

Slovenská záručná a rozvojová banka a.s.

**DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO
AUDÍTORA K VÝROČNEJ SPRÁVE
K ČASTI SPRÁVA K INFORMÁCIÁM, KTORÉ
SA UVÁDZAJÚ VO VÝROČNEJ SPRÁVE**

31. DECEMBER 2019

Slovenská záručná a rozvojová banka a.s.
DODATOK SPRÁVY NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
k časti Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

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

Overili sme individuálnu účtovnú závierku spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. (ďalej len „banka“) k 31. decembru 2019 uvedenú v kapitole 7. priloženej konsolidovanej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 12. februára 2020 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou kapitoly 7. konsolidovanej výročnej správy banky. Taktiež sme overili konsolidovanú účtovnú závierku spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“) k 31. decembru 2019 uvedenú v kapitole 6. priloženej konsolidovanej výročnej správy banky, ku ktorej sme dňa 15. apríla 2020 vydali správu nezávislého audítora, ktorá je súčasťou kapitoly 6. konsolidovanej výročnej správy banky. Tento dodatok sme vypracovali v zmysle § 27 odsek 6 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“).

Na základe vykonaných prác, ktoré sú opísané v častiach „Správa k informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe“ vyššie uvedených správ nezávislého audítora, podľa nášho názoru:

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe banky zostavenej za rok 2019 sú v súlade s jej individuálnou aj konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Okrem toho, na základe našich poznatkov o skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditov individuálnej účtovnej závierky a konsolidovanej účtovnej závierky, sme povinní uviesť, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe. V tejto súvislosti neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť.

Bratislava 24. apríla 2020


Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

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

Konsolidovaná výročná správa SZRB, a. s., za rok 2019

Obsah:

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

1. Príhovor generálneho riaditeľa

Vážený akcionár, vážení klienti, obchodní partneri a milí kolegovia, rok 2019 priniesol množstvo zmien a výziev a dovoľm si konštatovať, že sa nám spoločne podarilo naplniť takmer všetky očakávania. Aj napriek neľahkej ekonomickej situácii na zahraničných trhoch, slovenská ekonomika v závere roka 2019 zrýchlila tempo rastu, ktorú poháňal domáci dopyt, najmä spotreba domácností. Vonkajšie prostredie zasiahlo pomalší ekonomický rast najmä v Číne, ale aj v Európe, predovšetkým v dôsledku šírenia pandemického ochorenia nového koronavírusu COVID 19. Rozsah jeho vplyvu je momentálne ťažké predpovedať, s určitosťou bude mať výraznejší negatívny vplyv na rast slovenskej ekonomiky v závislosti od rozsahu obmedzení a prijatých opatrení. V tomto duchu sa budeme snažiť, aby naši klienti v čo najmenšom rozsahu pocítili negatívne dopady pandemickej situácie na svoje podnikanie.

Banka pristupuje k pomoci podnikaniu na Slovensku komplexne. Aktívne podporujeme podnikanie v odvetviach stavebníctva, poľnohospodárstva, služieb, výroby, obchodu či cestovného ruchu. V budúcnosti máme ambíciu pokračovať v úverovaní projektov najmä z výrobnnej oblasti, kde je pravdepodobnosť nielen zvyšovania produkcie, ale aj vytvárania nových pracovných miest, a to i popri zvyšovaní efektivity práce, inovácií či robotizácie. V minulom roku sme prostredníctvom úverov a bankových záruk poskytli 1 055 úverov a bankových záruk, pričom úvery boli poskytnuté v celkovom objeme 198,2 mil. eur a bankové záruky v objeme 27,8 mil. eur. Naďalej našou prioritou bola podpora segmentu malých a stredných podnikateľov, poľnosubjektov, a tiež podpora miest a obcí. Banka dosiahla v roku 2019 prevádzkový hospodársky výsledok vo výške 6,86 mil. eur, čo predstavuje v medziročnom porovnaní nárast o 2,06 mil. eur. Hospodársky výsledok banky za rok 2019 pred zdanením bol zisk vo výške 3,25 mil. eur.

Konsolidovaná skupina Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, ktorá okrem materskej spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., pozostáva z ďalších dvoch dcérskych spoločností, dosiahla za rok 2019 hospodársky výsledok zdanením zisk vo výške 11,10 mil. eur.

Banka kladie veľký význam starostlivosti o existujúcich klientov. Vďaka neustálemu kontaktu sledujeme ich podnikateľské aktivity a finančnú situáciu, pričom vzájomne konzultujeme očakávania a riešenia ich situácie za daných okolností a v danom čase. Som presvedčený, že osobný a individuálny prístup zamestnancov banky ku klientovi mu značne uľahčuje prístup k financiám potrebným na podnikanie.

V roku 2019 banka pokračovala aj v internom zvyšovaní informatizácie a elektronizácie procesov s cieľom najmä urýchliť spracovávanie jednotlivých úverových a záručných programov, ako aj spružniť zavádzanie nových produktov pre klientov. Okrem profesionálneho servisu prináša aj moderné a inovatívne bankové produkty. Ako jediná banka na Slovensku poskytuje malým a stredným podnikom úverový produkt EÚver – ROZVOJ. Financovanie poskytnuté na tento projekt bolo podporené z operačného programu Výskum a inovácie, ktorý je spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov. Úver je určený tak pre začínajúce podnikateľské subjekty ako aj pre firmy, ktorým chýbajú zdroje na ďalší rozvoj.

Napriek tomu, že rok 2020 bude poznačený negatívnym dopadom pandemickej situácie na všetky oblasti života, skupina SZRB sa bude vždy snažiť nájsť spôsob podpory podnikania s cieľom udržať ich podnikateľské aktivity, so snahou zachovať zamestnanosť vo všetkých regiónoch Slovenska. V tejto súvislosti sa chcem poďakovať všetkým našim klientom za dôveru a spoluprácu. S podporou Ministerstva financií SR a dobrou spoluprácou s obchodnými partnermi, spolupracujúcimi inštitúciami ako domácimi, tak zahraničnými, sa nám bude dariť aj v nasledujúcom období.



Ing. Peter Ševčovic
generálny riaditeľ

2. Poslanie, vízia a zámery ďalšieho rozvoja

Slovenská záručná a rozvojová banka v súlade so svojím strategickým zameraním dlhodobu podporuje predovšetkým malé a stredné podnikanie na Slovensku, ktoré sú hlavným pilierom slovenskej ekonomiky. Banka je vlastnená štátom a jediným akcionárom je Ministerstvo financií SR. Banka sa pri svojich strednodobých a dlhodobých rozhodnutiach týkajúcich sa podpory podnikania na Slovensku riadi aj zámermi hospodárskej politiky štátu.

Banka využíva svoje vlastné zdroje, resp. dlhodobé cudzie zdroje na financovanie predovšetkým projektov malých a stredných podnikateľov. Slovenská záručná a rozvojová banka v súčasnosti aktívne alokuje zdroje štrukturálnych fondov z operačných programov. V tejto aktivite plánuje pokračovať aj v najbližších rokoch. Prostriedky z týchto zdrojov umožňujú poskytovať výhodnejšie úverové podmienky pre klientov. SZRB ponúka malým a stredným podnikateľom aj kontokorentné úvery na ich prevádzkové potreby.

Banka financuje sektor poľnohospodárstva, podporuje projekty miest a obcí a obnovy bytových domov.

V súlade so svojím strategickým zameraním Slovenská záručná a rozvojová banka bude v ďalších rokoch svojej činnosti podporovať predovšetkým sektor malého a stredného podnikania tak, aby umožnila svojim klientom lepšie zabezpečiť ich investičné a prevádzkové potreby. Banka preto neustále skúma možnosti ako inovovať svoje produktové portfólio, aby flexibilne reagovala na meniace sa požiadavky klientov. Výsledkom tohto procesu sú inovácie, ktoré zlepšujú a modernizujú ponúkané služby, čo v konečnom dôsledku umožňuje vybudovanie modernej finančnej inštitúcie.

3. Profil banky

ÚDAJE Z OBCHODNÉHO REGISTRA SR

Obchodné meno:	Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Sídlo:	Štefánikova 27, 814 99 Bratislava
Dátum začatia činnosti:	1. 9. 1991
Základné imanie:	130 mil. eur
Akcionár:	100 % Ministerstvo financií Slovenskej republiky

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

Predmet činnosti:

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

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

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

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., je materskou spoločnosťou skupiny Slovenská záručná a rozvojová banka.

ORGÁNY BANKY

DOZORNÁ RADA

Členovia dozornej rady ku dňu 31. 12. 2019:

Ing. Dana Meager - predseda dozornej rady, vznik funkcie 17. 2. 2017

Ing. Tomáš Galbavý - člen dozornej rady, vznik funkcie 17. 2. 2017

Martin Jóna - člen dozornej rady, vznik funkcie 17. 2. 2017

Ing. Mgr. Rudolf Gregorovič - člen dozornej rady, vznik funkcie 17. 2. 2017

Prof. Ing. Ján Lisý, PhD. - člen dozornej rady zvolený zamestnancami, vznik funkcie 27. 4. 2017

Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady zvolený zamestnancami, vznik funkcie 27. 4. 2017

Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady zvolený zamestnancami, vznik funkcie 27. 4. 2017

Pozn.: Ing. Ján Onda vykonával funkciu podpredsedu dozornej rady do 17. 6. 2019

PREDSTAVENSTVO BANKY

Členovia predstavenstva banky ku dňu 31. 12. 2019:

Ing. Peter Ševčovic - predseda predstavenstva, vznik funkcie 1. 2. 2019

Igor Barát - podpredseda predstavenstva, vznik funkcie 10. 4. 2019

Ing. Ľubomír Vačok - člen predstavenstva, vznik funkcie 4. 9. 2018

Ing. Emil Pišta - člen predstavenstva, vznik funkcie 4. 10. 2016

Ing. Zoltán Gyurász - člen predstavenstva, vznik funkcie 4. 10. 2016

Pozn.: Ing. Dušan Tomašec vykonával funkciu predsedu predstavenstva do 31. 1. 2019

Ing. Peter Ševčovic vykonával funkciu podpredsedu predstavenstva do 31. 1. 2019.

PREDSTAVENSTVO BANKY K 31. 12. 2019

Ing. Peter Ševčovic - predseda predstavenstva

Peter Ševčovic absolvoval štúdium na Vysokej škole ekonomickej v Bratislave. Svoju profesijnú kariéru začal v roku 1991 ako bankový expert Štátnej banky československej. V rokoch 1993 až 2010 pôsobil v Národnej banke Slovenska, kde prešiel viacerými pozíciami od vedúceho oddelenia až po výkonného riaditeľa v oblasti menovej politiky a štatistiky. Počas funkčného obdobia 2004 až 2009 bol členom Bankovej rady Národnej banky Slovenska. V januári 2009 bol vymenovaný za alternáta guvernéra Národnej banky Slovenska pre Európsku centrálnu banku a pravidelne sa zúčastňoval na rokovaní Medzinárodného menového fondu a Svetovej banky. V apríli 2010 zastával funkciu poradcu generálneho riaditeľa Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. a následne bol menovaný za člena predstavenstva banky a námestníka generálneho riaditeľa pre úsek ekonomický a likvidity. Neskôr pôsobil na poste predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa. Od októbra 2016 bol podpredsedom predstavenstva a námestníkom pre úsek vonkajších vzťahov a prevádzky SZRB.

Od februára 2019 pôsobí ako predseda predstavenstva a generálny riaditeľ Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. Zodpovedá za viacero oblastí - právne služby, vymáhanie pohľadávok, metodika, ľudské zdroje, a tiež vnútorná kontrola a vnútorný audit

Igor Barát – podpredseda predstavenstva

Igor Barát vyštudoval medzinárodné vzťahy a žurnalistiku na Moskovskom štátnom inštitúte medzinárodných vzťahov. V rokoch 1991- 2003 pôsobil na viacerých domácich a zahraničných pozíciách v Československej a Slovenskej televízii ako redaktor, moderátor, zahraničný spravodajca, vedúci zahraničnej redakcie a zástupca šéfredaktora spravodajstva. V Národnej banke Slovenska pracoval v rokoch 2003 – 2007 ako jej hovorca a zároveň sa spolupodieľal na príprave Národného plánu zavedenia eura v SR. Vo februári 2007 ho vláda SR vymenovala za splnomocnenca pre zavedenie eura so zodpovednosťou za všetky organizačné, logistické, technické, legislatívne a informačné procesy nevyhnutné pre bezproblémový prechod krajiny na spoločnú európsku menu. Po úspešnom zavedení eura v SR pokračoval pracovať vo finančnom sektore ako člen predstavenstva a neskôr ako člen dozornej rady v Poštovej banke, a.s. a v dozorných radách jej viacerých dcérskych spoločností. V roku 2015 z poverenia Medzinárodnej investičnej banky zabezpečil zriadenie jej prvej regionálnej pobočky so sídlom v Bratislave, kde ako jej riaditeľ zodpovedal za vyhľadávanie a rozvoj investičných projektov v 5 krajinách strednej a východnej Európy. V apríli 2019 sa stal podpredsedom predstavenstva SZRB zodpovedným za oblasť informačných systémov, kontrolingu a zahraničných liniek, treasury a oblasť prevádzkových služieb.

Ing. Ľubomír Vačok - člen predstavenstva

Ľubomír Vačok vyštudoval Strojnícku fakultu na Slovenskej technickej univerzite a Fakultu hospodárskej informatiky na Ekonomickej univerzite v Bratislave. Od roku 1997 pôsobil vo funkcii hlavného analytika pre SR a ČR vo VÚB Factoring a. s., Intesa Sanpaolo Group. Neskôr zastával pozíciu manažéra monitorovania úverov pre Emerging Local Corporate v Citibank a. s. V decembri 2012 pôsobil ako člen predstavenstva a finančný riaditeľ spoločnosti Factoring Slovenskej sporiteľne, a. s., Erste Group Bank AG. Zároveň bol členom projektového tímu, ktorý sa podieľal na založení novej spoločnosti v SR a novej factoringovej spoločnosti v Chorvátsku. V rokoch 2007 až 2008 zastával pozíciu finančného riaditeľa v Nováckych chemických závodoch, a. s. Počas deväťročného pôsobenia v OMS a. s. ako finančný riaditeľ zodpovedal a riadil finančné oddelenie, výrobný controlling, personálne a právne oddelenie a oddelenie informačných technológií. Rovnakú funkciu zastával aj v spoločnosti C2i s.r.o.

V septembri 2018 bol menovaný za člena predstavenstva a námestníka pre úsek riadenia rizík Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. Zodpovedá za oblasť bezpečnosti a compliance, riadenia bankových rizík a kreditného rizika.

Ing. Emil Pišta - člen predstavenstva

Emil Pišta vyštudoval Fakultu riadenia výrobných odvetví na Vysokej škole ekonomickej v Bratislave. Svoju profesijnú kariéru začal v spoločnosti Tesla, a.s., kde pôsobil od roku 1988. Neskôr zastával pozíciu riaditeľa vnútropodnikovej banky v Istrocheme, a. s. Bratislava. V období rokov 1993 až 1999 pracoval vo VÚB, a.s. ako vedúci sekcie rizikových úverov. Zároveň bol podpredsedom dozornej rady Calex, a. s. Zlaté Moravce a člen predstavenstva a konateľ V.O.B.T., s.r.o. Bratislava. V rokoch 1999 až 2002 pôsobil v ČSOB, a. s. ako odborný komerčný pracovník na útvare Credit review. Pozíciu risk manažera zastával v SLSP, a.s. a neskôr v dcérskej spoločnosti Leasing SLSP, a. s. V roku 2007 nastúpil ako riaditeľ odboru riadenia rizika ČSOB, stavebná sporiteľňa, v Bratislave. O rok neskôr pracoval ako riaditeľ na odbore rozvoja spôsobilosti a odbore nákladového manažmentu a zároveň zastával funkciu zástupcu generálneho riaditeľa Sekcie obranného plánovania na Ministerstve obrany SR.

Od roku 2012 pôsobí v Slovenskej záručnej a rozvojovej banke, a. s. v Bratislave. Najskôr ako riaditeľ odboru financovania veľkých klientov a zástupca námestníka generálneho riaditeľa pre úsek obchodný. Od októbra 2016 je členom predstavenstva a námestník generálneho riaditeľa pre úsek obchodný a zodpovedá za oblasť firemného bankovníctva, podpory firemného bankovníctva a riadenia regionálnych zastúpení.

Ing. Zoltán Gyurász - člen predstavenstva

Zoltán Gyurász vyštudoval Vysokú školu ekonomickú v Bratislave. Svoju profesijnú kariéru začal v roku 1989 ako finančný účtovník v Slovenských lodeniciach Komárno, a.s. V roku 1992 nastúpil na pozíciu úverového referenta VÚB, a.s. a nasledujúcich 14 rokov pracoval vo finančnom sektore na rôznych manažérskych pozíciách VÚB, a.s., Poštovej banky, a.s., Slovenskej sporiteľne, a.s. a Slovenskej konsolidačnej, a.s.. Od roku 2007 do 2012 pôsobil v oblasti zdravotníctva, najprv ako námestník pre vzťah s poisťovňami Apollo, zdravotnej poisťovne a potom ako člen správnej rady Úradu pre dohľad nad zdravotnou starostlivosťou. Posledné roky pracoval v oblasti vzdelávania dospelých v súkromnom aj vo verejnom sektore.

