižuje.
- Banka vykonala v priebehu roku 2018 analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16:10 zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má Banka uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu Banka tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nebude vykazovať ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykáže záväzok z lízingu.1 zmluva ohľadom nájmu kancelárskych priestorov je uzatvorená na dobu určitú (5 rokov) - Banka vykonala prepočet dopadu vykazovania tohto aktíva v zmysle IFRS 16. Diskontovanú sadzbu stanovila vo výške 0,5%, čo je tržová cena, za ktorú by dokázala obstaráť finančné zdroje na 5 rokov. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB je k 31.decembru 2018 vo výške 3 345 tis. Eur, je hodnota tohto záväzku nevýznamná (1,64 % z ostatných záväzkov)

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
k 1.januáru 2019	55	55	0

- pri ďalších dvoch zmluvách ide prevažne o poskytovanie služieb, ktoré je spojené s prenájomom majetku nízkej hodnoty ( do 5 tis. EUR / 1 ks ) – v zmysle IFRS 16 Banka nebude vykazovať majetok s právom na užívanie a zároveň nevykáže záväzok z lízingu.

Banka ukončila proces identifikácie predmetu lízingu v nájomných zmluvách s vyššie spomínanými závermi a stanovila proces sledovania a prehodnocovania novo uzavretých zmlúv z pohľadu IFRS 16 počas nasledovných účtovných období. Ku koncu každého budúceho účtovného obdobia budú prehodnotené zmeny a vplyv dopadu zavedenia tohto štandardu na vykazované hodnoty.

Banka sa rozhodla, že nebude tento nový štandard, dodatky k existujúcemu štandardu a interpretáciu uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nebude mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky v období prvého uplatnenia.

V súčasnosti sa štandardy IFRS tak, ako ich schválila EÚ, významne neodlišujú od predpisov schválených Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) okrem nasledujúcich nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a nových interpretácií, ktoré neboli schválené na použitie v EÚ k 31.decembru 2018:

- **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 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek následný deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začína 1. januára 2020 alebo neskôr, a na nadobudnutie majetku, ku ktorému došlo v deň začiatku tohto obdobia alebo neskôr),
- **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 IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** – Dlhodobé účasti v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Banka sa rozhodla, že nebude tento nový štandard, dodatky k existujúcemu štandardu a interpretáciu uplatňovať pred dátumom ich účinnosti.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

### (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 – vykázanie a oceňovanie

##### (i) *Dátum prvotného vykázania*

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

##### (ii) *Klasifikácia a meranie finančných aktív podľa IFRS 9*

IFRS 9 má tri kategórie na klasifikáciu dlhových nástrojov podľa toho, či sa následne oceňujú: v umorovanej hodnote (amortised cost ďalej len „CP AC“), v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do ostatného súhrnného zisku (fair value through other comprehensive income, v skratke „CP FVOCI“) alebo v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do výsledku hospodárenia (fair value through profit or loss, v skratke „FVPL“).

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018**

Klasifikácia dlhových nástrojov podľa IFRS 9 vychádza z obchodného modelu, ktorý účtovná jednotka používa na riadenie finančného majetku, a z toho, či zmluvne dohodnuté peňažné toky predstavujú výhradne úhrady istiny a úrokov (Solely Payments of Principal and Interest, ďalej len „SPPI“). Obchodný model účtovnej jednotky vyjadruje to, ako riadi svoj finančný majetok, aby generovala peňažné toky a vytvárala hodnotu pre seba. Jej obchodný model teda určuje, či peňažné toky budú plynúť z inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov, z predaja finančného majetku, alebo z oboch. Ak je dlhový nástroj držaný s cieľom inkasovať zmluvne dohodnuté peňažné toky, môže byť klasifikovaný v kategórii amortised cost, ak zároveň spĺňa požiadavku SPPI. Dlhové nástroje spĺňajúce požiadavku SPPI, ktoré sú držané v portfóliu, v ktorom účtovná jednotka drží finančný majetok, aby inkasovala z neho plynúce peňažné toky, a v ktorom finančný majetok predáva, môžu byť klasifikované ako FVOCI. Finančný majetok, ktorý negeneruje peňažné toky spĺňajúce SPPI, musia byť oceňované ako FVPL (napr. finančné deriváty).

### ***(iii) Klasifikácie a merania finančných aktív podľa IFRS 9 pre potreby dokumentácie obchodného modelu banky.***

Poslaním banky, jej obchodným modelom a zároveň aj hlavným strategickým cieľom je podpora malých a stredných podnikateľov registrovaných na území SR a to prostredníctvom poskytovania úverov a záruk. Produkty banky (aktívne obchody) sú členené na štandardný úver a bankovú záruku pre MSP, financovanie poľnohospodárskych subjektov, podpora projektov miest a obcí a podpora obnovy bytového fondu. Predmetom podnikania SZRB sú bankové činnosti, na výkon ktorých je udelené bankové povolenie a činnosti, na ktoré bol daný súhlas NBS. Na operácie s finančnými nástrojmi typu opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty nemá banka udelené povolenie NBS, t.j. ani ich nerealizuje.

Banka má ako nástroj na podporu svojho obchodného modelu vypracovanú dlhodobú stratégiu rozvoja, na pravidelnej báze zostavuje a vyhodnocuje obchodný plán, finančný rozpočet a kapitálový plán banky. Tieto dokumenty sú zostavované a vyhodnocované na základe priorit a zodpovedností týkajúcich sa podpory podnikateľskej sféry, podpory projektov miest a obcí a taktiež sú brané do úvahy aj celková ekonomická situácia na trhu, zámery hospodárskej politiky štátu, dodržiavanie opatrení regulátora a dosahovanie vyvážených ekonomických výsledkov banky.

Banka pre potreby dokumentácie svojho obchodného modelu podľa IFRS 9 (obchodného modelu jednotlivých portfólií) vykonala nasledujúce aktivity:

A: Členenie finančných aktív – jednotlivých identifikovaných portfólií banky podľa účtovného štandardu IAS 39 ako podklad pre vykonanie klasifikácie finančných aktív podľa IFRS 9;

B: Testovanie obchodného modelu – Časť 1) Analýza obchodného modelu banky na základe posúdenia vlastností vybraných portfólií identifikovaných v časti A;

B: Testovanie obchodného modelu – Časť 2) Analýza obchodného modelu banky na základe posúdenia očakávaného predaja vybraných portfólií identifikovaných v časti A;

Vyhodnotenie klasifikácie a merania finančných aktív podľa IFRS 9 v banke pre potreby dokumentácie obchodného modelu banky.

### ***(iv) Členenie finančných aktív (podľa typu zmluvy) pre potreby SPPI testu podľa IFRS 9.***

Banka pre potreby realizácie testovania zmluvných peňažných tokov tzv. SPPI test analyzovala finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu dlhových nástrojov (úverové pohľadávky a cenné papiere). Úverové zmluvy v banke sú pre všetky poskytované programy totožné (totožný text). Ide o štandardné zmluvy, existujú len malé odlišnosti podľa charakteru jednotlivých úverových programov. Na základe SPPI test analýzy prišla k nasledujúcim záverom.