Do finančného sektoru sa vrátil v októbri 2016, kedy bol zvolený za člena predstavenstva a námestníka generálneho riaditeľa Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. pre úsek ekonomický a správy obchodov. Je zodpovedný za oblasť vysporiadania a správy bankových obchodov a za oblasť účtovníctva a výkazníctva.

INFORMÁCIE PODĽA STANOV SZRB, ČL. 9 ODS. 2

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

V roku 2019 banka nerealizovala prevod majetku, ktorý podľa právnych predpisov alebo stanov podlieha predchádzajúcemu súhlasu valného zhromaždenia alebo dozornej rady.

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

V roku 2019 užívali členovia predstavenstva banky hmotný majetok na základe Dohody o používaní motorového vozidla SZRB na služobné a súkromné účely. Tieto dohody boli uzatvorené v súlade s vnútornými predpismi banky a schválené dvoma členmi predstavenstva banky. Členom predstavenstva sa každý mesiac k základu dane z príjmu pripočítavala čiastka, ktorá je určená § 5 ods. 3 pís. a) Zákona č. 595/2003 Z. z. o daní z príjmov.

Členovia predstavenstva banky:

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

Informácia o zmluvách o výkone funkcie členov predstavenstva

Od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 vykonávali funkciu členov predstavenstva:

Meno	Funkcia	Trvanie výkonu funkcie	
		od	do
Ing. Peter Ševčovic	predseda	1. 2. 2019	31. 12. 2019
	podpredseda	1. 1. 2019	31. 1. 2019
Ing. Dušan Tomašec	predseda	1. 1. 2019	31. 1. 2019
Igor Barát	podpredseda	10. 4. 2019	31. 12. 2019
Ing. Emil Pišta	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Ing. Zoltán Gyurász	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Ing. Ľubomír Vačok	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019

Informácia o zmluvách o výkone funkcie členov dozornej rady

Členovia dozornej rady vykonávali svoju funkciu v období od 1. 1. 2019 do 31. 12. 2019 takto:

Meno	Funkcia	Trvanie výkonu funkcie	
		od	do
Ing. Dana Meager	predseda	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Ing. Ján Onda	podpredseda	1. 1. 2019	17. 6. 2019
Ing. Tomáš Galbavý	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Martin Jóna	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Ing. Mgr. Rudolf Gregorovič	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Prof. Ing. Ján Lisý, PhD.	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Ing. Jozef Straško	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019
Ing. Martin Hrivík	člen	1. 1. 2019	31. 12. 2019

Informácia o pracovnej zmluve generálneho riaditeľa

Funkciu generálneho riaditeľa zastávali v roku 2019 Ing. Peter Ševčovic a Ing. Dušan Tomašec.

Ing. Peter Ševčovic zastával funkciu generálneho riaditeľa od 1. 2. 2019 do 31. 12. 2019.

Ing. Dušan Tomašec zastával funkciu generálneho riaditeľa od 1. 1. 2019 do 31. 1. 2019.

Informácia o výške odmeny a podielu na zisku

Za výkon funkcií členov predstavenstva banky, členov dozornej rady banky a za výkon funkcie generálneho riaditeľa, banka vyplatila v roku 2019 odmeny spolu vo výške 233 634 Eur a tantiémy spolu vo výške 133 830 Eur.

DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE PODĽA § 20 ZÁKONA č. 431/2002 O ÚČTOVNÍCTVE V ZNENÍ NESKORŠÍCH PREDPISOV

a) informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť

SZRB neidentifikovala žiadny špecifický vplyv svojej podnikateľskej činnosti na životné prostredie. Vzhľadom na minimálne rozdiely v počte zamestnancov SZRB nemá významný vplyv na zamestnanosť.

b) informácie o udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Rýchly vývoj celosvetovej pandémie koronavírusu COVID-19 a jej vplyv na ekonomické ukazovatele, bude s najväčšou pravdepodobnosťou vplývať aj na hodnotu majetku a záväzkov skupiny SZRB v nasledujúcom finančnom roku.

Vedenie materskej spoločnosti očakáva že uvedené skutočnosti budú mať vplyv najmä na zhoršenie kreditného rizika a následnú zvýšenú tvorbu opravných položiek a rezerv pre úverové a záručné portfólio banky. Skupina pozorne sleduje možné dopady obmedzení súvisiacich s epidemiologickou situáciou na kreditné riziko. Nepredvídateľnosť pandémie v tejto chvíli neumožňuje predikovanie ďalšieho vývoja a teda ani dopad na kreditné riziko a s tým súvisiacu tvorbu opravných položiek a rezerv. Celková výška opravných položiek a rezerv, ktorá bude prehodnotená počas nasledujúceho finančného roka, môže byť určená na základe odlišných predpokladov a ich účtovná hodnota môže byť významne upravená. V tejto chvíli vedenie

nedokáže spoľahlivo odhadnúť dôsledky, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň. Doteraz Skupina SZRB neobmedzila poskytovanie služieb klientom.

V oblasti likvidity Banka neočakáva výrazné problémy. Štát, ako akcionár banky, je pripravený banke potrebnú likviditu doplniť.

Vzhľadom na to, že SIH je registrovaný správca alternatívnych investičných fondov a teda nie je priamo vystavený kreditnému riziku, je dopad COVID-19 na jeho činnosť a výsledky do veľkej miery limitovaný.

Dňa 27.3.2020 bolo vykonané prehodnotenie časového plánu projektu zjednotenia NCDP a CDCP. V dôsledku nejistej situácie v súvislosti s COVID-19 boli termíny stanovené indikatívne. Do momentu vydania výročnej správy však nie je evidovaný významný posun v pôvodne stanovených termínoch.

c) informácie o návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

	<i>tis. EUR</i>
Zisk banky za rok 2019	626
<i>Použitie:</i>	
- prídel do zákonného rezervného fondu	62
- dividendy	500
- nerozdelený zisk	64

d) informácie o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Skupina SZRB nemá organizačnú zložku v zahraničí.

Základné ukazovatele banky

základné ukazovatele	merná jednotka	2019	2018	2017
úhrn aktív	tis. eur	487 888	547 063	553 175
cudzie zdroje	tis. eur	194 561	248 196	256 194
vlastné zdroje	tis. eur	293 327	298 867	296 981
základné imanie	tis. eur	130 000	130 000	130 000
zisk/(strata) po zdanení	tis. eur	626	6 833	3 478
portfólio priamych úverov ¹	tis. eur	360 343	313 818	313 205
portfólio bankových záruk	tis. eur	68 761	78 401	87 706
podiel záruk, na ktoré je vytvorená 100 % rezerva na objeme záruk	%	3,17	3,30	6,33
podiel klasifikovaných úverov na objeme úverov	%	9,45	13,25	14,91
priemerný stav pracovníkov	osoby	155	154	161
regionálne zastúpenia	počet	10	10	10
ROA	%	0,13	1,26	0,63
ROE	%	0,21	2,30	1,17

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

Dcérske spoločnosti banky (stav k 31.12.2019):

Slovak Investment Holding, a. s.

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Akcionár: 100 % Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Hlavný predmet činnosti: vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov

Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s.

Sídlo: Trnavská cesta 100, 821 01 Bratislava
Akcionár: 100 % Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
Hlavný predmet činnosti: podpora kapitálového trhu na Slovensku

National Development Fund I., s. r. o.*

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Akcionár: 0,004 % Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
99,996 % Slovak Investment Holding, a.s.
Hlavný predmet činnosti: implementácia finančných nástrojov

National Development Fund II., a.s.*

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Akcionár: 0,01 % Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.
99,99 % Slovak Investment Holding, a.s.
Hlavný predmet činnosti: implementácia finančných nástrojov

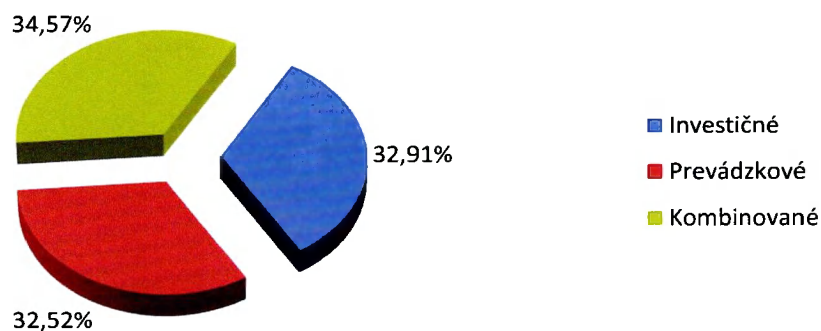
Slovak Asset Management správ. spol., a.s.

Sídlo: Grösslingová 44, 811 09 Bratislava
Akcionár: 100 % Slovak Investment Holding, a. s.
Hlavný predmet činnosti: implementácia finančných nástrojov

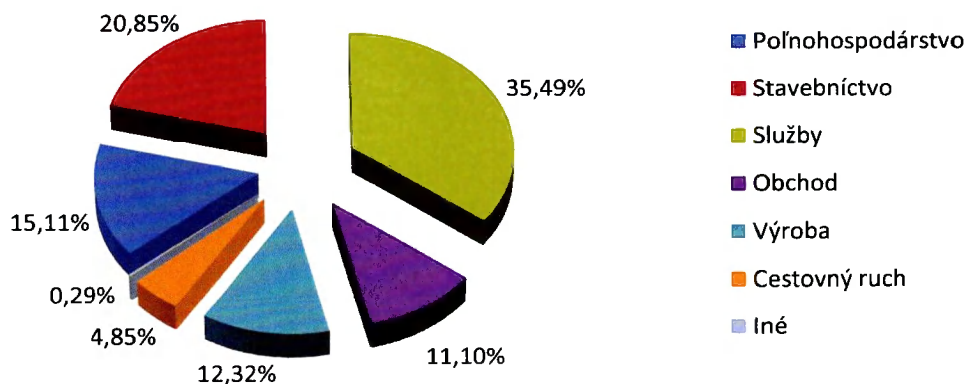
*Pozn.: Banka nezahŕňa do konsolidovanej skupiny SZRB uvedené spoločnosti:

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

Štruktúra úverov podporených obchodnou činnosťou banky



Odvetvová štruktúra obchodných prípadov za poskytnuté úvery a záruky



Priame úvery

Banka v roku 2019 schválila 766 priamych úverov v celkovom objeme 215 mil. eur, pričom priemerná výška úveru bola 281 tis. eur. Stav portfólia priamych úverov s vplyvom amortizácie bol

ku koncu roka 2019 vo výške 384 mil. eur. Z hľadiska odvetvovej štruktúry mal najväčšie zastúpenie sektor služieb s podielom viac ako 35%.

obdobie	2019		2018		2017	
	objem v tis. eur	počet	objem v tis. Eur	počet	objem v tis. eur	počet
ukazovateľ						
schválené	215 313,75	766	115 390,22	644	134 914,54	550
poskytnuté	198 218,02	839	120 963,24	750	103 109,08	621
portfólio	384 265,80	1 835	313 818,43	1 769	313 204,96	1 795

Portfólio úverových programov:

Priame úvery

- Podpora financovania investičných a prevádzkových potrieb malých a stredných podnikateľov, financovanie rozvoja regiónov, miest a obcí a právnickým osobám zriadených podľa osobitných predpisov.

EÚver – ROZVOJ

- Financovanie poskytnuté na tento projekt bolo podporené z operačného programu Výskum a inovácie, ktorý je spolufinancovaný z Európskych štrukturálnych a investičných fondov
- podpora rozvoja malých a stredných podnikateľov v Slovenskej republike za výhodných podmienok, hlavne vo forme atraktívnych úrokových sadzieb.

Úvery na prípravu a realizáciu projektov z fondov Európskej únie

- Podpora konkurencieschopnosti malých a stredných podnikateľov prostredníctvom ich rozvoja, inovácie a modernizácie, podpora rozvoja regiónov, miest a obcí a zlepšenia životných podmienok v ich oblastiach. Financovanie pomáha preklenúť časový nesúlad medzi potrebou zdrojov a poskytnutím finančného príspevku z fondov EÚ a iných grantov.

Úvery pre poľnohospodárov

- POL'NOÚver – pomoc podnikateľom, ktorí žiadajú o priame platby, na preklopenie prechodného nedostatku finančných prostriedkov.
- Úver PÔDA, Úver MOJA PÔDA, Úver MOJA PÔDA pre mladých farmárov – predstavujú dlhodobé úvery pre poľnohospodárskych prvovýrobcov na odkúpenie poľnohospodárskej pôdy aj pri začatí podnikateľskej činnosti pre mladých poľnohospodárov.

Obnova bytového fondu

- Financovanie projektov zameraných na obnovu bytového domu, modernizáciu a rekonštrukciu spoločných častí, zariadení a príslušenstva bytových domov pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, resp. vlastníkov bytov a nebytových priestorov zastúpených správcom.

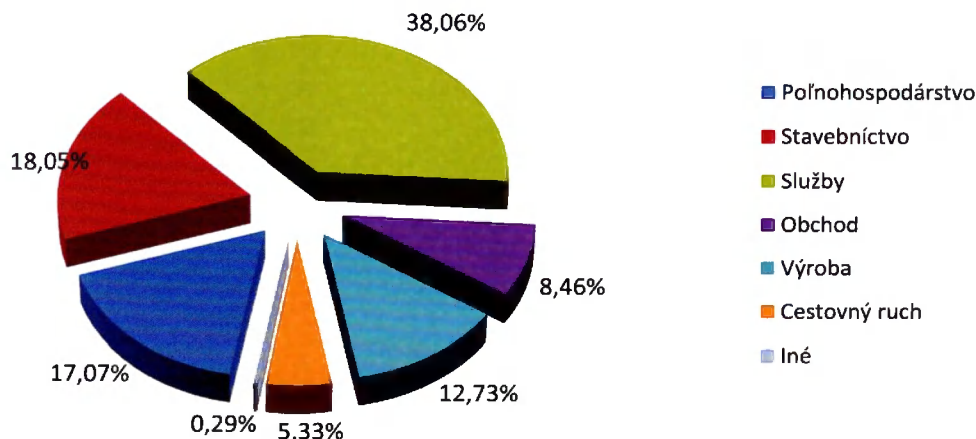
Mikroúvery

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

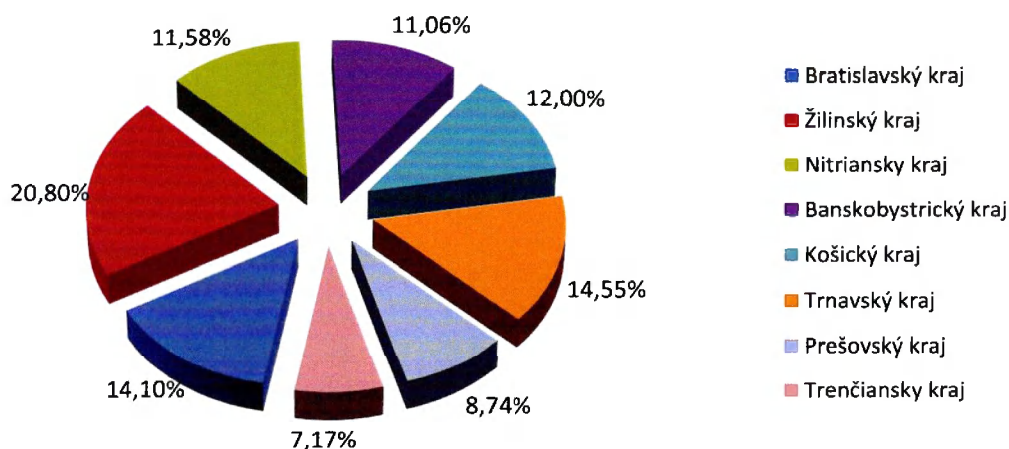
Kontokorentný úver

- Úver je poskytovaný formou povoleného debetného zostatku na bežnom účte klienta vedenom v SZRB. Slúži na preklopenie krátkodobého nedostatku finančných prostriedkov podnikateľov. Ide o efektívny nástroj pružného riadenia cash flow podnikania.

Odvetvová štruktúra poskytnutých priamych úverov



Regionálna štruktúra poskytnutých priamych úverov



Záručné programy

V roku 2019 banka schválila 216 záruk v celkovom objeme 27,8 mil. eur, z čoho takmer 62 % tvorili rýchle záruky za úvery komerčných bánk. Priemerná výška poskytnutej záruky bola 129 tis. eur. Celková výška portfólia bankových záruk k 31.12.2019 bola 68,8 mil. eur. Z hľadiska odvetvovej štruktúry mal najväčšie zastúpenie sektor stavebníctva s podielom viac ako 40%.

obdobie	2019		2018		2017	
	objem v tis. eur	počet	objem v tis. eur	počet	objem v tis. eur	počet
schválené spolu	27 874,09	216	29 158,82	268	27 599,58	271
- z toho						
rýchle záruky	17 270,25	199	21 453,30	249	24 031,10	260
poskytnuté	27 874,09	216	28 992,48	266	27 599,58	271
portfólio	68 760,85	660	78 401,40	687	87 706,09	709

Portfólio záručných programov:

Rýchle bankové záruky

SZRB poskytuje bankovú záruku za úvery podnikateľov v komerčnej banke až vo výške 55% z istiny úveru:

- v prípade rýchlych bankových záruk za úvery banka spolupracuje s Tatra bankou, a.s., Slovenskou sporiteľňou, a.s.

Bankové záruky na finančné úvery

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

Bankové záruky za zádržné

- Podpora finančných tokov malých a stredných podnikateľov pôsobiacich v oblasti stavebníctva za účelom vytvárania podmienok pre ich ekonomickú stabilitu a lepšiu konkurencieschopnosť.

Bankové záruky za vykonanie diela

- Podpora malých a stredných podnikateľov formou bankovej záruky za vykonanie diela a zabezpečenie zmluvne dohodnutých záväzkov v zmysle Zmluvy o dielo tak, aby došlo k eliminácii obchodného rizika zmluvných strán pri realizácii a dodaní realizovaného diela.

Bankové záruky na zábezpeku k verejnému obstarávaniu

- Poskytovanie bankových záruk voči beneficiantom – verejným obstarávateľom a obstarávateľom na zábezpeku na zabezpečenie viazanosti ponuky v rámci verejného obstarávania. Bankovú záruku na zábezpeku využíva podnikateľ – uchádzač vo verejnom obstarávaní predovšetkým z toho dôvodu, že nemá viazané finančné prostriedky za zábezpeku do ukončenia verejného obstarávania.

Bankové záruky za záručnú dobu

- Podpora existujúcich podnikateľov za účelom zabezpečenia splnenia zmluvných záväzkov klienta (kupujúceho, odberateľa, objednávateľa) voči beneficiantovi (predávajúcemu, dodávateľovi, zhotoviteľovi) a eliminovať obchodné riziko zmluvných strán. Banková

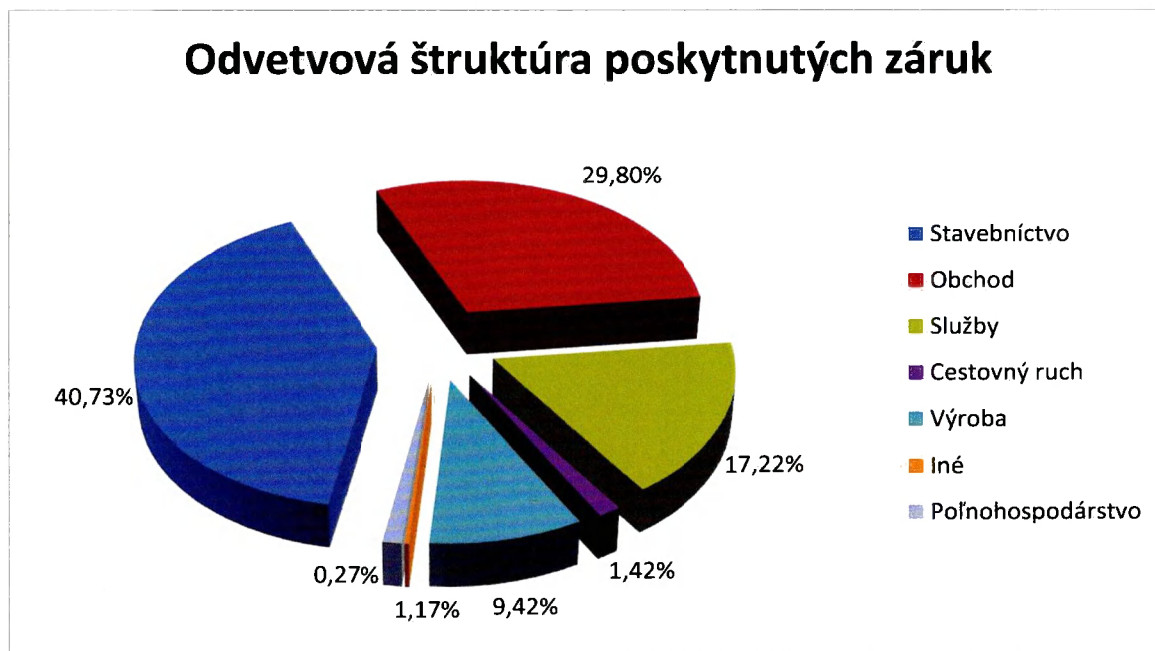
záruka za záručnú dobu je záruka za dodržanie kvality kontraktu v rámci podmienok záručnej doby.

Bankové záruky za zálohovú platbu

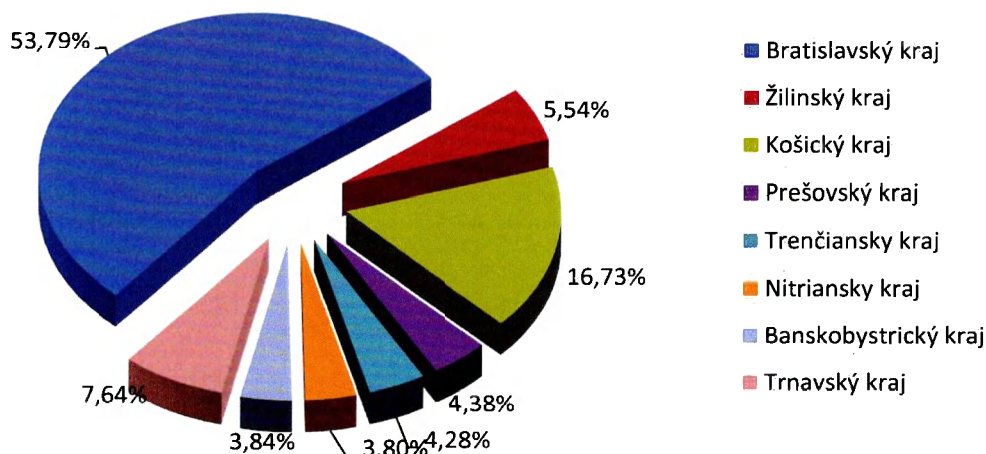
- Podpora podnikateľov za účelom zabezpečenia splnenia zmluvných záväzkov klienta (predávajúceho, dodávateľa, zhotoviteľa) voči beneficiantovi (kupujúcemu, odberateľovi, objednávateľovi) a eliminovať obchodné riziko zmluvných strán. Banková záruka za zálohovú platbu je určená na zabezpečenie nárokov odberateľa (kupujúceho, objednávateľa) na vrátenie zálohovej platby uhradenej dodávateľovi v prípade nesplnenia kvalitatívnych a/alebo kvantitatívnych podmienok kontraktu.

Bankové záruky platobné

- Podpora existujúcich podnikateľov za účelom zabezpečenia splnenia zmluvných záväzkov klienta (kupujúceho, odberateľa, objednávateľa) voči beneficiantovi (predávajúcemu, dodávateľovi, zhotoviteľovi) a eliminovať obchodné riziko zmluvných strán. Banková záruka platobná je určená na zabezpečenie nárokov dodávateľa (predávajúci, zhotoviteľ) na zaplatenie zmluvnej ceny odberateľom (kupujúcim) ak mu odberateľ nezaplatil svoj platobný záväzok.



Regionálna štruktúra poskytnutých záruk



5. Výsledky hospodárenia

Bilančná suma skupiny k ultimu roka 2019 dosiahla výšku 498,5 mil. eur. V porovnaní s rokom 2018 došlo k jej zníženiu o 59,18 mil. eur. Významný vplyv na výsledky skupiny malo znehodnotenie investície v dcérskej spoločnosti Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. vo výške 9 mil. eur. Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv predstavoval 7,34 mil. eur, pričom najväčší vplyv na tomto výsledok mal čistý úrokový výnos banky v objeme 11,14 mil. eur. Celkový hospodársky výsledok skupiny za rok 2019 pred zdanením bol zisk vo výške 11,10 mil. eur a po zdanení dosiahol výšku 7,91 tis. eur.

Vzhľadom k tomu, že najvýznamnejšou časťou skupiny SZRB je jej materská spoločnosť – banka, ďalšiu časť kapitoly venujeme jej výsledkom.

Bilančná suma banky k ultimu roka 2019 dosiahla výšku 487,89 mil. eur. V porovnaní s rokom 2018 došlo k jej zníženiu o 59,18 mil. eur. Vplyv na celkovú výšku bilančnej sumy malo najmä splnenie obchodného plánu poskytnutých úverov spolu s poskytovaním úverov vo vyššom objeme, čo ovplyvnilo aj pokles termínovaných vkladov a prostriedkov na RTGS účte na aktívnej strane. Na pasívnej strane bol vykázaný pokles na záväzkoch z redistribučného úveru voči NBS a na záväzkoch voči CEB, NIB a EIB.

Situácii na medzibankovom trhu, kde hlavným kritériom pre umiestňovanie voľných zdrojov banky boli limity na jednotlivé banky, výška úrokovej sadzby a aj ochota spolupracujúcich bánk prijať prostriedky zodpovedal pokles na termínovaných vkladoch o 9,99 mil. eur. V porovnaní s predchádzajúcim rokom došlo k najväčšiemu poklesu o 105,11 mil. eur na peňažných prostriedkoch a ich ekvivalentoch, ktorých výška zodpovedala zostatkom na RTGS účtoch. Tieto zdroje boli investované do úverov klientom, čo zodpovedá medziročnému nárastu 72,08 mil. eur. Objemovo najvýznamnejšie portfólio priamych úverov medziročne narástlo o 68,80 mil. eur, pričom jeho výška bola ovplyvnená splnením obchodného plánu, poskytnutím úverov vo vyššom objeme a okrem odpisu pohľadávok a mimoriadnych splátok klientov aj každoročnými splátkami

úverov naviazaných na Pôdohospodársku platobnú agentúru. Opravné položky poklesli o 6,34 mil. eur.

Úvery na družstevnú bytovú výstavbu zodpovedali plánovanému poklesu vo výške 2,57 mil. eur.

Pohľadávky z realizovaných bankových záruk zaznamenali pokles o 492 tis. eur, v rámci ktorých boli podsúvahové záväzky prevedené do úverového portfólia.

Mierny pokles 69,00 tis. eur na dlhových cenných papieroch zodpovedal len pohybom cien na trhu.

Dôvodom poklesu na investíciách v dcérskych spoločnostiach bolo vytvorenie opravnej položky na investíciu v Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a. s. vo výške 9,00 mil. eur.

Bankové záruky - podsúvahové záväzky medziročne poklesli o 9,64 mil. eur na konečnú výšku 68,76 mil. eur. SZRB pokračovala aj v roku 2019 v poskytovaní Rýchlych bankových záruk s nepriamym zabezpečením na úvery poskytované komerčnými bankami na podporu malých a stredných podnikateľov.

Medziročný pokles zaznamenali celkové záväzky banky o 53,64 mil. eur. Záväzok voči NBS - redistribučný úver poklesol o 2,64 mil. eur. Ďalšie úverové zdroje zo zahraničných bánk boli znížené o plánované splátky vo výške 8,63 na konečnú výšku 24,39 mil. eur.

Záväzky voči klientom poklesli o 36,50 mil. eur najmä vplyvom nižších zostatkov bežných účtov klienta ŠFRB, kde medziročne celkovo došlo k poklesu o 32,71 mil. eur a vplyvom splácania, ale aj čerpania nových tranží úveru typu PRSL z iniciatívy JEREMIE celkovo vo výške 4,41 mil. eur. Mierny medziročný pokles vlastného imania ovplyvnilo hospodársky výsledok - zisk vo výške 626 tis. eur.

Banka ku koncu roka dosiahla čistý výnos z bankovej činnosti vo výške 13,25 mil. eur. Najvýznamnejší podiel na tomto výsledku mal čistý úrokový výnos v objeme 11,14 mil. eur. Čistý neúrokový výnos vo výške 2,10 mil. eur bol objemovo najvýraznejšie ovplyvnený poplatkami za účty ŠFRB, ktoré dosiahli výšku 1,08 mil. eur. Prevádzkové výnosy boli ovplyvnené preúčtovaním zverených prostriedkov do výnosov vo výške 4,96 mil. eur. Prevádzkové náklady mierne vzrástli vplyvom nárastu nákladov na zamestnancov. Vzájomným pôsobením uvedených ukazovateľov dosiahla SZRB prevádzkový hospodársky výsledok vo výške 6,86 mil. eur, čo predstavuje v medziročnom porovnaní nárast o 2,06 mil. eur.

Čistá zmena rezerv dosiahla kladnú hodnotu 1,22 mil. eur a čistá zmena opravných položiek zápornú hodnotu 4,83 mil. eur. Opravné položky zaznamenali nárast najmä v dôsledku tvorby opravnej položky na investíciu v dcérskej spoločnosti Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. vo výške 9,00 mil. eur. Hospodársky výsledok banky za rok 2019 pred zdanením bol zisk vo výške 3,25 mil. eur a po zdanení dosiahol výšku 626,00 tis. eur.

6. Konsolidovaná účtovná závierka

Obsah kapitoly je súčasťou elektronickej verzie tohto materiálu.

7. Individuálna účtovná závierka

Obsah kapitoly je súčasťou elektronickej verzie tohto materiálu.

8. Zoznam pracovísk banky

Centrála

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

Regionálne zastúpenia banky

811 06 Bratislava Palisády 36 tel.: 02/57 292 205	031 01 Liptovský Mikuláš Ul. 1. mája 24 tel.: 044/54 74 970-2
974 01 Banská Bystrica Dolná 4 tel.: 048/415 47 59-60	949 01 Nitra Párovská 2 tel.: 037/693 04 10-13
040 01 Košice Rooseveltova 5 tel.: 055/729 86 81-83	080 01 Prešov Slovenská 15 tel.: 051/772 10 41
945 01 Komárno Tržničné námestie 3 tel.: 035/773 30 95-6	010 01 Žilina Framborská 19 tel.: 041/562 20 52
917 01 Trnava Hlavná 29 tel.: 033/534 07 68-9	911 01 Trenčín K dolnej stanici 7282/20A tel.: 032/640 11 45-46

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

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

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 KONSOLIDOVANEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. (ďalej len „banka“) a jej dcérskych spoločností (ďalej len „skupina“), ktorá zahŕňa konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát, konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní a konsolidovaný výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, a poznámky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená konsolidovaná účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz konsolidovanej finančnej situácie skupiny k 31. decembru 2019 a konsolidovaného výsledku jej hospodárenia a konsolidovaných 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 konsolidovanej účtovnej závierky*. Od skupiny 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 konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom konsolidovanej 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
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 2.6.2, 2.6.6 a 7. konsolidovanej účtovnej závierky</i> Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia skupiny významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácii znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty skupina používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov. Skupina v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritéria pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov skupiny.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej skupinou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá. Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie skupiny v súvislosti s procesmi vyhodnotenia zníženia hodnoty úverov. 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 skupiny.

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

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnoty, na ktorých záleží.

Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: • Dlžník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • na dlžníka bol vyhlásený konkurz, • dlžníkovi bol priradený rating „D“. Vedenie skupiny posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: a) Predpokladaný stupeň úspešnosti skupiny v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a c) hodnotu zabezpečenia. V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov so splatením konkrétnej pohľadávky, skupina 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. 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 skupiny. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 30,1 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 5,7 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 35,8 mil. EUR k 31. decembru 2019.	V prípade pohľadávok, pri ktorých skupina 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. Na vzorke úverov skupiny sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia, primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. V prípade individuálne hodnotených úverov v stupni znehodnotenia II a III sme získali nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce expertov, ktorých skupina využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia skupiny. V prípade úverov, u ktorých skupina tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu sme posúdili primeranosť odhadov vedenia skupiny súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a overili sme správnosť výpočtu opravnej položky. Na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch skupiny. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výške opravnej položky vypočítanej skupinou.
Rezervy na vydané záruky <i>Pozri poznámky 2.6.10, 2.6.11 a 15. konsolidovanej účtovnej závierky</i> Skupina 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 skupiny. Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotené vydané záruky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: • Na klienta bol vyhlásený konkurz, • klientovi bol priradený rating „D“. Vedenie skupiny posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky rezervy v tomto stupni znehodnotenia: a) Predpokladaná pravdepodobnosť realizovania vydané záruky v prospech klienta a predpokladanú výšku vyplatené sumy, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a c) hodnotu zabezpečenia.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej skupinou pre identifikovanie strát zo záruk a výpočtu rezerv pre vybrané významné expozície. Vykonalí sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie skupiny v súvislosti s procesmi identifikovania pravdepodobnosti realizovania vydaných záruk. Na vzorke vydaných záruk skupiny 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 skupina využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. V prípade vydaných záruk, pri ktorých skupina 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.