A: Z vnútorných predpisov a nastavení procesov je preukázateľné, že existuje minimálna možnosť meniť štandardné podmienky vrátane stanovenia úrokovej sadzby a poplatkov a teda nemôže dôjsť k zmene výsledku SPPI testu. Portfólio banky je homogénne, t.j. existuje jedna zmluva, ktorá sa mení skôr výnimočne a v ktorej sa za normálnych okolností menia len položky, ktoré nemajú vplyv na SPPI test.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

B: Matica pre určenie úrokovej sadzby zamedzuje možnosti vzniku rizika nesúladu medzi použitou úrokovou bázou úveru a periódou precenenia úrokovej sadzby, alebo potenciálny nesúlad medzi menou úveru a bázou úrokovej sadzby. Takéto prípady neboli preukázané ani v rámci SPPI testu vykonaného na vybranej vzorke.

C: Momentálne výšky poplatkov a taktiež aj výšky poplatkov podľa zmlúv, ktoré sú staršieho dátumu, sa uplatňujú v zmysle „Sadzobníka poplatkov“ a nie sú v takej výške, že by zmenili výsledok SPPI testu. Výsledky SPPI testu preukázali, že poplatky za predčasné splatenie úveru, alebo jeho časti, pred zmluvne dohodnutým termínom sú v minimálnej výške, sú opodstatnené a sú určené na pokrytie administratívnych nákladov.

### *(v) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote CP AC*

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 CP AC 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.

### *(vi) 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. 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“.

### *(vii) Finančné investície oceňované v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do ostatného súhrnného zisku.*

Sú to 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: CP AC, 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 CP FVOCI oceňujú v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty sa účtujú v ostatnom súhrnnom výsledku a ich kumulovaná hodnota sa vyказuje 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 CP FVOCI 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.

Banka v sledovanom účtovnom období nevyказuje vo svojom portfóliu finančné aktíva POCI.

### *Aplikácia ustanovení IFRS 9 - Zmena zmluvných peňažných tokov*

Podľa ustanovení účtovného štandardu IFRS 9 (ods. 5.4.3) keď dôjde k opätovnému prerokovaniu alebo inej zmene zmluvných peňažných tokov z finančného aktíva a opätovné prerokovanie alebo zmena nevedú k ukončeniu vykazovania uvedeného finančného aktíva v súlade s týmto štandardom, účtovná jednotka prepočíta hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva a vo výsledku hospodárenia vykáže zisk alebo stratu zo zmeny podmienok.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Pre prípady modifikácie zmluvných peňažných tokov z úverov, banka vykonala v súlade s ustanoveniami IFRS 9 prepočty hrubej účtovnej hodnoty týchto úverov.

Na základe prepočtov bolo zistené, že žiadny z modifikovaných úverov nevyžaduje ukončenie jeho vykazovania podľa IFRS 9. Zároveň bolo zistené, že dopad z prepočtov na výsledok hospodárenia banky je nevýznamný

V dôsledku implementácie IFRS 9 sa Banke k 1. januáru 2018 zvýšili opravné položky k pohľadávkam z úverov poskytnutých klientom o 1 820 tis. EUR a rezervy na bankové záruky sa zvýšili o 1 182 tis. EUR. Opravné položky aj rezervy boli na základe zákona o dani z príjmov posúdené v plnej výške ako nedaňové výdavky. Vstupujú do výpočtu odloženej dane, ktorá je účtovaná do vlastného imania.

### Prehľad oceňovania finančných aktív v súlade s IAS 39 a IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	IAS 39	Účtovná hodnota	IFRS 9	Účtovná hodnota
	Kategória ocenenia		Kategória ocenenia	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	amortizovaná hodnota	80 946	amortizovaná hodnota	80 946
Pohľadávky voči bankám CP AC	amortizovaná hodnota	99 151	amortizovaná hodnota	99 151
Úvery a pohľadávky voči klientom CP FVOCI	amortizovaná hodnota	36 371	amortizovaná hodnota	36 371
	amortizovaná hodnota	287 131	amortizovaná hodnota	285 311
	reálna hodnota cez iný komplexný účtovný výsledok	27 634	reálna hodnota cez iný komplexný účtovný výsledok	27 634

### Rekonceiliácia zostatkov výkazu o finančnej situácii v súlade s IAS 39 a IFRS 9 (v tis. EUR):

	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Zmeny účtovnej hodnoty pri prvom uplatnení IFRS 9	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018
		Reklasifikácia Opravné položky a rezervy	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	80 946	-	80 946
Pohľadávky voči bankám CP AC	99 151	-	99 151
Úvery a pohľadávky voči klientom po odpočítaní opravnej položky CP FVOCI	36 371	-	36 371
	287 131	-	285 311
	27 634	-	27 634
Ostatné aktíva	249	-	249
Rezervy na záväzky	(7 061)	-	(8 243)
<b>Spolu</b>	<b>x</b>	<b>-</b>	<b>x</b>
		<b>(3 002)</b>	

Zmeny účtovnej hodnoty finančných aktív a záväzkov boli zaúčtované cez vlastné imanie a sú vykázané v počiatočných stavoch k 1. januáru 2018 v položke „Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát“.

#### (viii) 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 2018

### (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 CP AC, alebo v portfóliu CP FVOCI a oceňujú sa zodpovedajúcim spôsobom. Súvisiaci záväzok o spätnom odkúpení je zahrnutý v záväzkoch. Cenné papiere prijaté v obrátenom repo obchode sa vykazujú ako prijaté zabezpečenie.

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

### (2.5.5) Určenie reálnej hodnoty

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

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

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

### (2.5.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

Banka vykazuje zníženie hodnoty finančného majetku formou opravnej položky na očakávané straty podľa ustanovení štandardu IFRS 9 (časť 5.5). Pre výpočet výšky opravnej položky Banka vychádza z konceptu očakávaných strát počas celej životnosti finančného aktíva, ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvotného vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, Banka vyčíslila opravnú položku vo výške rovnej 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (Finančné aktíva zaradené do STAGE 1).

Za významný nárast úverového rizika sa považuje napr. 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."

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### *(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 nezahrňuje do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty majetku. Opravné položky boli prevažne stanovené individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Banka očakáva.

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.

Kolektívne posudzovanie zníženia hodnôt finančných inštrumentov je realizované na rizikovo homogénnych skupinách, vychádzajúcich zo segmentácie portfólií. Homogénne skupiny sa určujú na základe podobného kreditného rizika a podobných produktových charakteristík.

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.

### *(ii) Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote (CP AC)*

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“.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### *(iii) Finančné investície oceňovanej v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (CP FVOCI)*

Pri finančných investíciách CP FVOCI 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, vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako CP FVOCI 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“.

Zisk alebo strata z finančného aktíva sa vykáže v ostatných súčastiach komplexného výsledku.