V prípade, ak ešte nedošlo k identifikácii problémov klienta, na ktorého bola vydaná záruka, skupina tvorí rezervu pomocou štatistického modelu pre homogénnu skupinu vydaných záruk. Na základe dostupných historických údajov a predpokladaného budúceho vývoja určeného na základe 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 skupiny. Rezervy na vydané záruky v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 2,2 mil. EUR a rezervy na zvyšné vydané záruky predstavujú sumu vo výške 1,0 mil. EUR z celkovo vykázaných rezerv na vydané záruky vo výške 3,2 mil. EUR k 31. decembru 2019.	V prípade vydaných záruk, u ktorých skupina tvorí rezervu pomocou štatistického modelu sme posúdili primeranosť odhadov vedenia skupiny súvisiace s určením pravdepodobnosti realizovania vydané záruky a odhadovanej výšky následnej straty a overili sme správnosť výpočtu rezervy. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vô: a) zaradení vydaných záruk do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výške rezervy vypočítanej skupinou.
Vykazovanie zverených prostriedkov na investovanie a obstaraných finančných investícií	
<i>Pozri poznámku 2.6.14 a 20 účtovnej závierky</i> Na základe zmlúv o financovaní a zmlúv o správe vykonáva dcérska spoločnosť skupiny vo svojom mene na účet príslušných investorov činnosť riadenia aktív. Na základe zverených finančných prostriedkov od investorov, v súlade so stanovenou investičnou stratégiou, dcérska spoločnosť skupiny investuje tieto prostriedky do základného imania ďalších spoločností. Z dôvodu komplexnosti vykazovania transakcií riadenia aktív a vzhľadom na hodnotu portfólia spravovaných aktív si táto oblasť vyžaduje vysokú mieru úsudku od manažmentu dcérskej spoločnosti skupiny. K 31. decembru 2019 vykazuje skupina v podsúvahovej evidencii hodnotu spravovaného portfólia v objeme 364,7 mil. EUR a hodnotu záväzkov zo zverených prostriedkov na investovanie 364,7 mil. EUR.	Na základe kritérií účtovných štandardov sme posúdili zásady vykazovania a oceňovania, ktoré skupina uplatnila na každú individuálnu zmluvu o správe a o financovaní.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za konsolidovanú účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie konsolidovanej 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 konsolidovanej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní konsolidovanej účtovnej závierky štatutárny orgán zodpovedá za zhodnotenie schopnosti skupiny 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 skupinu 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 skupiny.

Zodpovednosť audítora za audit konsolidovanej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či konsolidovaná 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 konsolidovanej účtovnej závierky.

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

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnej konsolidovanej 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 nesprávnej 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 skupiny.
- 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 spochybniť schopnosť skupiny nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v konsolidovanej 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 skupina prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah konsolidovanej účtovnej závierky vrátane zverejnených informácií, ako aj to, či konsolidovaná účtovná závierka verne zobrazuje uskutočnené transakcie a udalosti.
- Získavame dostatočné a vhodné audítorské dôkazy o finančných údajoch účtovných jednotiek alebo ich obchodných aktivitách v rámci skupiny pre účely vyjadrenia názoru na konsolidovanú účtovnú závierku. Zodpovedáme za vedenie, kontrolu a realizáciu auditu skupiny. Ostávame výhradne zodpovední za náš názor audítora.

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 konsolidovanej 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 v konsolidovanej výročnej správe

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

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

Konsolidovanú výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu konsolidovanej účtovnej závierky nemali k dispozícii.

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

- informácie uvedené v konsolidovanej výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s konsolidovanou účtovnou závierkou za daný rok,
- konsolidovaná výročná správa obsahuje informácie podľa zákona o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme zistili významné nesprávnosti v konsolidovanej výročnej správe na základe našich poznatkov o skupine a jej situácii, ktoré sme získali počas auditu konsolidovanej 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 8 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

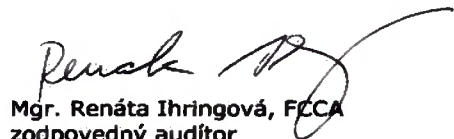
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali dňa 12. februára 2020.

Neaudítorské služby

Skupine 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 skupiny.

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

Bratislava 15. apríla 2020


Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

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

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

	Poznámky	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	31 396	200 903
Pohľadávky voči bankám	6	28 627	38 615
Dlhové cenné papiere	8	49 972	50 041
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	358 758	286 675
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	20 112	27 208
Investície v podnikoch	10	265	169
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	5 765	8 281
Ostatný majetok		670	319
Odložená daňová pohľadávka	19	2 704	3 698
Náklady a príjmy budúcich období		274	519
Majetok celkom		498 543	616 428
Závazky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Závazky voči bankám	12	37 688	49 549
Závazky voči klientom	13	146 917	183 513
Ostatné záväzky	14	9 609	75 782
Splatný daňový záväzok		1 126	279
Rezervy na záväzky	15	4 065	5 288
Výnosy a výdavky budúcich období	16	2 212	6 789
Závazky spolu		201 617	321 200
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	130 000	130 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	153 445	152 757
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		3 782	3 948
Nerozdelený zisk		1 785	2 795
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		7 914	5 728
Vlastné imanie spolu		296 926	295 228
Vlastné imanie a záväzky spolu		498 543	616 428
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	20	68 761	78 401
Prísľuby na poskytnutie úveru	20	53 120	32 124
Hodnota zverených prostriedkov na investovanie	20	364 712	289 279
Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)	20	364 712	289 279

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 62, bola schválená predstavenstvom banky dňa 15. apríla 2020 podpísaná v jej mene:

Ing. Peter Ševčovic
predseda predstavenstva

Ing. Zoltán Gyurász
člen predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky

Obsah

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	4
Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	7

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	Poznámky	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Úrokové výnosy	21	11 614	13 309
Úrokové náklady	22	(472)	(559)
Čisté úrokové výnosy		11 142	12 750
Prijaté poplatky a provízie	23	2 117	2 207
Platené poplatky a provízie	24	(17)	(17)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 100	2 190
Ostatné výnosy	25	10 659	4 304
Prevádzkové výnosy		23 901	19 244
Všeobecné prevádzkové náklady	26	(14 815)	(13 673)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(1 745)	(1 689)
Prevádzkové náklady		(16 560)	(15 362)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		7 341	3 882
Opravné položky	27	2 512	1 019
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	1 223	2 955
Zisk/(strata) pred zdanením		11 076	7 856
Daň z príjmov	28	(3 162)	(2 128)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		7 914	5 728
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(210)	(348)
Odložená daň		44	73
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(166)	(275)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		7 748	5 453

Poznámky na stranách 7 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	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
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	130 000	7 461	147 951	4 223	4 912	294 547
Vplyv zavedenia IFRS 9			(3 002)		630	(2 372)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave	130 000	7 461	144 949	4 223	5 542	292 175
Konsolidovaný zisk za rok 2018	-	-	-	-	5 728	5 728
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(275)	-	(275)
Komplexný konsolidovaný výsledok k 31. decembru 2018	-	-	-	(275)	5 728	5 453
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	347	-	-	(347)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(2 400)	(2 400)
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	130 000	7 808	144 949	3 948	8 523	295 228
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	130 000	7 808	144 949	3 948	8 523	295 228
Konsolidovaný zisk k 31. decembru 2019	-	-	-	-	7 914	7 914
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(166)	-	(166)
Komplexný konsolidovaný výsledok k 31. decembru 2019	-	-	-	(166)	7 914	7 748
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	688	-	-	(688)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(6 050)	(6 050)
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	130 000	8 496	144 949	3 782	9 699	296 926

Poznámky na stranách 7 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	Poznámka	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		11 076	7 856
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		3 400	1 689
Opravné položky		(3 851)	(491)
Rezervy		(1 223)	(2 955)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(2)	(7)
Úrok účtovaný do výnosov		(11 613)	(13 309)
Úrok účtovaný do nákladov		472	559
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>		(1 741)	(6 658)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		9 988	60 536
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(70 675)	(1 631)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		(77)	33
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		(36 596)	6 183
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(70 778)	50 785
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		14 371	14 094
Zaplatené úroky		(479)	(566)
Zaplatená daň z príjmov		(1 276)	(354)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		(157 263)	122 422
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť / predaj dlhopisov		6 639	16 250
Nákup dlhopisov		-	(29 869)
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		5	7
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(889)	(949)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		(95)	(137)
Čisté peňažné toky z investičných činností		5 660	(14 698)
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(11 854)	(12 729)
Vyplatené tantiémy		(50)	(50)
Vyplatené dividendy		(6 000)	(2 350)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(17 904)	(15 129)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(169 507)	92 595
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	200 903	108 308
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	31 396	200 903

Poznámky na stranách 7 až 62 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

1. Všeobecné informácie

(1.1) Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Slovenskej záručnej a rozvojovej banky (ďalej len „skupina SZRB“ alebo skupina) pozostáva z materskej spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s., (ďalej „Banka“ alebo materská spoločnosť) so sídlom Bratislava, Štefánikova 27, Slovensko, PSČ 814 99 a z dvoch dcérskych spoločností. Banka bola zriadená dekrétom prezidenta republiky 27. októbra 1945 kedy bola zapísaná do obchodného registra. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00682420, daňové identifikačné číslo je 2020804478. Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom/akcionárom v iných účtovných jednotkách.

Hlavnou činnosťou skupiny SZRB 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, evidovanie zaknihovaných cenných papierov a imobilizovaných cenných papierov v registroch emitentov, a 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.

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

Počet zamestnancov skupiny SZRB

Priemerný počet zamestnancov skupiny SZRB počas roka 2019 bol 201 (k 31. decembru 2018: 197). Počet zamestnancov skupiny SZRB k 31. decembru 2019 bol 208 (k 31. decembru 2018: 200). Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2019 5 členov (k 31. decembru 2018: 5) a 6 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2018: 6). Dozorná rada mala k 31. decembru 2019 7 členov (k 31. decembru 2018: 8).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány materskej spoločnosti

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

Predstavenstvo materskej spoločnosti

Ing. Peter Ševčovic – predseda predstavenstva od 1. februára 2019

Igor Barát – podpredseda predstavenstva od 10. apríla 2019

Ing. Zoltán Gyurász – člen predstavenstva

Ing. Emil Pišta – člen predstavenstva

Ing. Ľubomír Vačok – člen predstavenstva

Ing. Dušan Tomašec vykonával funkciu predsedu predstavenstva do 31. januára 2019 a Ing. Peter Ševčovic vykonával funkciu podpredsedu predstavenstva do 31. januára 2019.

Dozorná rada materskej spoločnosti

Ing. Dana Meager – predseda dozornej rady

Ing. Ján Onda – podpredseda dozornej rady do 17. júna 2019

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 materskej spoločnosti 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Regulačné požiadavky

Skupina 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

Materská spoločnosť 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.

Konsolidovaná účtovná závierka banky je uložená v obchodnom registri na okresnom súde Bratislava I so sídlom Záhradnícka 10, 812 44 Bratislava.

(1.2) Definícia konsolidovanej skupiny SZRB

K 31. decembru skupina SZRB pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto dcérskych spoločností:

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, 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 2019 je 300 tis. EUR (2018: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 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.. Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti a preto je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie

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 2019 je 8 400 tis. EUR (2018: 8 400 tis. EUR). Banka 7. augusta 2019 vložila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti a preto je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie

V júni 2018 bolo prijaté memorandum o porozumení a vzájomnej spolupráci medzi – Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a.s. (CDCP) a Národným centrálnym depozitárom cenných papierov, a. s. (NCDCP) a ich akcionármi - Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a. s. (SZRB) a Burzou cenných papierov v Bratislave, a.s. (BCPB). Predmetom tohto memoranda bolo stanovenie základných práv a povinností zúčastnených strán pri ich spoločnej snahe dosiahnuť existenciu len jedného funkčného centrálného depozitára cenných papierov, ktorý bude postavený na moderných technológiách, bude proklientsky orientovaný, nákladovo efektívny a bude zohľadňovať záujmy klientov a účastníkov finančného, resp. kapitálového trhu.

V máji 2019 bola pripravená Analýza alternatív ďalšieho pôsobenia jednotného centrálného depozitára cenných papierov – Manažérske zhnutie, ku ktorej dňa 24. júna 2019 prijala Riadiaca komisia pre zjednotenie činnosti NCDCP a CDCP zriadená pri Ministerstve financií SR spoločné stanovisko všetkých participujúcich strán, podľa ktorého členovia Riadiacej komisie konštatovali, že sa stotožnili so závermi v Manažérskom zhnutí a tiež so záverom pristúpiť k implementácii variantu vkladu podniku CDCP do NCDCP s cieľom splniť zábery Koncepcie rozvoja kapitálového trhu v SR na zlepšenie kvality služieb evidencie cenných papierov“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Dňa 30. októbra 2019 nadobudol platnosť a účinnosť dodatok č. 1 k Memorandu o porozumení a vzájomnej spolupráci, ktorý podpísali zástupcovia oboch slovenských depozitárov a ich akcionárov. Dodatok dopĺňa niektoré kľúčové aspekty súvisiace s procesom dosiahnutia spoločného cieľa prostredníctvom vkladu podniku CDCP do NDCDP – zdieľanie nákladov transakcie, usporiadanie riadiaceho orgánu a pod.

Následne bol v novembri 2019 členmi Riadiaceho výboru pri MF SR dohodnutý predbežný časový harmonogram hlavných míľnikov v procese integrácie depozitárov..

Existuje významná miera neistoty týkajúca sa udalostí alebo podmienok, ktoré by mohli vyvolať pochybnosť o schopnosti NDCDP naďalej nepretržite pokračovať v činnosti v prípade nedodržania časového harmonogramu, dohodnutých postupov, alebo neúspešnosti realizácie tohto projektu. V tomto prípade nebude NDCDP schopný realizovať svoj majetok a splniť si záväzky v rámci bežného podnikania. V závislosti od priebehu procesu vkladu podniku CDCP do NDCDP/zjednotenia centrálnych depozitárov sa môže stať nevyhnutným uskutočnenie doplnenia likvidity NDCDP, a to buď opätovným navýšením kapitálového fondu z príspevkov akcionára, alebo formou úveru v odhadovanom objeme 0,5 mil. eur, čím sa zabezpečí doplnenie likvidity NDCDP a zaručí prevádzkyschopnosť NDCDP do začiatku roka 2021. Ak by sa pristúpilo k navýšeniu kapitálového fondu z príspevkov akcionára, bude potrebné udelenie súhlasu jediného akcionára SZRB, a to Ministerstva financií Slovenskej republiky.

Banka nezahŕňa do konsolidovanej skupiny SZRB dcérske spoločnosti **National Development Fund I, s.r.o („NDF I“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko a **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko z dôvodu absencie kontroly nad týmito spoločnosťami (Poznámka 10 a Poznámka 20). NDF I a NDF II predstavujú dcérske spoločnosti ale investovanie do nich sa riadi osobitnými zmluvami na základe ktorých, Slovak Investment Holding, a. s. ani Slovenská záručná a rozvojová banka („SZRB“) nepreberajú výhody a z právneho hľadiska nenesú riziká za investované prostriedky. Na základe tohto posúdenia nie sú uvedené spoločnosti považované za spoločnosti kontrolované SIH ani SZRB a nie sú konsolidované v tejto účtovnej závierke.

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, 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. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 31. decembru 2019 (ani k 31. decembru 2018) zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 31. decembru 2019 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

2. Účtovné zásady a účtovné metódy

(2.1) Základ pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej závierky

Konsolidovaná účtovná závierka („účtovná závierka“) bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii a rovnako v súlade s § 17a odsek 1) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov. 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 je zostavená na všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť na účely akéhokoľvek špecifického používateľa alebo na posúdenie jednotlivých transakcií. Používatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe predpokladu, že skupina SZRB bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

Individuálna účtovná závierka banky za rok končiaci sa 31. decembra 2019 bola vydaná 12. februára 2020.

(2.2) Princípy konsolidácie

V konsolidovanej účtovnej závierke dcérske spoločnosti 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. Dcérske spoločnosti budú konsolidované metódou úplnej konsolidácie okrem tých, ktorých vplyv bol nevýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich materská spoločnosť získala kontrolu, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja alebo straty kontroly nad nimi. Investície v podnikoch sa vykazujú v cene obstarania zníženej o opravné položky.

Nadobudnuté identifikovateľné aktíva a záväzky ako aj podmienené záväzky prevzaté obstaraním sú oceňované hlavne v reálnej hodnote k dátumu obstarania bez ohľadu na veľkosť podielu menšinových akcionárov. Suma, o ktorú obstarávacía cena prevyšuje reálnu hodnotu podielu skupiny na nadobudnutých identifikovateľných čistých aktívach, sa vyказuje ako goodwill. Ak je obstarávacía cena nižšia ako reálna hodnota čistých aktív nadobudnutej dcérskej spoločnosti, rozdiel sa vyказuje priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát.

Všetky pohľadávky a záväzky, predaje a nákupy, ako aj náklady, výnosy, zisky a straty z transakcií v rámci skupiny sa eliminovali.

Transakcie v rámci skupiny, zostatky a nerealizované zisky z transakcií medzi spoločnosťami v skupine sa eliminujú. Nerealizované straty sa tiež eliminujú, avšak považujú sa za indikátor zníženia hodnoty prevádzaných aktív. Účtovné zásady a postupy týkajúce sa dcérskych spoločností sa menia, aby sa zachovala konzistentnosť s účtovnými zásadami skupiny, ak sa nejaké uplatňujú.

(2.3) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

Straty zo zníženia hodnoty úverov a situácia v ekonomickom prostredí podnikania Skupiny SZRB

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 Skupiny SZRB. V súlade s IFRS 9 Skupina SZRB používa na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív model očakávanej straty. Skupina SZRB rozlišuje tri stupne zníženia hodnoty finančných aktív, ktoré sú podrobnejšie popísané v bode 2.5.

Znehodnotený majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený na základe účtovných postupov popísaných v bode 2.6.6. Opravné položky sa stanovujú prevažne individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Skupina SZRB 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

Skupina SZRB, 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 spresnený.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

Skupina SZRB v minulosti získala úvery od medzinárodných finančných organizácií pri úrokových mierach, ktoré mohli byť výhodnejšie ako úrokové sadzby, za ktoré sa v tom čase Skupina SZRB mohla financovať na slovenskom finančnom trhu. Vďaka týmto zdrojom financovania Skupina SZRB mohla za výhodných podmienok poskytnúť úvery malým a stredným podnikateľom a na iné účely uvedené v bode 12 poznámok. Vedenie Skupiny SZRB zvažilo, či by sa v čase čerpania týchto úverov malo účtovať o prípadnom rozdieli medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru. Skupina SZRB 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 Skupina SZRB 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 Skupina SZRB 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.

(2.4) Oceňovanie CP FVOCI

Skupina SZRB 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 trhovú 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 trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre obdobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.
- 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 dílerom kótovaných cenách. Pre všetky ostatné finančné nástroje Skupina SZRB určí reálne hodnoty použitím oceňovacích techník.

Oceňovacie techniky zahŕňajú modely diskontovaných peňažných tokov. Skupina SZRB má zavedený 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 2019 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	20 112	-	-	20 112
		20 112	-	-	20 112

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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
		27 208	-	-	27 208

Skupina SZRB nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. decembra 2019 (ani k 31. decembra 2018).

(2.5) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií

Skupina SZRB 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 2019. 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 16 „Lízingy“** - Nový Medzinárodný štandard finančného výkazníctva IFRS 16 „Lízingy“ - prijatý EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr) bol 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.

Skupina SZRB vykonala k 31. decembru 2019 (aj v roku 2018) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desiat' zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má skupina SZRB uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu skupina SZRB a tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu. Skupina SZRB má uzatvorené dve zmluvy ohľadom nájmu kancelárskych priestorov na dobu určitú, a preto vykonala prepočet dopadu vykázania týchto aktív v zmysle IFRS 16. Diskontovanú sadzbu stanovila vo výške 0,5 %, čo je trhovú cenu, za ktorú by dokázala obstaráť finančné zdroje na 5 rokov. Skupina SZRB vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov skupiny je k 31. decembru 2019 vo výške 9 609 tis. Eur (2018: 75 782 tis. EUR) je hodnota záväzku z lízingu nevýznamná t.j. 2,18 % z ostatných záväzkov (2018: 0,38 % z ostatných záväzkov).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	Závazok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
k 1. januáru 2019	284	284	0
k 31. decembru 2019	209	209	76

Pri ďalších zmluvách ide prevažne o poskytovanie služieb, ktoré je spojené s prenájomom majetku nízkej hodnoty (do 5 tis. EUR / 1 ks) – v zmysle IFRS 16 skupina SZRB nevykazuje majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu.

Skupina SZRB má stanovený proces identifikácie predmetu lízingu v nájomných zmluvách s vyššie spomínanými závermi a má stanovený 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.

- **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),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (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 – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (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).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke skupiny SZRB.

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

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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 2019:

- **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,

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci deň prvého účtovného obdobia, ktoré sa začínajú 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).

Skupina SZRB sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám 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.

(2.6) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

(2.6.1) 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“.

(2.6.2) 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“).

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).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(iii) Klasifikácie a merania finančných aktív podľa IFRS 9 pre potreby dokumentácie obchodného modelu Skupiny SZRB.

Poslaním Skupiny SZRB, 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 Skupiny SZRB (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 Skupina SZRB udelené povolenie NBS, t.j. ani ich nerealizuje.

Skupina SZRB 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 Skupiny SZRB. 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 skupiny SZRB.

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

A: Členenie finančných aktív – jednotlivých identifikovaných portfólií skupiny SZRB podľa účtovného IFRS 9;

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

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

Vyhodnotenie klasifikácie a merania finančných aktív podľa IFRS 9 v skupine SZRB pre potreby dokumentácie obchodného modelu skupiny SZRB.

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

Skupina SZRB 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 pre všetky poskytované programy sú s minimálnymi odlišnosťami 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 Skupiny SZRB 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.

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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(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 Skupina SZRB 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

Finančné investície oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú zaradené do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá. 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.

(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 a to na základe ich zaradenia do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov ako aj predaja týchto finančných aktív a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá.

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 vykazuje ako oceňovací rozdiel vo vlastnom imaní. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa preúčtujú z ostatného súhrnného výsledku do položiek zisku alebo strát a vykážu sa samostatne ak sú významné alebo v prípade ich nevýznamného vplyvu sa zahrnú do položiek „Ostatné výnosy“ alebo „Všeobecné prevádzkové náklady“. Ak skupina SZRB 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.

Skupina SZRB v sledovanom účtovnom období nevykazuje vo svojom portfóliu finančné aktíva znehodnotené už pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní (ďalej len „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.

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 Skupiny SZRB je nevýznamný

V dôsledku implementácie IFRS 9 sa supine SZRB 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.

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 skupiny SZRB dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

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

(2.6.3) 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
- Skupina SZRB previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“),
- Skupina SZRB previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo Skupina SZRB 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 vykáže ako súčasť ziskov a strát.

(2.6.4) Zmluva 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“.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(2.6.5) 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 trhovú cenu k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota nástroja sa odhaduje s použitím oceňovacieho modelu (napr. pomocou diskontovaných peňažných tokov).

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

(2.6.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

Skupina SZRB vykazuje zníženie hodnoty finančného majetku formou opravnej položky na očakávané straty podľa ustanovení štandardu IFRS 9 (časť 5.5). Pre výpočet výšky opravnej položky Skupina SZRB 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, Skupina SZRB vyčíslí opravnú položku vo výške rovnjej 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.

(i) Pohľadávky voči bankám a klientom

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

Vzhľadom na charakter pohľadávok voči bankám, rizikový profil, celkové zanalyzovanie tohto portfólia a jeho početnosť, u ktorého nie je vykázané omeškanie, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek, banka neúčtuje opravné položky k pohľadávkam voči bankám. Opravné položky sa stanú materiálnymi v prípade, ak vypočítaná výška opravnej položky pre pohľadávky z bankovej činnosti bude väčšia ako 0,3 % z vlastných zdrojov banky.

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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 údajoch (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.

Pohľadávky skupiny sú primárne odpisované v závislosti od priebehu ich vymáhania a/alebo zistenia majetkových pomerov zaviazaných osôb pokiaľ je odôvodnený záver skupiny o ich minimálnom ďalšom uspokojení resp. uhradení. Odpísané pohľadávky sú evidované v podsúvahovej evidencii a sú zo strany skupiny naďalej vymáhané resp. je pravidelne monitorovaná majetnosť zaviazaných osôb pre potreby vykonania ďalších prípadných krokov vo vymáhaní. V prípadoch, kde banka eviduje nevyhnutnosť pohľadávok, napr. z dôvodu zániku dlžníka, nevyhnutnosti voči zaviazaným osobám, odúčtuje tieto pohľadávky z podsúvahovej evidencie.

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

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

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

(iii) Finančné investície oceňované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (CP FVOCI)

Pri finančných investíciách CP FVOCI skupina ku dňu zostavenia účtovnej závierky posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty každej investície.

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 súčiastiach komplexného výsledku.

Vzhľadom na charakter dlhových cenných papierov a cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia, nízku početnosť obchodov, rizikový profil, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek skupina neúčtuje opravné položky na uvedené cenné papiere. Opravné položky sa stanú materiálnymi v prípade, ak vypočítaná výška opravnej položky k uvedeným investíciám bude väčšia ako 0,3 % z vlastných zdrojov banky.

(iv) Oceňovanie finančných aktív.

Skupina SZRB konštatuje, že všetky finančné aktíva (identifikované portfóliá) tak ako boli oceňované 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 podnikoch Skupina SZRB vykazuje v súlade s IAS 27 – v nákladoch a teda tieto finančné aktíva sú vyňaté z pôsobnosti štandardu IFRS 9.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Skupina SZRB zatrieduje 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 Skupina SZRB počíta 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého Skupina SZRB zatrieduje 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 zadán objektivný znak znehodnotenie. Pri týchto pohľadávkach z úverov Skupina SZRB počíta celoživotné očakávané straty.
- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Skupina SZRB zatrieduje 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 Skupina SZRB počíta celoživotné očakávané straty.

Skupina SZRB posudzuje, 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 objektivných dôvodov, napríklad v prípade, že je na klienta vyhlásený konkurz. Skupina SZRB používa pri zárukách obdobný spôsob kategorizácie a výpočtu rezerv ako pri úverových pohľadávkach.

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

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

LGD (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 znehodnotené 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 znehodnotené 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.

(2.6.7) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sú vo výkaze o finančnej situácii vykázané netto ak existuje právne vymožitelná možnosť zúčtovať si navzájom finančný majetok a záväzky a Skupina SZRB má v úmysle si tento finančný majetok a záväzky zúčtovať alebo realizovať finančný majetok a záväzky súčasne.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(2.6.8) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

Budovy a stavby	40 rokov
Software	2 až 10 rokov
Ostatný majetok	4 až 15 rokov

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

(2.6.9) Zverené prostriedky

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

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

Zverené prostriedky predstavujú výnosy budúcich období a slúžia na krytie kreditných strát z poskytnutých záruk v budúcnosti. Štátne dotácie sú rozpúšťané do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v čase vzniku súvisiacich kreditných strát v súlade s IAS 20 Štátne dotácie.

Štátne dotácie pridelené na kompenzáciu vzniknutých nákladov alebo strát, alebo poskytnuté ako podpora skupiny SZRB, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom už nekryjú prípadné straty z poskytnutých záruk a zverovateľ nemá nárok na ich vrátenie.

(2.6.10) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak má skupina SZRB 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. Skupina SZRB tvorí rezervy na súdne spory a na vydané záruky (2.6.6.)

(2.6.11) Poskytnuté záruky

V rámci svojho bežného podnikania skupina SZRB 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 skupiny SZRB 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 Skupina SZRB považuje bankovú záruku za zlyhanú, prehodnocuje veľkosť rizika a dotvára individuálnu rezervu vo výške odhadovaného plnenia.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(2.6.12) Vykázanie nákladov a výnosov

(i) Úrokové náklady a výnosy

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

Metóda efektívneho úroku je metódou výpočtu amortizovanej hodnoty finančného majetku alebo finančného záväzku, alebo skupiny finančného majetku alebo finančných záväzkov, pomocou rozvrhnutia úrokových výnosov a úrokových nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa presne diskontujú odhadované budúce platby alebo príjmy počas očakávanej životnosti finančného nástroja, alebo, ak je to aplikovateľné, tak počas kratšej doby tak, aby sa rovnali čistej účtovnej hodnote finančného majetku alebo finančného záväzku. Poplatky prijaté za poskytnutie úverov a úverových príslužbov sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ako súčasť efektívnej úrokovej miery. V zmysle IFRS 9 Banka vykazuje úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom v STAGE 3 z netto hodnoty istiny pohľadávok.

Náhrada majetkovej ujmy skupiny SZRB 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 21 poznámok.

(ii) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

(iii) Daň z príjmu

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane.

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

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

Zákomom č. 281/2016 Z.z. bola stanovená sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií na rok 2019 vo výške 0,2 % p.a. S účinnosťou od 1. januára 2020 bola Zákomom č. 463/2019 Z.z. stanovená sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,4 % p.a. na príslušný kalendárny rok.

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 skupina SZRB hradila do národného fondu na rok 2019.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(2.6.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty uvedené v prehľade peňažných tokov zahŕňajú peňažnú hotovosť, bežné účty v centrálnych bankách a pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie, resp. s pôvodnou splatnosťou 3 mesiace alebo menej.

(2.6.14) Vykazovanie zverených prostriedkov na investovanie a aktív, ktoré má spoločnosť v správe

Dcérska spoločnosť Banky ako právny akcionár pôsobí v postavení správcu finančného aktíva. Banka a dcérske spoločnosti držia akcie alebo podiely spoločností vo svojom mene na účet Slovenskej republiky zastúpenej jednotlivými ministerstvami v spoločnostiach National Development Fund I, s.r.o.(„NDF I“) a National Development Fund II, a.s. (NDF II“). Tieto investované zverené finančné prostriedky sú evidované v podsúvahovej evidencii (Poznámka 20)

Zverené finančné prostriedky prijaté od riadiacich organov, ktoré neboli do zostavenia účtovnej závierky investované sú účtované ako Ostatné záväzky (Poznámka 14).

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	14 293	67 155
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	17 103	133 748
	<u>31 396</u>	<u>200 903</u>

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	14 291	67 154
Pokladničná hotovosť	2	1
	<u>14 293</u>	<u>67 155</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 skupiny SZRB je uvedená v bode 30 poznámok.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	13 403	77 755
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	3 700	55 993
	<u>17 103</u>	<u>133 748</u>

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

6. Pohľadávky voči bankám

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	588	745
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	28 039	37 870
	<u>28 627</u>	<u>38 615</u>

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

Vzhľadom na charakter pohľadávok z bankovej činnosti, rizikový profil, celkové zanalyzovanie tohto portfólia a jeho početnosť, u ktorého nie je vykázané omeškanie, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek, banka neučtuje opravné položky k pohľadávkam z bankovej činnosti.

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 739	4 231
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	12 078	14 646
Úvery klientom	378 707	309 905
	<u>394 524</u>	<u>328 782</u>
Opravné položky	<u>(35 766)</u>	<u>(42 107)</u>
	<u>358 758</u>	<u>286 675</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“).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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).