### *(iv) Oceňovanie finančných aktív.*

Banka konštatuje, že všetky finančné aktíva (identifikované portfólia) tak ako boli oceňované podľa IAS 39 sa oceňujú aj podľa nového štandardu IFRS 9, t. j. úverové portfólio a portfólio CP AC sú oceňované v amortizovanej hodnote, zatiaľ čo portfólio CP FVOCI je oceňované cez komplexný výsledok hospodárenia). Tieto finančné aktíva sú teda zaradené nasledovne:

1. Úvery + CP AC – Obchodný model, ktorého zámerom je držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky;
2. CP FVOCI – Obchodný model, ktorého zámer sa dosiahne tak inkasom zmluvných peňažných tokov, ako aj predajom finančných aktív

Investície v dcérskych spoločnostiach banka vykazuje v súlade s IAS 27 – v nákladoch a teda tieto finančné aktíva sú vyňaté z pôsobnosti štandardu IFRS 9.

V oblasti znehodnotenia finančných nástrojov banka implementovala pravidlá pre zaraďovanie jednotlivých finančných nástrojov do príslušných stupňov (Stage). Banka v zmysle požiadaviek IFRS 9 rozlišuje 3 stupne:

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Banka zatried'uje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Do stupňa I bude zaradená aj podstatná časť ostatných finančných nástrojov (t.j. pohľadávky voči bankám, cenné papiere, ktoré nepredstavujú pohľadávky z poskytnutých úverov klientom. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého Banka zatried'uje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenie. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.
- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Banka zatried'uje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 90 dní, alebo priradený rating „D“. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

Banka prechodom na IFRS 9 nemení posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná (default) a všetky zlyhané úvery sú v stupni 3. Pohľadávka je zlyhaná ak omeškanie so splátkami presiahne 90 dní, alebo je klientovi priradený rating „D“ Rating „D“ sa klientovi priraduje na základe objektívnych dôvodov, napríklad v prípade, že je na klienta vyhlásený konkurz. Banka používa pri zárukách obdobný spôsob kategorizácie a výpočtu rezerv ako pri úverových pohľadávkach.

Na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív, podľa štandardu IFRS 9 Banka používa nástroj LIC Solution Nástroj LIC Solution obsahuje model pomocou ktorého Banka počíta zníženia hodnoty očakávanej straty pre úverové pohľadávky a záruky.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

PD (Probability of Default) sa odhaduje použitím Markových reťazcov v nástroji na základe historických dát. V prípade nízko rizikových segmentov (úvery splácané z dotácií, municipalita a bytové domy & družstevná bytová výstavba) sa pravdepodobnosť zlyhania určila na základe historicky odpozorovanej zlyhanosti pre jednotlivé portfóliá. Banka monitoruje vybrané makroekonomické ukazovatele a v prípade, ak príde k výraznému zhoršeniu týchto ukazovateľov, pristúpi k úprave PD parametrov, zohľadňujúc pohľad do budúcnosti.

GD (Loss given default) vychádzajúca z hodnôt kolaterálu AHZ (Aktuálna hodnota zabezpečenia & Haircuts). V prípade že LGD vychádza menšia ako 5 % pri výpočte opravných položiek a rezerv pre jednotlivé expozície je pre LGD aplikovaný floor (minimálna LGD) na úrovni 5 %.

Finančné aktíva znehodnotenú už pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní (ďalej len „POCI“)

Podľa ustanovení IFRS 9 (5.4.1) sa pre výpočet a vykázanie úrokových výnosov finančných aktív, ktoré sú znehodnotenú pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní, použije upravená efektívna úroková miera.

Pre zistenie upravenej efektívnej úrokovej miery sa namiesto hrubej účtovnej hodnoty použije amortizovaný náklad, následne sa úrokové výnosy vypočítajú použitím tejto upravenej efektívnej úrokovej miery a hodnoty očakávaných strát odhadovaných budúcich peňažných tokov týchto finančných aktív.

### (2.5.7) Investície v dcérskych podnikoch

Investície v dcérskych podnikoch predstavujú investície banky do spoločností, ktoré sú vyššie ako 50 % základného imania spoločností a/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 vymožiteľná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Banka má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky zúčtovať alebo realizovať finančný majetok a záväzky súčasne.

### (2.5.9) 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	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.

### (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).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

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. Metodológia výpočtu rezerv na poskytnuté záruky je v súlade so účtovným štandardom IFRS 9 a počíta sa identicky ako pri úverovom portfóliu.

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 momente požiadania o plnenie z poskytnutej záruky Banka považuje bankovú záruku za zlyhanú, prehodnocuje veľkosť rizika a dotvára individuálnu 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.

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 prísľubov sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ako súčasť efektívnej úrokovej miery.

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 23 poznámok.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### *(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií*

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

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

### *(iii) Daň z príjmu*

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

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

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

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

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

### *(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.

Zákonom č. 281/2016 Z.z. bola stanovená sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií na roky 2017 až 2020 vo výške 0,2 % p.a.

V zmysle Zákona o riešení krízových situácií na finančnom trhu č.371/2014 Z.z. Rada pre riešenie krízových situácií rozhodla o príspevku vo výške 44 tis. EUR, ktorý banka hradila do národného fondu na rok 2018.

### **(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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	67 155	25 038
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	<u>56 360</u>	<u>55 908</u>
	<u>123 515</u>	<u>80 946</u>

Zostatky peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov neboli znehodnotené a zároveň neboli po splatnosti. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 32 poznámok.

### 4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	67 154	25 037
Pokladničná hotovosť	<u>1</u>	<u>1</u>
	<u>67 155</u>	<u>25 038</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 32 poznámok.

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

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	367	414
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	<u>55 993</u>	<u>55 494</u>
	<u>56 360</u>	<u>55 908</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 32 poznámok.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 6. Pohľadávky voči bankám

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	745	3 478
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	<u>37 870</u>	<u>95 673</u>
	<u>38 615</u>	<u>99 151</u>

Zostatky pohľadávok voči bankám neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 32 poznámok.

### 7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	4 231	4 987
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	14 646	17 276
Úvery klientom	<u>309 905</u>	<u>313 111</u>
	<u>328 782</u>	<u>335 374</u>
Opravné položky	<u>(42 107)</u>	<u>(48 243)</u>
	<u>286 675</u>	<u>287 131</u>

Úvery a pohľadávky voči klientom v účtovnej hodnote pred opravnou položkou k 31. decembru 2018:

	STAGE 1 tis. EUR	STAGE 2 tis. EUR	STAGE 3 tis. EUR	SPOLU tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	4 231	4 231
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	14 311	9	326	14 646
Úvery klientom	<u>238 527</u>	<u>33 779</u>	<u>37 599</u>	<u>309 905</u>
	<u>252 838</u>	<u>33 788</u>	<u>42 156</u>	<u>328 782</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 12).

Banka v roku 2018 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 2 931 tis. EUR. (2017: 437 tis. EUR) za predajnú cenu 1 814 tis. EUR (2017: 402 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 2 413 tis. EUR (2017: 358 tis. EUR). Banka v roku 2018 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 5 730 tis. EUR (2017: 2 364 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 5 725 tis. EUR (2017: 2 363 tis. EUR).

Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 32 poznámok.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018 :

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	Oprava minulých rokov tis. EUR	31. december tis. EUR
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1</b>						
<i>Realizované bankové záruky</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery na DBV</i>	85	-	(14)	-	-	71
<i>Úvery klientom</i>	1 203	(1 373)	1 534	-	-	1 364
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2</b>						
<i>Realizované bankové záruky</i>	-	(1 628)	1 628	-	-	-
<i>Úvery na DBV</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Úvery klientom</i>	7 670	(57)	(1 934)	-	-	5 679
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3</b>						
<i>Realizované bankové záruky</i>	4 987	1 628	1 039	(3 422)	-	4 232
<i>Úvery na DBV</i>	319	-	(2)	-	-	317
<i>Úvery klientom</i>	35 799	1 430	(2 742)	(3 420)	(623)	30 444
	<b>50 063</b>	<b>-</b>	<b>(491)</b>	<b>(6 842)</b>	<b>(623)</b>	<b>42 107</b>

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 1. januáru 2018:

	K 31. decembru 2017 tis. EUR	Vplyv IFRS 9 tis. EUR	K 1. januáru 2018 tis. EUR
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1</b>			
<i>Realizované bankové záruky</i>	-	-	-
<i>Úvery na DBV</i>	-	85	85
<i>Úvery klientom</i>	-	1 203	1 203
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2</b>			
<i>Realizované bankové záruky</i>	-	-	-
<i>Úvery na DBV</i>	1	(1)	-
<i>Úvery klientom</i>	7 162	508	7 670
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3</b>			
<i>Realizované bankové záruky</i>	4 987	-	4 987
<i>Úvery na DBV</i>	320	(1)	319
<i>Úvery klientom</i>	35 773	26	35 799
<b>Celkom</b>	<b>48 243</b>	<b>1 820</b>	<b>50 063</b>

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
do 30 dní	25 122	20 344
do 60 dní	3 748	908
do 90 dní	2 153	100
nad 90 dní	38 088	3
	<u>69 111</u>	<u>21 355</u>

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
do 3 mesiacov	16 425	18 804
od 3 mesiacov do 1 roka	52 210	43 711
od 1 roka do 5 rokov	127 225	129 801
nad 5 rokov	90 815	94 815
	<u>286 675</u>	<u>287 131</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 2018 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
<b>Pohľadávky z realizovaných záruk</b>				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	4 231	-	-	-
<b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b>				
STAGE 1	14 311	2	-	-
STAGE 2	9	-	-	-
STAGE 3	326	-	-	-
<b>Úvery klientom</b>				
STAGE 1	96 876	20 591	141 651	291 768
STAGE 2	10 624	3 596	23 155	53 122
STAGE 3	25 562	17 256	12 037	22 762
	<u>151 939</u>	<u>41 445</u>	<u>176 843</u>	<u>367 652</u>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2017 nasledovné:

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky tis. EUR	Akceptovaná hodnota zabezpečenia tis. EUR	Hodnota pohľadávky tis. EUR	Akceptovaná hodnota zabezpečenia tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	4 987	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	17 276	2	-	-
Úvery klientom	155 159	65 933	157 952	302 530
	<u>177 422</u>	<u>65 935</u>	<u>157 952</u>	<u>302 530</u>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2017: 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 32).

Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2018 na uspokojenie pohľadávok, je 1 158 tis. EUR (2017: 511 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo získala formou exekúcie.

### 8. Dlhové cenné papiere

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
<b>Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote</b>		
Vláda Slovenskej republiky	25 042	20 129
Vláda inej krajiny	-	16 242
Kryté dlhopisy	24 999	-
	<u>50 041</u>	<u>36 371</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 je 56 990 tis. EUR (2017: 43 277 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 722 tis. EUR (2017: 6 710 tis. EUR) slúži ako zábezpeka Banky pre vnútrodenný úver.

V januári 2018 bol splatený dlhopis vlády inej krajiny v nominálnej hodnote 16 250 tis. EUR.

V roku 2018 Banka nakúpila slovenský štátny dlhopis ŠD 223 v nominálnej hodnote 4 152 tis. EUR a krytý dlhopis Všeobecnej úverovej banky, a.s. KD VÚB 1 v nominálnej hodnote 25 000 tis. EUR.

Zostatky CP AC neboli po splatnosti ani znehodnotenú. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 32 poznámok.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	<u>27 208</u>	<u>27 634</u>
	<u>27 208</u>	<u>27 634</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je 4 490 tis. EUR (2017: 4 504 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

Zostatky CP FVOCI neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 32 poznámok.

### 10. Investície v dcérskych spoločnostiach

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
<b>Podiely v dcérskych spoločnostiach</b>		
National Development Fund I, s.r.o.	4	4
National Development Fund II, s.r.o.	28	28
Slovak Investment Holding, a.s.	330	330
Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s.	<u>9 240</u>	<u>9 240</u>
	<u>9 602</u>	<u>9 602</u>
	2018	2017
	tis. EUR	tis. EUR
<b>Dlhodobé prostriedky poskytnuté dcérskym spoločnostiam</b>		
Slovak Investment Holding, a.s.	<u>1 500</u>	<u>1 500</u>
	<u>1 500</u>	<u>1 500</u>

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s.** („SIH“), pôvodne **SZRB Asset Management, a. s.** so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 1. 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 SIH k 31. decembru 2018 je 300 tis. EUR (2017: 300 tis. EUR). Banka vložila prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Dňa 27. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno Slovak Investment Holding, a. s.

Hlavným predmetom činnosti SIH 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Banka má podiel v **National Development Fund I, s.r.o („NDF I“)**, pôvodne **Slovenský záručný a rozvojový fond, s. r. o.**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, 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. januára 2016 sa Slovak Investment Holding, a.s. stal spoločníkom v spoločnosti a nahradil EIF. V septembri 2017 došlo k zníženiu základného imania spoločnosti. K ďalšiemu zníženiu základného imania došlo v decembri 2018. Celková výška základného imania NDF I k 31. decembru 2018 je 107 973 tis. EUR (2017: 117 944 tis. EUR), z čoho 4 tis. EUR pripadá na Banku a 107 969 tis. EUR na Slovak Investment Holding, a.s. Na základe zmlúv má Banka 0,004 % hlasovacích práv a Slovak Investment Holding, a.s. 99,996 % hlasovacích práv. Dňa 24. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno National Development Fund I, s.r.o.

Banka má podiel na základnom imaní v **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, pôvodne **Slovak Investment Holding, a. s.** so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, 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. V februári 2018 došlo k zvýšeniu základného imania spoločnosti. Celková výška základného imania NDF II k 31. decembru 2018 je 154 248 tis. EUR (2017: 136 645 tis. EUR). Akcionármi spoločnosti sú Banka a SIH. Banka má podiel na základnom imaní vo výške 25 tis. EUR (0,02 %) a spoločnosť SIH má podiel na základnom imaní vo výške 154 223 tis. EUR (99,98 %). Banka má 0,02 % hlasovacích práv v NDF II a spoločnosť SIH má 99,98 % hlasovacích práv v NDF II. Hlavným predmetom činnosti NDF II 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. Dňa 24. júla 2018 bolo do obchodného registra zapísané nové obchodné meno National Development Fund II, a.s.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v **Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a. s. („NCDCP“)** 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 NCDCP k 31. decembru 2018 je 8 400 tis. EUR (2017: 8 400 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NCDCP je evidovanie zaknihovaných cenných papierov a imobilizovaných cenných papierov v registroch emitentov.