Skupina SZRB v roku 2019 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 1 148 tis. EUR (2018: 2 931 tis. EUR) za predajnú cenu 928 tis., (2018: 1 814 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 758 tis. EUR (2018: 2 413 tis. EUR). Skupina SZRB v roku 2019 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 1 054 tis. EUR (2018: 5 730 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 1 054 tis. EUR (2018: 5 725 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 30 poznámok.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	3 739	-	-	(3 739)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	11 754	8	316	(82)	-	(308)	11 688
Úvery klientom	<u>314 682</u>	<u>32 346</u>	<u>31 679</u>	<u>(1 566)</u>	<u>(4 021)</u>	<u>(26 050)</u>	<u>347 070</u>
	326 436	32 354	35 734	(1 648)	(4 021)	(30 097)	358 758

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	4 231	-	-	(4 231)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	14 311	9	326	(71)	-	(317)	14 258
Úvery klientom	<u>238 527</u>	<u>33 779</u>	<u>37 599</u>	<u>(1 364)</u>	<u>(5 679)</u>	<u>(30 445)</u>	<u>272 417</u>
	252 838	33 788	42 156	(1 435)	(5 679)	(34 993)	286 675

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2019 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2019	252 838	33 788	42 156	328 782
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	141 994	1 804	129	143 927
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(42 524)	(1 781)	(3 195)	(47 500)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(25 872)	(1 457)	(6 296)	(33 625)
Odpis	-	-	(1 054)	(1 054)
Ostatné úpravy	-	-	3 994	3 994
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2019	326 436	32 354	35 734	394 524

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 973	2 172	904	-	221	-
	8 973	2 172	904	-	221	-

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiacie sa 31.12.2018 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2018	243 218	43 172	48 983	335 373
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	66 232	2 137	2 666	71 035
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(36 490)	(6 869)	(4 884)	(48 243)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(20 122)	(4 652)	1 121	(23 653)
Odpis	-	-	(5 730)	(5 730)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2018	252 838	33 788	42 156	328 782

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 867	7 566	4 939	1 299	1 371	-
	4 867	7 566	4 939	1 299	1 371	-

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2019 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(1 435)	(5 679)	(34 993)	(42 107)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(689)	(248)	(113)	(1 050)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	283	312	2 052	2 647
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	193	1 594	1 903	3 690
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	1 054	1 054
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2019	<u>(1 648)</u>	<u>(4 021)</u>	<u>(30 097)</u>	<u>(35 766)</u>

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2018 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(1 288)	(7 670)	(41 105)	(50 063)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(427)	(140)	(1 075)	(1 642)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	177	615	1 779	2 571
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	103	1 516	(317)	1 302
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	5 725	5 725
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	<u>(1 435)</u>	<u>(5 679)</u>	<u>(34 993)</u>	<u>(42 107)</u>

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 435)	522	(735)	-	-	(1 648)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(5 679)	(113)	1 771	-	-	(4 021)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	<u>(34 993)</u>	<u>(409)</u>	<u>2 815</u>	<u>1 256</u>	<u>1 234</u>	<u>(30 097)</u>
	<u>(42 107)</u>	<u>-</u>	<u>3 851</u>	<u>1 256</u>	<u>1 234</u>	<u>(35 766)</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohyby opravných položiek na stráty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba) / rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 288)	1 373	(1 520)	-	-	(1 435)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(7 670)	1 685	306	-	-	(5 679)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	(41 105)	(3 058)	1 705	6 842	623	(34 993)
	<u>(50 063)</u>	<u>-</u>	<u>491</u>	<u>6 842</u>	<u>623</u>	<u>(42 107)</u>

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
do 30 dní	24 764	25 122
do 60 dní	5 347	3 748
do 90 dní	2 869	2 153
nad 90 dní	30 041	38 088
	<u>63 021</u>	<u>69 111</u>

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
do 3 mesiacov	15 761	16 425
od 3 mesiacov do 1 roka	55 853	52 210
od 1 roka do 5 rokov	134 074	127 225
nad 5 rokov	153 070	90 815
	<u>358 758</u>	<u>286 675</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“).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2019 nasledovné (v tis. EUR):

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	3 739	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	11 754	2	-	-
STAGE 2	8	-	-	-
STAGE 3	316	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	112 973	30 400	201 709	357 562
STAGE 2	8 083	2 848	24 263	58 013
STAGE 3	23 327	14 807	8 352	17 215
	<u>160 200</u>	<u>48 057</u>	<u>234 324</u>	<u>432 790</u>

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2018 nasledovné (v tis. EUR):

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	4 231	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	14 311	2	-	-
STAGE 2	9	-	-	-
STAGE 3	326	-	-	-
Úvery klientom				
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>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2018: 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 2019 na uspokojenie pohľadávok, je 1 660 tis. EUR (2018: 1 158 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

8. Dlhové cenné papiere

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	24 959	25 042
Kryté dlhopisy	<u>25 013</u>	<u>24 999</u>
	<u>49 972</u>	<u>50 041</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 je 57 105 tis. EUR (2018: 56 990 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 734 tis. EUR (2018: 6 722 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 skupina SZRB 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 znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov skupiny SZRB je uvedená v bode 32 poznámok.

Vzhľadom na charakter a nízku početnosť obchodov, rizikový profil, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek banka neučtuje opravné položky na dlhové cenné papiere.

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	<u>20 112</u>	<u>27 208</u>
	<u>20 112</u>	<u>27 208</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je 4 469 tis. EUR (2018: 4 490 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

V máji 2019 bol splatený slovenský štátny dlhopis ŠD 204 v nominálnej hodnote 6 639 tis. EUR.

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

Vzhľadom na charakter a nízku početnosť obchodov, rizikový profil, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek Skupina SZRB neučtuje opravné položky na cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

10. Investície v podnikoch

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Podiely v podnikoch		
National Development Fund I, s.r.o.	4	4
National Development Fund II, a.s.	28	28
Slovak Asset Management správ. spol., a.s.	233	137
	<u>265</u>	<u>169</u>

Materská spoločnosť má podiel v **National Development Fund I, s.r.o. („NDF I“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorý bol založený podpisom zakladateľskej listiny dňa 10. marca 2009 materskou spoločnosťou 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 2019 je 107 973 tis. EUR (2018: 107 973 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 materská spoločnosť 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.

Materská spoločnosť má podiel na základnom imaní v **National Development Fund II, a.s. („NDF II“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 materskou spoločnosťou 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. Dňa 16. marca 2019 došlo k zvýšeniu základného imania spoločnosti. Celková výška základného imania NDF II k 31. decembru 2019 je 222 543 tis. EUR (2018: 154 248 tis. EUR). Akcionármi spoločnosti sú materská spoločnosť a SIH. Materská spoločnosť má podiel na základnom imaní vo výške 25 tis. EUR (0,01 %) a spoločnosť SIH má podiel na základnom imaní vo výške 222 518 tis. EUR (99,99 %). Materská spoločnosť má 0,01 % hlasovacích práv v NDF II a spoločnosť SIH má 99,99 % 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.

Z dôvodu, že skupina SZRB nevykonáva od 1. januára 2016 kontrolu dcérskych spoločností National Development Fund I, s.r.o. („NDF I“), a National Development Fund II, a.s. („NDF II“), tieto nie sú zahrnuté do konsolidovaného celku, ale sú vykazované v podsúvahovej evidencii (Poznámka 20).

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. Celková výška základného imania SAM k 31. decembru 2019 je 125 tis. EUR (2018: 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. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 31. decembru 2019 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania VFF k 31. decembru 2019 je 30 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti VFF 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. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 31. decembru 2019 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

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
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	3 684	865	124	5	3 219	384	8 281
Prírastky	-	-	-	75	-	813	888
Presuny	-	5	70	(75)	1 192	(1 192)	-
Odpisy	(160)	(730)	(42)	-	(813)	-	(1 745)
Opravné položky	-	-	-	-	(1 656)	-	(1 656)
Úbytky v zostatkovej hodnote	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	3 521	140	152	5	1 942	5	5 765
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	8 217	6 514	536	5	12 040	384	27 695
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2019	(4 533)	(5 649)	(412)	-	(8 821)	-	(19 414)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	8 210	5 339	576	5	13 220	5	27 355
Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2019	(4 689)	(5 199)	(424)	-	(11 278)	-	(21 590)

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019**

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	3 837	1 633	162	5	3 294	90	9 021
Prírastky	-	-	-	37	-	912	949
Presuny	8	29		(37)	618	(618)	-
Odpisy	(161)	(797)	(38)	-	(693)	-	(1 689)
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	3 684	865	124	5	3 219	384	8 281
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	8 209	6 485	567	5	11 422	90	26 778
Oprávky k 1. januáru 2018	(4 372)	(4 852)	(405)	-	(8 128)	-	(17 757)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	8 217	6 514	536	5	12 040	384	27 695
Oprávky k 31. decembru 2018	(4 533)	(5 649)	(412)	-	(8 821)	-	(19 414)
			1. január tis. EUR	(Tvorba) / rozpustenie tis. EUR	Použitie tis. EUR		31. december tis. EUR
Opravné položky k nehmotnému majetku			-	(1 656)	-		(1 656)
			-	(1 656)	-		(1 656)

Majetok nie je založený. Skupina vytvorila k 31. decembru 2019 opravnú položku na zníženie hodnoty softwaru vo výške 1 656 tis. Eur v majetku NCDP vzhľadom na významné neistoty týkajúce sa nepretržitosti pokračovania v činnosti NCDP popísané v bode 1.2 Definícia konsolidovanej skupiny SZRB. Výška opravnej položky bola určená ako rozdiel medzi hodnotou softwaru v majetku NCDP a predpokladanou realizovateľnou hodnotou tohto softwaru. K 31. decembru 2018 opravná položka na zníženie hodnoty majetku nebola vytvorená.

Majetok materskej spoločnosti je poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9127009999

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Špecifikácia

	Poistná čiastka	
	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Živelné poistenie		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 511	7 511
Súbor strojov, zariadení, a inventára	5 909	6 990
Notebooky	49	68
Súbor zásob	10	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu		
Súbor strojov, zariadení, a inventára	5 909	6 990
Notebooky	49	68
Súbor zásob	10	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie elektronických zariadení		
Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	106	224
Poistenie zodpovednosti za škody		
Stanovená čiastka poisteným vo výške	330	330

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

Motorové vozidlá sú poistené nasledovne:

Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 8100074362 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 8100074449 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

12. Záväzky voči bankám

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Národná banka Slovenska	13 228	15 868
Council for Europe Development Bank	10 323	12 809
Európska investičná banka	14 068	20 211
Nordic Investment Bank	-	555
Záväzky z platobného styku	69	106
	<u>37 688</u>	<u>49 549</u>

Národná banka Slovenska

Úver od Národnej banky Slovenska (NBS) je použitý na financovanie úverov na bytovú výstavbu (pozri bod 7 poznámok) a je splatný do 31. decembra 2034. Splácanie sa uskutočňuje v polročných splátkach. Predčasné splatenie je možné. Úver má úrokovú mieru 0,5 % p.a. (2018:0,5 % p.a.).

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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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. Úvery boli splatné do 28. augusta 2019.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Záväzky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Vlastná zmenka	2 476	3 169
CP FVOCI	4 469	4 490
CP AC	6 734	6 722
Nezabezpečené	24 009	35 168
	<u>37 688</u>	<u>49 549</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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Termínované vklady	-	100
Bežné účty	129 795	170 723
Prijaté úvery	16 875	12 465
Ostatné záväzky voči klientom	247	225
	<u>146 917</u>	<u>183 513</u>

Prijaté úvery sú zdroje, ktoré skupina SZRB 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“.

Z celkového objemu bežných účtov 129 986 tis. EUR predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 119 405 tis. EUR.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

14. Ostatné záväzky

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	2 652	2 257
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	653	619
Ostatné	6 304	72 906
	<u>9 609</u>	<u>75 782</u>

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

V ostatných záväzkoch sú zahrnuté zverené finančné prostriedky vo výške 5 070 tis. EUR prijaté od riadiacich orgánov, ktoré neboli do konca roka 2019 investované. Z čiastky 5 070 tis. EUR predstavuje 2 125 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní s Ministerstvom školstva (OP Výskum a inovácie, Min. hospodárstva) a 2 945 tis. EUR je záväzok zo zmluvy o financovaní Stredoeurópskeho fondu fondov s Ministerstvom financií (Poznámka 2.6.14).

Aj v roku 2018 sú v ostatných záväzkoch zahrnuté zverené finančné prostriedky vo výške 71 781 tis. EUR prijaté od riadiacich orgánov, ktoré neboli do konca roka investované. Z čiastky 71 781 tis. EUR predstavuje 23 553 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní s Ministerstvom školstva (OP Výskum a inovácie, Min. hospodárstva) a 7 648 tis. EUR je záväzok zo zmluvy o financovaní s Ministerstvom životného prostredia (OP Kvalita životného prostredia), 37 500 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní s Ministerstvom pôdohospodárstva (Integrovaný regionálny OP) a 3 080 tis. EUR záväzok zo zmluvy o financovaní Stredoeurópskeho fondu fondov s Ministerstvom financií.

Na základe uznesenia vlády Slovenskej republiky č. 736/2013 zo dňa 18. decembra 2013 bol schválený Postup implementácie finančných zdrojov cez Slovenský investičný holding v programovom období 2014 – 2020, do ktorého bude vyčlenená minimálna alokácie vo výške 3% z každého operačného programu, (s výnimkou operačných programov pre cieľ európskej územnej spolupráce).

Skupina SZRB podpísala s Ministerstvom dopravy, výstavby a regionálneho rozvoja SR, s Ministerstvom životného prostredia SR, Ministerstvom práce, sociálnych vecí a rodiny SR, s Ministerstvom pôdohospodárstva a rozvoja vidieka SR, s Ministerstvom vnútra SR („Ministerstvá“) a so spoločnosťou Slovak Investment Holding, a.s. Zmluvy o financovaní, na základe ktorých jej Ministerstvá zverili prostriedky, ktoré boli/budú následne investované do spoločnosti Slovak Investment Holding, a.s. Správcovská spoločnosť bola poverená ich správou a jej úlohou je zabezpečiť, aby boli použité výlučne v súlade s investičnou stratégiou za čo jej náleží odmena.

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
K 1. januáru	308	280
Tvorba	166	162
Čerpanie	(148)	(134)
K 31. decembru	<u>326</u>	<u>308</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2019 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	800	-	75	-	875
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	573	(276)	95	-	392
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	1 550	118	(1 099)	-	569
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	2 365	158	(294)	-	2 229
	<u>5 288</u>	<u>-</u>	<u>(1 223)</u>	<u>-</u>	<u>4 065</u>

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

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie 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>

16. Výnosy a výdavky budúcich období

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	1 011	5 975
Ostatné	1 201	814
	<u>2 212</u>	<u>6 789</u>

Zverené prostriedky k 31. decembru 2019 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 1 011 tis. EUR (2018: 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 materská spoločnosť vystavila v rámci tohto programu boli k 31. decembru 2019 v objeme 1 011 tis. EUR (2018: 1 257 tis. EUR).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Počas roku 2019 MF SR špecifikovalo pohľadávky subjektov ústrednej správy voči SZRB, a.s. Zo špecifikácie vyplynulo, že žiadny orgán štátnej správy neeviduje voči SZRB, a.s. pohľadávky týkajúce sa zverených prostriedkov určených na realizáciu „Programu štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery“, čo spoločne s právnym výkladom ustanovení príslušnej zmluvy, podporilo názor, že na zverené prostriedky už nie sú žiadne nároky, ktoré by mohli byť uplatnené zo strany zverovateľa. Z tohto dôvodu sa materská spoločnosť rozhodla v roku 2019 zaúčtovať do výnosov tú časť zverených prostriedkov, ktorá presahuje zostatok neukončených záruk a to v sume 4 964 tis. EUR. Od roku 2013 nebola materskej spoločnosti doručená žiadosť o poskytnutie záruk.

17. Základné imanie materskej spoločnosti

Základné imanie materskej spoločnosti zapísané do obchodného registra je ku dňu 31. december 2019 vo výške 130 000 tis. EUR (2018: 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.

18. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	8 496	7 808
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	144 767	144 767
	<u>153 445</u>	<u>152 757</u>

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

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2019 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2019 tis. EUR	Netto 2019 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2018 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2018 tis. EUR	Netto 2018 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	1 005	(1 005)	-	1 049	(1 049)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	317	(317)	-	314	(314)
Úverové pohľadávky	2 366	-	2 366	3 181	-	3 181
Ostatné záväzky	425	-	425	343	-	343
Rezervy	605	-	605	862	-	862
Daňová strata	-	-	-	45	-	45
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	<u>4 026</u>	<u>1 322</u>	<u>2 704</u>	<u>5 061</u>	<u>1 363</u>	<u>3 698</u>

Odložené dane boli účtované do hospodárskeho výsledku okrem odloženej dane týkajúcej sa CP FVOCI a odloženej dane z aplikácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 ktoré boli zaúčtované do vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2018: 21 %).

Skupina SZRB 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 vyrovnaní nerealizovanej straty zaúčtovanej vo vlastnom imaní. Straty z predaja cenných papierov sú vo všeobecnosti daňovo neuznatelné.

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
K 1. januáru	3 698	4 162
Účtované do ziskov a strát (poznámka 28)	(1 038)	(1 167)
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	44	73
Odložená daň z implementácie IFRS 9	-	630
K 31. decembru	<u>2 704</u>	<u>3 698</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	68 761	78 401
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	53 120	32 124

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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	21 131	24 011
Veľkoobchod, maloobchod	9 701	13 420
Priemyselná výroba	5 650	5 974
Stavebníctvo	20 451	21 845
Verejná správa a obrana	953	739
Poľnohospodárstvo	875	1 111
Hotely, reštaurácie	1 072	1 482
Zdravotníctvo a sociálne služby	529	272
Ostatné	8 399	9 547
	68 761	78 401

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

Zverené prostriedky na investovanie

Prehľad podsúvahových položiek podľa hodnoty aktív v správe investovaných v spoločnosti National Development Fund II., a.s. a National Development Fund I., s. r. o. podľa ministerstiev a operačných programov:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
National Development Fund II., a.s		
Ministerstvo dopravy, výstavby a reg. Rozvoja (OPII)	67 351	60 619
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka (IROP)	73 783	36 283
Min. hospodárstva (RO MŠ) (OP V&I)	62 256	38 703
Ministerstvo životného prostredia (OP KŽP)	35 335	27 688
Ministerstvo vnútra	3 393	3 392
Ministerstvo práce	14 625	14 625
Spolu	256 743	181 310
National Development Fund I., s. r. o		
Ministerstvo financií	107 969	107 969
Hodnota zverených prostriedkov na investovanie	364 712	289 279
Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)	364 712	289 279

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019**

21. Úrokové výnosy

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	338	405
Úroky z úverov bytovej výstavby	137	166
Pohľadávky voči bankám	164	149
CP FVOCI	777	946
CP AC	1 093	1 025
Pohľadávky voči klientom	9 105	10 618
	11 614	13 309

22. Úrokové náklady

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	70	83
Závazky voči bankám	401	475
Závazky voči klientom	1	1
	472	559

23. Prijaté poplatky a provízie

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 080	1 096
Poplatky za bežné účty	140	114
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	449	434
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	448	563
	2 117	2 207

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

24. Platené poplatky a provízie

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Poplatky za správu cenných papierov	2	2
Poplatky za platobný styk	15	15
	17	17

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

25. Ostatné výnosy

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Prijmy z postúpených pohľadávok	267	515
Výnosy zo zverených prostriedkov	4 964	-
Ostatné prevádzkové výnosy	5 428	3 789
	<u>10 659</u>	<u>4 304</u>

Prijmy z postúpených pohľadávok, evidovaných v podsúvahe, sa týkajú v minulosti odpísaných úverov, ktoré skupina 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 skupina SZRB nevie odhadnúť, vzhľadom na vek pohľadávok, prebiehajúce súdne spory, stav pohľadávok (konkurzy, exekúcie). Zo splácaných čiastok v zmysle zmluvných podmienok polovicu skupina SZRB odvádza do Slovenskej konsolidačnej.