Banka identifikovala zníženie vlastného imania NCDCP, ktorého hodnota podľa predbežných neauditovaných finančných výsledkov je k 31. decembru 2018 vo výške 3 452 tis. EUR a na základe toho posúdila stav majetkovej účasti v NCDCP.

Pri hodnotení stavu zobrala do úvahy najmä riešenie projektu Jednotného depozitára cenných papierov, ktorý vyplynul z Koncepcie rozvoja kapitálového trhu schváleného Uznesením vlády SR č. 191/2014. Z posúdenia vyplynulo konštatovanie manažmentu, že všetky vykonané postupy preukazujú, že k 31.12.2018 k zníženiu hodnoty investície SZRB, a. s., v NCDCP nedošlo a že s ohľadom na indikátory možného ďalšieho vývoja, najmä predpokladaný rozvoj a rozsah obchodných aktivít v oblasti investičných nástrojov na slovenskom kapitálovom trhu, je v budúcnosti predpoklad ďalšieho zhodnotenia majetkovej investície SZRB, a. s., v NCDCP. Na základe uvedeného nie je potrebné zo strany SZRB, a. s., prijímať osobitné opatrenia vo vzťahu k majetkovej účasti v NCDCP, ani tvoriť opravné položky k investícii banky v NCDCP v roku 2018 (ani v roku 2017).

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, IČO: 51 865 513, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017.

SAM bola následne (po udelení licencie NBS) zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Celková výška základného imania SAM k 31. decembru 2018 je 125 tis. EUR.

Hlavným predmetom činnosti SAM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v zmysle § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní.

### 11. 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
<b>Zostatková hodnota k 1. januáru 2018</b>	3 837	1 579	154	5	879	67	6 521
Prírastky	-	-	-	34	-	747	781
Presuny	8	26	-	(34)	498	(498)	-
Odpisy	(161)	(771)	(34)	-	(395)	-	(1 361)
Úbytky							
v zostatkovej hodnote		-	-	-	-	-	
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2018</b>	<b>3 684</b>	<b>834</b>	<b>120</b>	<b>5</b>	<b>982</b>	<b>316</b>	<b>5 941</b>
	<b>Pozemky a budovy tis. EUR</b>	<b>Zariadenie a vybavenie tis. EUR</b>	<b>Motorové vozidlá tis. EUR</b>	<b>Obstaranie hmotného majetku tis. EUR</b>	<b>Software tis. EUR</b>	<b>Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR</b>	<b>Spolu tis. EUR</b>
<b>Obstarávacia cena k 1. januáru 2018</b>	8 209	6 351	550	5	8 523	67	23 705
Oprávky k 1. januáru 2018	(4 372)	(4 772)	(396)	-	(7 644)	-	(17 184)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2018</b>	<b>8 217</b>	<b>6 377</b>	<b>519</b>	<b>5</b>	<b>9 021</b>	<b>316</b>	<b>24 455</b>
Oprávky k 31. decembru 2018	(4 533)	(5 543)	(399)	-	(8 039)	-	(18 514)

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

	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
<b>Zostatková hodnota k 1. januáru 2017</b>	4 075	2 270	139	5	1 125	-	7 614
Prírastky	-	-	-	172	-	217	389
Presuny	-	85	87	(172)	150	(150)	-
Odpisy	(238)	(776)	(72)	-	(396)	-	(1 482)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2017</b>	<b>3 837</b>	<b>1 579</b>	<b>154</b>	<b>5</b>	<b>879</b>	<b>67</b>	<b>6 521</b>
	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
<b>Obstarávacia cena k 1. januáru 2017</b>	8 209	6 266	501	5	8 373	-	23 354
Oprávky k 1. januáru 2017	(4 134)	(3 996)	(362)	-	(7 248)	-	(15 740)
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2017</b>	8 209	6 351	550	5	8 523	67	23 705
Oprávky k 31. decembru 2017	(4 372)	(4 772)	(396)	-	(7 644)	-	(17 184)

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2018 (ani v roku 2017).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. je poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9127003400

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Špecifikácia	Poistná čiastka	
	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
<b>Živelné poistenie</b>		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 511	7 516
Súbor strojov, zariadení a inventára	6 990	6 978
Notebooky	68	68
Súbor zásob	10	30
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
<b>Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu</b>		
Súbor strojov, zariadení a inventára	6 990	6 978
Notebooky	68	68
Súbor zásob	10	30
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
<b>Poistenie elektronických zariadení</b>		
Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	224	2 916
<b>Poistenie zodpovednosti za škody</b>		
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. 8100065205 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 8100065252 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

## 12. Závazky voči bankám

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Národná banka Slovenska	15 868	18 482
Council for Europe Development Bank	12 809	15 295
Európska investičná banka	20 211	26 353
Nordic Investment Bank	555	2 019
Závazky z platobného styku	106	136
	<u>49 549</u>	<u>62 285</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. (2017: 0,5 % p.a.).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### *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 21. februára 2028.

### *Európska investičná banka (EIB)*

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

### *Nordic Investment Bank (NIB)*

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

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

### *Záväzky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:*

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Vlastná zmenka	3 169	3 857
CP FVOCI	4 490	4 504
CP AC	6 722	6 709
Nezabezpečené	35 168	47 215
	<u>49 549</u>	<u>62 285</u>

Vlastná zmenka zabezpečuje prijatý úver od CEB. CP FVOCI(bod 9 poznámok) a CP AC zabezpečujú vnútrodenný úver (bod 8 poznámok).

## 13. Záväzky voči klientom

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Termínované vklady	100	100
Bežné účty	170 822	164 339
Prijaté úvery	12 465	12 655
Ostatné záväzky voči klientom	225	335
	<u>183 612</u>	<u>177 429</u>

Prijaté úvery sú zdroje, ktoré Banka prijala na základe zmluvy v rámci prínosov z podpory z operačného programu, ktorý je spolufinancovaný zo Štrukturálnych fondov Európskej únie v súlade s iniciatívou JEREMIE – „Spoločné európske zdroje pre mikro až stredné podniky“.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 14. Ostatné záväzky

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 803	1 776
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	619	730
Ostatné	923	889
	<u>3 345</u>	<u>3 395</u>

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
K 1. januáru	271	253
Tvorba	155	154
Čerpanie	(127)	(136)
	<u>299</u>	<u>271</u>
K 31. decembru		

### 15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2018 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	780	-	20	-	800
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	418	(558)	713	-	573
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	1 518	442	(410)	-	1 550
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	5 527	116	(3 278)	-	2 365
	<u>8 243</u>	<u>-</u>	<u>(2 955)</u>	<u>-</u>	<u>5 288</u>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku rezerv na bankové záruky k 1. januáru 2018:

	31. december 2017 tis. EUR	Vplyv IFRS 9 tis. EUR	1. január 2018 tis. EUR
Rezervy na súdne spory	780	-	780
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	-	418	418
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	754	764	1 518
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	5 527	-	5 527
	<u>7 061</u>	<u>1 182</u>	<u>8 243</u>

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2017 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) rezerv tis. EUR	Použitie rezerv tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	635	145	-	780
Rezervy na bankové záruky	<u>6 828</u>	<u>1 455</u>	<u>(2 002)</u>	<u>6 281</u>
	<u>7 463</u>	<u>1 600</u>	<u>(2 002)</u>	<u>7 061</u>

### 16. Výnosy a výdavky budúcich období

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	5 975	5 975
Ostatné	<u>19</u>	<u>26</u>
	<u>5 994</u>	<u>6 001</u>

Zverené prostriedky k 31. decembru 2018 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 5 975 tis. EUR (2017: 5 975 tis. EUR) získaných od zverovateľa (Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky) na realizáciu programu štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery. Záruky, ktoré banka vystavila boli k 31. decembru 2018 v objeme 1 257 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 979 tis. EUR). 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.

### 17. Základné imanie

Základné imanie Banky zapísané do obchodného registra je ku dňu 31. december 2018 vo výške 130 000 tis. EUR (2017: 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 2018

### 18. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	7 778	7 431
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	144 767	147 769
	152 727	155 382

Dozorná rada SZRB, a.s. schválila na svojom zasadnutí dňa 30. januára 2018 použitie fondu na krytie rizík vyplývajúcich z pohľadávok a podsúvahových záväzkov vo výške 3 002 tis. EUR na vysporiadanie dopadu zo zavedenia novej metodológie výpočtu opravných položiek a rezerv podľa nového štandardu IFRS 9.

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

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

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

### 19. Rozdelenie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 12. apríla 2018, schválilo rozdelenie zisku za rok 2017 nasledovne:

	tis. EUR
Zisk za rok 2017	3 478
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	348
- dividendy	2 350
- nerozdelený zisk	780

### 20. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2018	6 883
<i>Použitie:</i>	
- prídelenie do zákonného rezervného fondu	688
- dividendy	6 000
- nerozdelený zisk	195

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 21. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2018 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2018 tis. EUR	Netto 2018 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2017 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2017 tis. EUR	Netto 2017 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	1 049	(1 049)	-	1 122	(1 122)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	314	(314)	-	305	(305)
Úverové pohľadávky	3 181	-	3 181	3 639	-	3 639
Ostatné záväzky	272	-	272	271	-	271
Rezervy	862	-	862	1 483	-	1 483
Vplyv IFRS 9	630	-	630	-	-	-
	<u>4 945</u>	<u>1 363</u>	<u>3 582</u>	<u>5 393</u>	<u>1 427</u>	<u>3 966</u>

Odložené dane boli účtované do hospodárskeho výsledku okrem odloženej dane týkajúcej sa CP FVOCI a odloženej dane z aplikácie IFRS 9 ktoré boli zaúčtované do vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2017: 21 %).

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

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
K 1. januáru	3 966	4 314
Účtované do ziskov a strát (poznámka 30)	(1 087)	(515)
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	73	167
Odložená daň z implementácie IFRS 9	630	-
	<u>3 582</u>	<u>3 966</u>
K 31. decembru		

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 22. 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.

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	<u>78 401</u>	<u>87 706</u>
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	<u>32 124</u>	<u>52 991</u>

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

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	24 011	27 879
Veľkoobchod, maloobchod	13 420	14 559
Priemyselná výroba	5 974	7 794
Stavebníctvo	21 845	24 847
Verejná správa a obrana	739	647
Poľnohospodárstvo	1 111	1 128
Hotely, reštaurácie	1 482	1 542
Zdravotníctvo a sociálne služby	272	160
Ostatné	<u>9 547</u>	<u>9 150</u>
	<u>78 401</u>	<u>87 706</u>

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

### 23. Úrokové výnosy

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	405	473
Úroky z úverov bytovej výstavby	166	196
Pohľadávky voči bankám	146	23
CP FVOCI	946	948
CP AC	1 025	1 663
Pohľadávky voči klientom	<u>10 618</u>	<u>12 157</u>
	<u>13 306</u>	<u>15 460</u>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 24. Úrokové náklady

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	83	97
Závazky voči bankám	475	385
Závazky voči klientom	1	3
	<u>559</u>	<u>485</u>

### 25. Prijaté poplatky a provízie

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 096	1 118
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	548	343
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	563	700
	<u>2 207</u>	<u>2 161</u>

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

### 26. Platené poplatky a provízie

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Poplatky za správu cenných papierov	2	4
Poplatky za vedenie účtov v iných bankách	1	2
Ostatné poplatky	10	10
	<u>13</u>	<u>16</u>

### 27. Ostatné výnosy

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	515	405
Ostatné prevádzkové výnosy	500	560
	<u>1 015</u>	<u>965</u>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

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.

### 28. Všeobecné prevádzkové náklady

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Mzdy a platy	4 834	4 807
Dôchodkové poistenie	877	870
Ostatné odvody	1 000	1 037
Iné benefity	263	262
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>6 974</u>	<u>6 976</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	2 408	2 391
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	34	33
Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby *	18	17
<i>Osobitný odvod finančných inštitúcií</i>	506	552
<i>Poplatky za dohľad</i>	76	63
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u>185</u>	<u>257</u>
	<u>10 149</u>	<u>10 239</u>

\* Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby poskytnuté Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2018, (31. decembra 2017) ktorých poskytnutie bolo schválené dozornou radou SZRB, a.s. na jej zasadnutiach dňa 11. januára 2018 a 23. apríla 2018. Položka zahŕňa služby:

- a) uisťovacie audítorské služby:
  - overenie údajov v hláseniach Banky a v hláseniach Banky pre konsolidovaný celok požadovaných NBS,
  - vydanie potvrdenia audítora o účtovaní pohľadávky v prípade podania návrhu SZRB, a.s., na vyhlásenie konkurzu klienta podľa § 12 ods.2 písm. c) Zákona č. 7/2005 Z.z. o konkurze a reštrukturalizácii
- b) ostatné neaudítorské služby:
  - vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 29. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2018 boli nasledovné:

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (poznámka 7) tis. EUR	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (poznámka 7) tis. EUR	Úvery klientom (poznámka 7) tis. EUR	Celkom tis. EUR
Čistá tvorba opravných položiek	2 666	(15)	(3 142)	(491)
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	5	5
Výnosy z odpísaných pohľadávok	(1)	-	(532)	(533)
	<u>2 665</u>	<u>(15)</u>	<u>(3 669)</u>	<u>(1 019)</u>

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2017 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	576	(5)	2 346	2 917
Straty z postúpenia pohľadávok (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	35	35
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	1	1
Výnosy z odpísaných pohľadávok	(9)	-	(241)	(250)
	<u>567</u>	<u>(5)</u>	<u>2 141</u>	<u>2 703</u>

### 30. Daň z príjmov

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	796	384
Daň z príjmov – splatná dopočet za rok 2017 (2017: za rok 2016)	4	57
Daň z príjmov – odložená (poznámka 21)	1 087	515
	<u>1 887</u>	<u>956</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2017: 21 %).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	8 770	4 434
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2017: 21 %)	1 842	931
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	41	(32)
Daň z príjmov splatná dopočet za rok 2017	4	57
	<hr/>	<hr/>
Daň z príjmov celkom	<u>1 887</u>	<u>956</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.

## 31. 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 2018 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2017: 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

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,17 % p.a. (2017: 4,56 % p.a.)	52 250	47 764
Záväzky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	24	11
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 891	1 878
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	405	473

### (b) Kľúčový riadiaci personál\*

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Záväzky	8	8
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	86	90

\* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### (c) Členovia Dozornej rady Banky

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Závazky	3	4
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	42	39

Banka k 31. decembru 2018 neviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2017: 0).

### (d) Ostatné spriaznené osoby

	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Poskytnuté úvery	4 088	4 789
Ostatné aktíva	11 073	11 146
Závazky z termínovaných vkladov pri priemernej úrokovej miere 0,00 % p.a. (2017: 0,00 % p.a.)	-	-
Ostatné záväzky	12 545	11 281
Výnosy	1 056	609
Náklady	1	3

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.

## 32. Zásady riadenia finančných rizík

### Riziká spojené s finančnými nástrojmi

Banka je v rámci svojej činnosti vystavená najmä kreditnému riziku, operačnému riziku, úrokovému riziku bankovej knihy a riziku likvidity. Identifikácii podstupovaných rizík, ich meraniu, následnému vyhodnocovaniu, sledovaniu a zmierňovaniu sa v Banke venuje pozornosť.

### Štruktúra riadenia finančných rizík

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

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

#### *Predstavenstvo*

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

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018**

### *Dozorná rada*

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

### *Odbor riadenia bankových rizík*

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

### *Odbor Treasury*

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

### *Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu*

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

### **Systém merania a vyhodnocovania rizík**

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

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

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

### **Zmierňovanie rizika**

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

### **Nadmerná koncentrácia**

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

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

### **Kreditné riziko**

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

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	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	123 515	80 946
Pohľadávky voči bankám	6	38 615	99 151
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	286 675	287 131
CP FVOCI	9	27 208	27 634
CP AC	8	50 041	36 371
Ostatný majetok		243	249
Náklady a príjmy budúcich období		141	104
		<u>526 438</u>	<u>531 586</u>
Podmienené záväzky – záruky	22	78 401	87 706
Úverové prísluby	22	32 124	52 991
		<u>110 526</u>	<u>140 697</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>636 964</u>	<u>672 283</u>

Pre finančné nástroje CP FVOCI 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 zavierka, Banka nemala významnú koncentráciu kreditného rizika, s výnimkou vlastníctva slovenských štátnych dlhopisov a vkladov v bankách (bod 31 poznámok).

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

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

Segmenty	2018 tis. EUR	2017 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	53 360	67 585
Priemyselná výroba	46 120	44 280
Hotely, reštaurácie	20 118	22 379
Poľnohospodárstvo, rybolov	41 445	43 592
Veľkoobchod, maloobchod	38 727	39 455
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	24 806	27 194
Stavebníctvo	22 717	19 527
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	5 366	5 240
Verejná správa a obrana	24 919	15 338
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	9 703	1 371
Ťažba nerastných surovín	146	158
Školstvo	2 996	3 498
Ostatné spoločenské a sociálne služby	38 359	45 757
<b>Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)</b>	<b>328 782</b>	<b>335 374</b>

### *Hodnotenie zabezpečenia úveru*

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

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

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

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

Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

### *Kreditná kvalita finančných aktív*

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

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2018

	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	-	13 852	15 820	(148)	29 524
AA-	-	-	1 786	(9)	1 777
A+	-	468	33 553	(90)	33 931
A	-	-	57 050	(133)	56 917
A-	-	-	47 142	(211)	46 931
B+	-	-	36 764	(200)	36 564
B	-	-	28 852	(300)	28 552
B-	-	-	23 330	(420)	22 910
C	-	-	24 402	(4 337)	20 065
C-	-	-	3 611	(1 266)	2 345
D	4 231	326	37 595	(34 993)	7 159
	<u>4 231</u>	<u>14 646</u>	<u>309 905</u>	<u>(42 107)</u>	<u>286 675</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2018:

	STAGE 1 tis. EUR	STAGE 2 tis. EUR	STAGE 3 tis. EUR	Opravné položky tis. EUR
AAA -AA	148	-	-	148
AA-	9	-	-	9
A+	90	-	-	90
A	133	-	-	133
A-	203	8	-	211
B+	150	50	-	200
B	214	86	-	300
B-	341	79	-	420
C	146	4 191	-	4 337
C-	-	1 266	-	1 266
D	-	-	34 993	34 993
	<u>1 434</u>	<u>5 680</u>	<u>34 993</u>	<u>42 107</u>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2017

	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	-	16 304	16 531	-	32 835
AA-	-	-	1 118	-	1 118
A+	-	258	36 843	-	37 101
A	-	386	50 830	-	51 216
A-	-	-	32 270	(5)	32 265
B+	-	-	33 351	(110)	33 241
B	-	-	33 959	(148)	33 811
B-	-	-	21 786	-	21 786
C	-	-	10 309	(313)	9 996
C-	-	-	32 446	(6 587)	25 859
D	4 987	328	43 668	(41 080)	7 903
	<u>4 987</u>	<u>17 276</u>	<u>313 111</u>	<u>(48 243)</u>	<u>287 131</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2018

	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	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	67 154	-	27 208	25 042
A	-	430	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	399	-	-
BBB	-	283	-	24 999
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	93 863	-	-
	<u>67 154</u>	<u>94 975</u>	<u>27 208</u>	<u>50 041</u>

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2017

	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	-	-	-	16 242
AA-	-	-	-	-
A+	25 038	-	27 634	20 129
A	-	138	-	-
A-	-	2 629	-	-
BBB+	-	754	-	-
BBB	-	67 083	-	-
BBB-	-	88	-	-
BB+	-	28 996	-	-
X	-	55 370	-	-
	<u>25 038</u>	<u>155 058</u>	<u>27 634</u>	<u>36 371</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 2018

- 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.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

X Neaplikovateľnosť ratingu z dôvodu nedostatočného množstva zdrojov dát, rating nepriradený.

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

### *Analýza reštrukturalizovaných aktív Banky*

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

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív, ktoré nie sú v omeškaní k 31. decembru 2018 predstavuje 11 520 tis. EUR (2017: 9 086 tis. EUR).

### *Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov*

Odbor právny a 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 predat' 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 vysokolikvidných 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 prísluhy sú v súlade s IFRS 7 paragrafom B11C uvedené na základe ich najskoršej možnej splatnosti.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
<b>Finančný majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	123 515	-	-	123 515
Pohľadávky voči bankám	37 870	745	-	38 615
Úvery a pohľadávky voči klientom	68 635	127 225	90 815	286 675
CP FVOCI	7 437	-	19 771	27 208
CP AC	662	24 935	24 444	50 041
Ostatné	353	-	-	353
	<u>238 472</u>	<u>152 905</u>	<u>135 030</u>	<u>526 407</u>
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	10 468	23 361	15 720	49 549
Záväzky voči klientom	173 396	5 548	4 668	183 612
Ostatné	922	-	-	922
	<u>184 786</u>	<u>28 909</u>	<u>20 388</u>	<u>234 083</u>
<b>Podmienené záväzky</b>				
Vystavené záruky	78 401	-	-	78 401
Úverové prísl'uby	32 124	-	-	32 124
	<u>110 525</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110 525</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
<b>Finančné záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	10 585	23 668	15 896	(600)	49 549
Záväzky voči klientom	173 396	5 548	4 668	-	183 612
Ostatné	922	-	-	-	922
	<u>184 903</u>	<u>29 216</u>	<u>20 564</u>	<u>(600)</u>	<u>234 083</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 2018

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
<b>Finančný majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	80 946	-	-	80 946
Pohľadávky voči bankám	95 673	3 478	-	99 151
Úvery a pohľadávky voči klientom	62 515	129 801	94 815	287 131
CP FVOCI	659	26 975	-	27 634
CP AC	16 821	19 550	-	36 371
Ostatné	353	-	-	353
	<u>256 967</u>	<u>179 804</u>	<u>94 815</u>	<u>531 586</u>
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	11 456	31 577	19 252	62 285
Záväzky voči klientom	166 998	6 699	3 732	177 429
Ostatné	889	-	-	889
	<u>179 343</u>	<u>38 276</u>	<u>22 984</u>	<u>240 603</u>
<b>Podmienené záväzky</b>				
Vystavené záruky	87 706	-	-	87 706
Úverové prísluby	52 991	-	-	52 991
	<u>140 697</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>140 697</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2017:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
<b>Finančné záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	11 543	31 955	19 527	(740)	62 285
Záväzky voči klientom	166 998	6 699	3 732	-	177 429
Ostatné	889	-	-	-	889
	<u>179 430</u>	<u>38 654</u>	<u>23 259</u>	<u>(740)</u>	<u>240 603</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 2018

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 taktiež aj pri zmene tvaru a sklonu výnosovej krivky. Následne sa vyhodnotí plnenie ich limitov.

Limity úrokového rizika počas roka 2018 (ani 2017) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2018.

Mena	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	100	1 032	1 375

Mena	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	50	446	674

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2017

Mena	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	100	1 104	1 609

Mena	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka tis. EUR	Riziko zmeny vlastného imania tis. EUR
EUR	50	431	787

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 (50) bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 032 (446) tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 1 375 (674) tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 (50) bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 032 (446) tis. EUR a vlastné imanie sa zníži 1 271 (648) tis. EUR.

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### Devízové riziko

Počas roka 2018 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2018 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2018 (ani k 31. decembru 2017) majetok a záväzky v cudzej mene.

### Operačné riziko

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

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

Cieľom riadenia operačných rizík je optimalizácia pracovných postupov v banke do takej miery, aby vzniknuté škody nespôsobili neprímerané 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 zmierňovanie operačného rizika. Banka počítá požiadavku na vlastné zdroje operačného rizika prostredníctvom štandardizovaného prístupu.

### Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

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

## Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

Kapitál banky je nasledovný:

	31.12.2018 tis. EUR	31.12.2017 tis. EUR
<b>Vlastné zdroje</b>		
<i>Kapitál Tier 1</i>	290 477	290 023
Vlastný kapitál Tier 1	290 477	290 023
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	130 000	130 000
Splatené kapitálové nástroje	130 000	130 000
Nerozdelené zisky	5 309	3 898
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	5 309	3 898
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	4 223	4 223
Ostatné rezervy	152 545	155 200
(Nehmotné aktíva)	(1 298)	(947)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(27)	(2 351)
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)	-	-
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>290 477</b>	<b>290 023</b>
<b>Podiel vlastného kapitálu Tier 1</b>	<b>67,37%</b>	<b>60,76%</b>
<b>Podiel kapitálu Tier 1</b>	<b>67,37%</b>	<b>60,76%</b>
<b>Celkový podiel kapitálu</b>	<b>67,37%</b>	<b>60,76%</b>

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2018 (aj za rok 2017) 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 2018 (aj k 31. decembru 2017) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

## Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018

### 33. Reálne hodnoty

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

	Účtovná hodnota 2018 tis. EUR	Reálna hodnota 2018 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2018 tis. EUR	Účtovná hodnota 2017 tis. EUR	Reálna hodnota 2017 tis. EUR	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2017 tis. EUR
<b>Finančný majetok</b>						
Povinné minimálne rezervy	67 154	67 154	-	25 037	25 037	-
Pokladničná hotovosť	1	1	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	367	367	-	414	414	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	55 993	55 993	-	55 494	55 494	-
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	745	745	-	3 478	3 478	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	37 870	37 870	-	95 673	95 673	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	14 258	14 258	-	16 955	16 955	-
Úvery klientom	272 418	272 418	-	270 176	270 176	-
CP AC	50 041	56 990	6 949	36 371	43 277	6 906
CP FVOCI	27 208	27 208	-	27 634	27 634	-
Investície do dcérskych spoločností	11 102	11 102	-	11 102	11 102	-
Ostatný majetok	243	243	-	249	249	-
<b>Finančné záväzky</b>						
Záväzky voči bankám	49 549	49 549	-	62 285	62 285	-
Záväzky voči klientom	183 612	183 612	-	177 429	177 429	-
Ostatné záväzky	3 345	3 345	-	3 395	3 395	-

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 rovnajú ich účtovnej hodnote. Banka má len krátkodobé pohľadávky voči bankám

#### Úvery klientom

Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sa približne rovnajú účtovnej hodnote. Banka má väčšinu úverového portfólia naviazanú na pohyblivú úrokovú sadzbu t.j. sadzbu ktorá kopíruje hodnotu trhových úrokových sadzieb. Objem úverov s fixnou úrokovou sadzbou je nemateriálneho charakteru.

## **Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018**

### ***Úvery na družstevnú bytovú výstavbu***

Úvery na družstevnú bytovú výstavbu banka prevzala do správy v minulosti. (poznámka 7). Je to skupina úverov so špecifickými podmienkami poskytovanými bytovým družstvám s fixnou úrokovou sadzbou. Reálne hodnoty úverov sa rovnajú účtovnej hodnote. Dôvodom je, že Ministerstvo financií SR banke kompenzuje rozdiel medzi účtovnou a trhovou hodnotou úverov ako majetkovú ujmu banky. Majetková ujma sa počíta ako rozdiel medzi úrokovou sadzbou úverov poskytnutých klientom a aktuálnou trhovou sadzbou. Banka teda v sumáre dostáva za tieto špecifické úvery vždy aktuálnu trhovú sadzbu.

### ***Investície***

Cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (CP FVOCI) sú oceňované kótovanými trhovými cenami. Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote (CP AC) sú vykázané v umorovaných nákladoch a reálna hodnota bola vypočítaná z kótovaných trhových cien.

Reálna hodnota všetkých cenných papierov k 31. decembru 2018 (aj k 31. decembru 2017) v portfóliu CP FVOCI bola určená na základe kótovaných cien na aktívnom trhu, teda úrovňou 1 v hierarchii reálnych hodnôt podľa IFRS 7.

### ***Ostatný majetok***

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

### ***Záväzky voči bankám***

V roku 2018 ( aj v roku 2017) považuje Banka reálne hodnoty prijatých úverov od iných bánk za rovnajúce sa ich účtovnej hodnote, vzhľadom na skutočnosť, že Banka má záväzky voči bankám naviazané na pohyblivú úrokovú sadzbu t.j. sadzbu, ktorá kopíruje hodnotu trhových úrokových sadzieb.

### ***Záväzky 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.

## **34. 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 2018.