V roku 2019 materská spoločnosť zaúčtovala do výnosov zverené prostriedky vo výške 4 964 tis. EUR (poznámka 16).

Ostatné prevádzkové výnosy predstavujú poplatky zo správy spoločností National Development Fund I, s.r.o. a National Development Fund II, a.s., vo výške 4 982 EUR (2018: 3 488 tis. EUR) ďalej sa jedná o 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.

26. Všeobecné prevádzkové náklady

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Mzdy a platy	7 301	6 508
Dôchodkové poistenie	1 171	1 103
Ostatné odvody	1 504	1 350
Iné benefity	341	295
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>10 317</u>	<u>9 256</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	<i>3 713</i>	<i>3 625</i>
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	61	58
Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby *	17	18
<i>Osobitný odvod finančných inštitúcií</i>	<i>475</i>	<i>506</i>
<i>Poplatky za dohľad</i>	<i>97</i>	<i>83</i>
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<i>213</i>	<i>203</i>
	<u>14 815</u>	<u>13 673</u>

* Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby poskytnuté Skupine SZRB auditorom počas účtovného obdobia končiacieho sa 31. decembra 2019, (31. decembra 2018) 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 auditorské 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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

b) ostatné neauditorské služby:

- vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

27. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2019 boli nasledovné:

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Hmotný a nehmotný majetok (poznámka 11)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	3 851	-	(1 656)	2 195
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	-	(3)	-	(3)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	32	288	-	-	320
	<u>32</u>	<u>4 139</u>	<u>(3)</u>	<u>(1 656)</u>	<u>2 512</u>

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2018 boli nasledovné:

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Hmotný a nehmotný majetok (poznámka 11)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	490	1	-	491
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustenia opravných položiek)	-	(5)	-	-	(5)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	533	-	-	533
	<u>-</u>	<u>1 018</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1 019</u>

28. Daň z príjmov

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	2 124	957
Daň z príjmov – splatná dopočet	-	4
Daň z príjmov – odložená (poznámka 19)	<u>1 038</u>	<u>1 167</u>
	<u>3 162</u>	<u>2 128</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2018: 21 %).

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	12 731	7 856
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2018: 21 %)	2 674	1 650
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	147	137
Odložená daňová pohľadávka o ktorej sa neúčtovalo	341	337
Daň z príjmov splatná dopočet	-	4
Daň z príjmov celkom	3 162	2 128

Daňové povinnosti

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

29. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami skupiny SZRB sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník skupiny SZRB a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Materská spoločnosť je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 31. decembru 2019 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2018: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).

Skupina SZRB 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, skupina SZRB 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 skupina SZRB zverejňuje len individuálne významné transakcie a zostatky.

(a) Akcionár materskej spoločnosti

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,20 % p.a. (2018: 4,17 % p.a.)	45 071	52 250
Záväzky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	21	24
Záväzky zo zmlúv o financovaní	2 946	3 080
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 731	1 891
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	338	405

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019**

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Závazky	18	18
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	509	498

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom skupiny

(c) Členovia Dozornej rady skupiny SZRB

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Závazky	4	4
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	57	59

Skupina SZRB k 31. decembru 2019 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2018: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Poskytnuté úvery	3 385	4 088
Ostatné aktíva	-	-
Ostatné záväzky	4 466	12 421
Výnosy	145	401

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

30. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

Skupina SZRB 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 Skupine SZRB venuje pozornosť.

Štruktúra riadenia finančných rizík

Skupina SZRB zaviedla zásady pre riadenie rizika, pracovné postupy a kontrolný systém, ktoré sú pravidelne prehodnocované predstavenstvom materskej spoločnosti. Do systému riadenia rizík skupina SZRB implementovala zásady Basel III.

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

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Odbor riadenia bankových rizík

Odbor riadenia bankových rizík je zodpovedný za návrh systému a postupov na identifikáciu, meranie, sledovanie a zmierňovanie finančných rizík materskej spoločnosti. 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 materskej spoločnosti. Je tiež primárne zodpovedný za riadenie likvidity materskej spoločnosti.

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 materskej spoločnosti a oznamuje svoje zistenia a odporúčania Dozornej rade materskej spoločnosti.

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 Skupina SZRB 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 materskej spoločnosti o miere rizika, ktorému je skupina SZRB vystavená. Informácia o finančných rizikách SZRB je základným zdrojom informovanosti o rizikách materskej spoločnosti. Informácia je predkladaná na rokovanie 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 materskej spoločnosti), trhového, operačného rizika, rizika likvidity a informáciu o spätnom a stresovom testovaní.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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. Skupina SZRB obmedzuje sústredenie sa vysokého objemu úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky.

Pre znížovanie nadmernej koncentrácie skupina SZRB 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 skupina SZRB 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.

Skupina SZRB 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 materskej spoločnosti sú riadené Odborom riadenia bankových rizík prostredníctvom výšky limitov na banky, štáty, odvetvové segmenty, klientov, skupiny hospodársky spojených osôb, osoby s osobitným vzťahom k skupine SZRB.

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	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	31 396	200 903
Pohľadávky voči bankám	6	28 627	38 615
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	358 758	286 675
CP FVOCI	9	20 112	27 208
CP AC	8	49 972	50 041
Ostatný majetok		670	319
Náklady a príjmy budúcich období		274	519
		<u>489 809</u>	<u>604 280</u>
Podmienené záväzky – záruky	20	68 761	78 401
Úverové príslušby	20	53 120	32 124
		<u>121 881</u>	<u>110 526</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>611 690</u>	<u>714 806</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

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.

Skupina SZRB 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 materskej spoločnosti 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.

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

Segmenty	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	48 010	53 360
Priemyselná výroba	45 747	46 120
Hotely, reštaurácie	19 537	20 118
Poľnohospodárstvo, rybolov	43 473	41 445
Veľkoobchod, maloobchod	48 285	38 727
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	24 699	24 806
Stavebníctvo	19 171	22 717
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	4 501	5 366
Verejná správa a obrana	25 012	24 919
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	10 883	9 703
Ťažba nerastných surovín	172	146
Školstvo	3 067	2 996
Finančné a poisťovacie činnosti	60 000	
Ostatné spoločenské a sociálne služby	41 967	38 359
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	394 524	328 782

Hodnotenie zabezpečenia úveru

Zabezpečenie aktívneho obchodu požaduje skupina SZRB 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 skupina SZRB vychádza z nezávislých znaleckých posudkov alebo vnútorných hodnotení pripravených skupinou. Skupina SZRB pravidelne jedenkrát ročne aktualizuje hodnoty zabezpečenia, v prípade obytných nehnuteľností minimálne raz za 36 mesiacov (prípadne častejšie v závislosti na dynamike vývoja cien nehnuteľností na trhu) a v prípade hnuteľného zabezpečenia akceptovateľná hodnota zabezpečenia sa amortizuje v zmysle platných amortizačných pravidiel.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Skupina SZRB 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

Skupina považuje za významnú angažovanosť pohľadávky voči dlžníkom alebo hospodársky prepojenej skupine osôb – dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov skupiny. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, skupina nemala významnú koncentráciu kreditného rizika, s výnimkou vlastníctva slovenských štátnych dlhopisov, vkladov v bankách alebo angažovanosť voči subjektom ktoré vlastní Slovenská republika.

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	11 563	14 372	(178)	25 757
AA-	-	-	1 667	(8)	1 659
A+	-	-	114 455	(118)	114 337
A	-	199	37 808	(109)	37 898
A-	-	-	40 142	(130)	40 012
B+	-	-	49 160	(317)	48 843
B	-	-	43 624	(339)	43 285
B-	-	-	19 732	(353)	19 379
C	-	-	25 002	(3 597)	21 405
C-	-	-	1 065	(520)	545
D	3 739	316	31 680	(30 097)	5 638
	<u>3 739</u>	<u>12 078</u>	<u>378 707</u>	<u>(35 766)</u>	<u>358 758</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(178)	-	-	(178)
AA-	(8)	-	-	(8)
A+	(118)	-	-	(118)
A	(104)	(5)	-	(109)
A-	(123)	(7)	-	(130)
B+	(300)	(17)	-	(317)
B	(281)	(58)	-	(339)
B-	(271)	(82)	-	(353)
C	(265)	(3 332)	-	(3 597)
C-	-	(520)	-	(520)
D	-	-	(30 097)	(30 097)
	<u>(1 648)</u>	<u>(4 021)</u>	<u>(30 097)</u>	<u>(35 766)</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
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 skupiny k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
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 ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohl'adávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	14 291	8 471	20 112	24 959
A	-	505	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	305	-	-
BBB	-	3 719	-	25 013
BBB-	-	322	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	32 408	-	-
	<u>14 291</u>	<u>45 730</u>	<u>20 112</u>	<u>49 972</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohl'adávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
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>

Ratingová stupnica skupiny SZRB:

- AAA Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AAA- Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AA+ Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA- Nadpriemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- A+ Finančná situácia, likvidita kapitalizácia, tržby, generovanie peňažných aktív (cash flow) a manažment sú veľmi dobrej kvality.
Silná schopnosť plnenia dlhodobých aj krátkodobých finančných záväzkov, malá alebo mierna citlivosť na dlhodobé nepriaznivé vonkajšie udalosti alebo podmienky na trhu. Kvalitné kreditné riziko s nepatrnou pravdepodobnosťou zlyhania.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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:
- Skupina SZRB vyhodnotila, že plné splatenie finančných záväzkov dlžníkom voči skupine je nepravdepodobné, bez realizácie zabezpečenia (ak existuje);
 - Dlžník je v omeškaní v plnení úverových záväzkov viac ako 90 dní. Opravné položky sú vytvorené vo výške očakávanej nevyrovnanej čiastky z úveru po zohľadnení realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia.

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

- Vytvorenie opravných položiek alebo odpísanie alebo odpustenie celého dlhu alebo jeho časti;
- Predaj podstatnej časti pohľadávky so stratou;
- Vynútenú reštrukturalizáciu.

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

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

Analýza reštrukturalizovaných aktív skupiny SZRB

Na základe komplexnej analýzy finančnej situácie rizikového klienta a možnosti zabezpečenia návratnosti rizikovej pohľadávky z realizácie zabezpečovacích nástrojov pristupuje Skupina SZRB 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. Skupina SZRB 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. Skupina SZRB 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 2019 predstavuje 11 084 tis. EUR (2018: 11 520 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 materskej spoločnosti 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.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Riziko likvidity

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

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

Skupina SZRB pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to monitorovaním zmien v štruktúre financovania a sledovaním stanovených ukazovateľov likvidity schválených predstavenstvom materskej spoločnosti

Analýza likvidity skupiny SZRB

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

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	31 396	-	-	31 396
Pohľadávky voči bankám	28 039	588	-	28 627
Úvery a pohľadávky voči klientom	71 614	134 074	153 070	358 758
CP FVOCI	434	-	19 678	20 112
CP AC	660	29 689	19 623	49 972
Ostatné	944	-	-	944
	<u>133 087</u>	<u>164 351</u>	<u>192 371</u>	<u>489 809</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	9 732	15 644	12 312	37 688
Záväzky voči klientom	131 876	4 612	10 429	146 917
Ostatné	6 304	-	-	6 304
	<u>147 912</u>	<u>20 256</u>	<u>22 741</u>	<u>190 909</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	68 761	-	-	68 761
Úverové prísluby	53 120	-	-	53 120
	<u>121 881</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>121 881</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	9 817	15 872	12 427	(428)	37 688
Záväzky voči klientom	131 876	4 612	10 429	-	146 917
Ostatné	6 304	-	-	-	6 304
	<u>147 997</u>	<u>20 484</u>	<u>22 856</u>	<u>(428)</u>	<u>190 909</u>

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

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2018:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	200 903	-	-	200 903
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	838	-	-	838
	<u>316 345</u>	<u>152 905</u>	<u>135 030</u>	<u>604 280</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	10 468	23 361	15 720	49 549
Záväzky voči klientom	173 297	5 548	4 668	183 513
Ostatné	72 906	-	-	72 906
	<u>256 671</u>	<u>28 909</u>	<u>20 388</u>	<u>305 968</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	78 401	-	-	78 401
Úverové príslušby	32 124	-	-	32 124
	<u>110 525</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>110 525</u>

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	10 585	23 668	15 896	(600)	49 549
Záväzky voči klientom	173 297	5 548	4 668	-	183 513
Ostatné	72 906	-	-	-	72 906
	<u>256 788</u>	<u>29 216</u>	<u>20 564</u>	<u>(600)</u>	<u>305 968</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 materskej spoločnosti a jej ekonomickú hodnotu. Zmena trhových úrokových mier môže spôsobiť nárast alebo pokles výnosov materskej spoločnosti a ekonomickej hodnoty materskej spoločnosti.

Skupina SZRB pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

GAP analýza je podkladom pre výpočet rizika zmeny čistého úrokového výnosu materskej spoločnosti do 1 roka. Analýza durácie je podkladom pre výpočet rizika zmeny ekonomickej hodnoty materskej spoločnosti 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 2019 (ani 2018) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	717	1 184
	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	50	164	581

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

Mena	Posun v bázičických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
EUR	100	1 032	1 375
Mena	Posun v bázičických bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
EUR	50	446	674

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 (50) bázičických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 717 (164) tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši 1 184 (581) tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 (50) bázičických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 717 (164) tis. EUR a vlastné imanie sa zníži 1 102 (561) tis. EUR.
/číslo sa budú meniť/

Devízové riziko

Počas roka 2019 nezabezpečená devízová pozícia skupiny bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2019 nebol prekročený. Skupina SZRB nemala k 31. decembru 2019 (ani k 31. decembru 2018) majetok a záväzky v cudzej mene.

Operačné riziko

Operačným rizikom sa rozumie riziko straty vyplývajúce z nevhodných alebo chybných interných procesov v skupine, zo zlyhania ľudského faktora, skupinou používaných systémov alebo v dôsledku pôsobenia vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je právne riziko, t.j. riziko straty vyplývajúce najmä z nevyhľadateľnosti 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 materskej spoločnosti 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 skupine do takej miery, aby vzniknuté škody nespôsobili neprimerané dopady na hospodársky výsledok a vlastné zdroje skupiny. Operačné riziká musia byť pokryté primeranou výškou vlastných zdrojov skupiny. V oblasti operačného rizika má Skupina SZRB presne vymedzené kompetencie a zodpovednosti v príslušných pracovných postupoch.

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

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

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu skupiny SZRB

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

Kapitál skupiny SZRB je nasledovný:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	286 865	285 689
Vlastný kapitál Tier 1	286 865	285 689
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	130 000	130 000
Splatené kapitálové nástroje	130 000	130 000
Nerozdelené zisky	1 785	2 795
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	1 785	2 795
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	3 782	3 948
Ostatné rezervy	153 263	152 575
(Nehmotné aktíva)	(1 946)	(3 602)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(19)	(27)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	286 865	285 689
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	73,11 %	70,15 %
Podiel kapitálu Tier 1	73,11 %	70,15 %
Celkový podiel kapitálu	73,11 %	70,15 %

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov materskej spoločnosti a regulátorného kapitálu za rok 2019 (aj za rok 2018) materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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.

Skupina 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 2019 (aj k 31. decembru 2018) Skupina SZRB spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

S účinnosťou od 1. januára 2014 vstúpilo do platnosti Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré okrem iného upravuje oblasť výpočtu vlastných zdrojov materskej spoločnosti ako aj výpočet požiadaviek na vlastné zdroje materskej spoločnosti.

V zmysle vyššie uvedeného Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 v podmienkach materskej spoločnosti, vlastné zdroje banky tvorí len Kapitál Tier 1.

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelný zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia materská spoločnosť neeviduje.

Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2020 schválila Národná banka Slovenska navýšenie proticyklického kapitálového vankúša o 0,5 % od 1.8.2020 na jeho celkovú výšku 2,0 %. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2020 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov skupiny prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Skupina k 31. decembru 2019 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 73,11 %.

V zmysle Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 2017/2395, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, sa materská spoločnosť rozhodla neuplatňovať prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje, počas päťročného prechodného obdobia

Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

31. Reálne hodnoty

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú je možné určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú je možné vyrovnať záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov skupiny SZRB boli ku koncu roka nasledovné (v tis. EUR):

	Účtovná hodnota 2019	Reálna hodnota 2019	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2019	Účtovná hodnota 2018	Reálna hodnota 2018	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2018
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	14 291	14 291	-	67 154	67 154	-
Pokladničná hotovosť	2	2	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	13 403	13 403	-	77 755	77 755	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	3 700	3 700	-	55 993	55 993	-
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	588	588	-	745	745	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	28 039	28 039	-	37 870	37 870	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	11 688	11 688	-	14 258	14 258	-
Úvery klientom	347 070	347 070	-	272 418	272 418	-
CP AC	49 972	57 105	7 133	50 041	56 990	6 949
CP FVOCI	20 112	20 112	-	27 208	27 208	-
Investície do dcérskych spoločností	265	265	-	169	169	-
Ostatný majetok	670	670	-	319	319	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	37 688	37 688	-	49 549	49 549	-
Záväzky voči klientom	147 108	147 108	-	183 513	183 513	-
Ostatné záväzky	9 609	9 609	-	75 782	75 782	-

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. Skupina SZRB má len krátkodobé pohľadávky voči bankám

Úvery klientom

Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sa približne rovnajú účtovnej hodnote. Materská spoločnosť 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 ku konsolidovanej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 materskej spoločnosti 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. Materská spoločnosť 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 2019 (aj k 31. decembru 2018) v portfóliu CP FVOCI bola určená na základe kótovaných cien na aktívnom trhu, teda úrovňou 1 v hierarchii reálnych hodnôt podľa IFRS 7.

Investície v podnikoch boli ocenené obstarávacími nákladmi a sú vykázané v reálnej hodnote, ktorá zohľadňuje posúdenie rizík vyplývajúcich na znehodnotenie majetku dcérskych spoločností.

Ostatný majetok

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

Závázky voči bankám

V roku 2019 (aj v roku 2018) považuje skupina reálne hodnoty prijatých úverov od iných bánk za rovnajúce sa ich účtovnej hodnote, vzhľadom na skutočnosť, že skupina má záväzky voči bankám naviazané na pohyblivú úrokovú sadzbu t.j. sadzbu, ktorá kopíruje hodnotu trhových úrokových sadzieb.

Závázky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

32. Udalosti po závierkovom dni

Rýchly vývoj celosvetovej pandémie koronavírusu COVID-19 a jej vplyv na ekonomické ukazovatele, bude s najväčšou pravdepodobnosťou vplývať aj na hodnotu majetku a záväzkov skupiny SZRB v nasledujúcom finančnom roku.

Vedenie materskej spoločnosti očakáva že uvedené skutočnosti budú mať vplyv najmä na zhoršenie kreditného rizika a následnú zvýšenú tvorbu opravných položiek a rezerv pre úverové a záručné portfólio banky. Skupina pozorne sleduje možné dopady obmedzení súvisiacich s epidemiologickou situáciou na kreditné riziko. Nepredvídateľnosť pandémie v tejto chvíli neumožňuje predikovanie ďalšieho vývoja a teda ani dopad na kreditné riziko a s tým súvisiacu tvorbu opravných položiek a rezerv. Celková výška opravných položiek a rezerv, ktorá bude prehodnotená počas nasledujúceho finančného roka, môže byť určená na základe odlišných predpokladov a ich účtovná hodnota môže byť významne upravená. V tejto chvíli vedenie nedokáže spoľahlivo odhadnúť dôsledky, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň. Doteraz Skupina SZRB neobmedzila poskytovanie služieb klientom.

V oblasti likvidity Banka neočakáva výrazné problémy. Štát, ako akcionár banky, je pripravený banke potrebnú likviditu doplniť.

**Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019**

Vzhľadom na to, že SIH je registrovaný správca alternatívnych investičných fondov a teda nie je priamo vystavený kreditnému riziku, je dopad COVID-19 na jeho činnosť a výsledky do veľkej miery limitovaný.

Dňa 27.3.2020 bolo vykonané prehodnotenie časového plánu projektu zjednotenia NCDCP a CDCP. V dôsledku nejistej situácie v súvislosti s COVID-19 boli termíny stanovené indikatívne. Do momentu vydania účtovnej závierky však nie je evidovaný významný posun v pôvodne stanovených termínoch.

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

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

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

Názor

Uskutočnili sme audit individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Slovenská záručná a rozvojová banka a.s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019, individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát, individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní a individuálny 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 individuálna účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2019 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 individuálnej 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 individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom individuálnej 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.
Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom	
<i>Pozri poznámku 2.5.2, 2.5.6 a 7. individuálnej účtovnej závierky</i>	
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 banky používa štatistické modely so vstupnými parametrami získanými z interných a externých zdrojov.	Posúdili sme primeranosť metodiky použitej bankou pre identifikovanie zníženia hodnoty úverov a výpočtu opravných položiek pre vybrané významné portfóliá.
Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritériá pre zaraďovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov úverov a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky.	Vykonal sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vyhodnotenia zníženia hodnoty úverov.
	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.

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

Spoločnosť Deloitte poskytuje služby v oblasti auditu, daní, práva, podnikového a transakčného poradenstva klientom v mnohých odvetviach verejného a súkromného sektora. Vďaka globálnej prepojenej sieti členských firiem vo viac ako 150 krajinách má Deloitte svetové možnosti a dôkladnú znalosť miestneho prostredia, a tak môže pomáhať svojim klientom dosahovať úspechy na všetkých miestach ich pôsobnosti. Približne 245 000 odborníkov spoločnosti Deloitte sa usiluje konať tak, aby vytvárali hodnotu, na ktorých záleží.

Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotené pohľadávky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: • Dlžník je v omeškaní so splátkami viac ako 90 dní, • na dlžníka bol vyhlásený konkurz, • dlžníkovi bol priradený rating „D“. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky opravnej položky v tomto stupni znehodnotenia: a) Predpokladaný stupeň úspešnosti banky v oblasti vymáhania pohľadávky, b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a c) hodnotu zabezpečenia. 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. 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. Opravné položky na straty z úverov v stupni znehodnotenia III predstavujú sumu vo výške 30,1 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 5,7 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 35,8 mil. EUR k 31. decembru 2019.	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. Na vzorke úverov banky sme posúdili správnosť zaradenia do jednotlivých stupňov znehodnotenia, primeranosť metód tvorby opravných položiek a ich uplatňovanie. V prípade individuálne hodnotených úverov v stupni znehodnotenia II a III sme získali nezávislý názor na výšku potrebných opravných položiek na základe preskúmania dostupných externých a interných informácií. Tieto postupy zahŕňali posúdenie práce expertov, ktorých banka využíva na ocenenie zabezpečenia alebo na posúdenie odhadovaných budúcich peňažných tokov. Na rovnakej vzorke sme overili správnosť výpočtov diskontovaných peňažných tokov, ktoré sa použili pri stanovení návratnej hodnoty úverov. Ak sme zistili, že na ocenenie opravnej položky možno použiť vhodnejší predpoklad alebo vstupnú informáciu, opravnú položku sme prepočítali a výsledky sme porovnali, aby sme posúdili, či existuje akýkoľvek náznak chyby alebo zaujatosti zo strany vedenia banky. V prípade úverov, u ktorých banka tvorí opravnú položku pomocou štatistického modelu sme posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti zlyhania úverov a odhadovanej výšky následnej straty a overili sme správnosť výpočtu opravnej položky. Na vzorke úverov sme overili správnosť a vhodnosť vstupných údajov použitých vo výpočtových modeloch banky. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: a) zaradení úverov do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výšky opravnej položky vypočítanej bankou.
Rezervy na vydané záruky <i>Pozri poznámky 2.5.11, 2.5.12 a 15. individuálnej účtovnej závierky</i> Banka v zmysle požiadaviek štandardu IFRS 9 Finančné nástroje rozlišuje tri stupne znehodnotenia, pričom kritériá pre zaradovanie do jednotlivých stupňov vychádzajú z posúdenia objektívnych príznakov vydaných záruk a príslušných dlžníkov ako aj zo subjektívnych úsudkov banky. Stupeň znehodnotenia III zahŕňa tie znehodnotené vydané záruky, pri ktorých nastala niektorá z nasledovných skutočností: • Na klienta bol vyhlásený konkurz, • klientovi bol priradený rating „D“. Vedenie banky posudzuje najmä nasledovné faktory pri stanovení výšky rezervy v tomto stupni znehodnotenia: a) Predpokladaná pravdepodobnosť realizovania vydaných záruk v prospech klienta a predpokladanú výšku vyplatených sumy,	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. 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.

b) výšku a načasovanie očakávaných budúcich peňažných tokov, a c) hodnotu zabezpečenia. 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 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 2,2 mil. EUR a rezervy na zvyšné vydané záruky predstavujú sumu vo výške 1,0 mil. EUR z celkovo vykázaných rezerv na vydané záruky vo výške 3,2 mil. EUR k 31. decembru 2019.	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 zaraďovania vydaných záruk do príslušných stupňov znehodnotenia. V prípade vydaných záruk, u ktorých banka tvorí rezervu pomocou štatistického modelu sme posúdili primeranosť odhadov vedenia banky súvisiace s určením pravdepodobnosti realizovania vydané záruky a odhadovanej výšky následnej straty a overili sme správnosť výpočtu rezervy. Celkový záver podporila analýza, ktorá bola vykonaná na úrovni celého portfólia, ktorá sa zamerala na identifikovanie anomálií v/vo: a) zaradení vydaných záruk do príslušných stupňov znehodnotenia, a b) výške rezervy vypočítanej bankou.
---	--

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených spravovaním za individuálnu účtovnú závierku

Štatutárny orgán zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či individuálna účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá obsahuje názor audítora. Primerané uistenie predstavuje vysoký stupeň uistenia, ale nie záruku, že audit vykonaný podľa Medzinárodných auditorských štandardov vždy odhalí prípadnú významnú nesprávosť. Nesprávosti 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 individuálnej účtovnej závierky.

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

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

V súvislosti s auditom individuálnej 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 individuálnou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu individuálnej účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu individuálnej 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 individuálnej účtovnej závierky vyjadríme názor, či:

- informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2019 sú v súlade s individuálnou 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 individuálnej 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 8 rokov.

Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

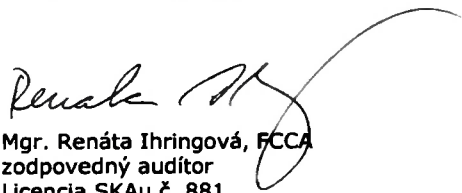
Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre výbor pre audit banky, ktorú sme vydali v ten istý deň, ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

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

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

Bratislava 12. februára 2020



Mgr. Renáta Ihringová, FCCA
zodpovedný audítor
Licencia SKAu č. 881

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

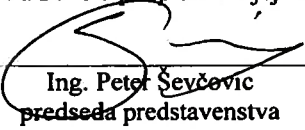
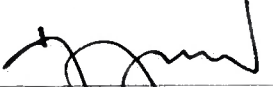
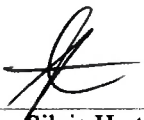
Obsah

Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	4
Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	7

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2019

	Poznámky	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	18 410	123 515
Pohľadávky voči bankám	6	28 627	38 615
Dlhové cenné papiere	8	49 972	50 041
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	358 758	286 675
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	20 112	27 208
Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch	10	3 602	11 102
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	5 256	5 941
Ostatný majetok		256	243
Splatná daňová pohľadávka		-	-
Odložená daňová pohľadávka	21	2 626	3 582
Náklady a príjmy budúcich období		269	141
Majetok celkom		487 888	547 063
Závazky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Závazky voči bankám	12	37 688	49 549
Závazky voči klientom	13	147 108	183 612
Ostatné záväzky	14	3 851	3 345
Splatný daňový záväzok		823	408
Rezervy na záväzky	15	4 065	5 288
Výnosy a výdavky budúcich období	16	1 026	5 994
Závazky spolu		194 561	248 196
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	130 000	130 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	153 415	152 727
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		3 782	3 948
Nerozdelený zisk		5 504	5 309
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		626	6 883
Vlastné imanie spolu		293 327	298 867
Vlastné imanie a záväzky spolu		487 888	547 063
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	22	68 761	78 401
Prísľuby na poskytnutie úveru	22	53 120	32 124

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 7 až 60, bola schválená predstavenstvom banky dňa 12. februára 2020 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 2019**

	Poznámky	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Úrokové výnosy	23	11 613	13 306
Úrokové náklady	24	<u>(472)</u>	<u>(559)</u>
Čisté úrokové výnosy		11 141	12 747
Prijaté poplatky a provízie	25	2 117	2 207
Platené poplatky a provízie	26	<u>(13)</u>	<u>(13)</u>
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 104	2 194
Dividendy		350	350
Ostatné výnosy	27	<u>5 730</u>	<u>1 015</u>
Prevádzkové výnosy		19 325	16 306
Všeobecné prevádzkové náklady	28	(11 079)	(10 149)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	<u>(1 391)</u>	<u>(1 361)</u>
Prevádzkové náklady		(12 470)	(11 510)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		6 855	4 796
Opravné položky	29	(4 832)	1 019
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	<u>1 223</u>	<u>2 955</u>
Zisk/(strata) pred zdanením		3 246	8 770
Daň z príjmov	30	<u>(2 620)</u>	<u>(1 887)</u>
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		<u>626</u>	<u>6 883</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(210)	(348)
Odložená daň		<u>44</u>	<u>73</u>
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		<u>(166)</u>	<u>(275)</u>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		<u>460</u>	<u>6 608</u>

Poznámky na stranách 7 až 60 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	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
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	130 000	7 431	147 951	4 223	7 376	296 981
Vplyv zavedenia IFRS 9			(3 002)		630	(2 372)
Vlastné imanie k 1. januáru 2018 po úprave	130 000	7 431	144 949	4 223	8 006	294 609
Zisk k 31. decembru 2018	-	-	-	-	6 883	6 883
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(275)	-	(275)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2018	-	-	-	(275)	6 883	6 608
Pridel do zákonného rezervného fondu	-	347	-	-	(347)	-
Dividendy	-	-	-	-	(2 350)	(2 350)
Vlastné imanie k 31. decembru 2018	130 000	7 778	144 949	3 948	12 192	298 867
Vlastné imanie k 1. januáru 2019	130 000	7 778	144 949	3 948	12 192	298 867
Zisk k 31. decembru 2019	-	-	-	-	626	626
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(166)	-	-
Komplexný výsledok k 31. decembru 2019	-	-	-	-	626	-
Pridel do zákonného rezervného fondu	-	688	-	-	(688)	-
Dividendy	-	-	-	-	(6 000)	(6 000)
Vlastné imanie k 31. decembru 2019	130 000	8 466	144 949	3 782	6 130	293 327

Poznámky na stranách 7 až 60 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	Poznámka	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		3 246	8 770
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		1 391	1 361
Opravné položky		5 149	(491)
Rezervy		(1 223)	(2 955)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(2)	(7)
Úrok účtovaný do výnosov		(11 613)	(13 306)
Úrok účtovaný do nákladov		472	559
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a dani</i>		(2 580)	(6 069)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		9 988	60 536
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		(70 675)	(1 631)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		(141)	(32)
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		(36 504)	-
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(4 462)	6 183
			(57)
<i>Platby úrokov a dani</i>			
Prijaté úroky		14 371	14 091
Zaplatené úroky		(479)	(566)
Vrátená(Zaplatená) daň z príjmov		(1 204)	(414)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		(91 686)	72 041
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Splatnosť / predaj dlhopisov		6 639	16 250
Nákup dlhopisov		-	(29 869)
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		5	7
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(709)	(781)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		(1 500)	-
Čisté peňažné toky z investičných činností		4 435	(14 393)
Peňažné toky z finančných činností			
Splatené úvery		(11 854)	(12 729)
Vyplatené dividendy		(6 000)	(2 350)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(17 854)	(15 079)
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(105 105)	42 569
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	3	123 515	80 946
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	3	18 410	123 515

Poznámky na stranách 7 až 60 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 2019 bol 155 (k 31.decembru 2018: 154). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2019 bol 157 (k 31.decembru 2018: 154). Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2019 5 členov (k 31.decembru 2018: 5) a 6 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31.decembru 2018: 6). Dozorná rada mala k 31. decembru 2019 7 členov (k 31.decembru 2018: 8).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky

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

Predstavenstvo

Ing. Peter Ševčovic – predseda predstavenstva od 1. februára 2019

Igor Barát – podpredseda predstavenstva od 10. apríla 2019

Ing. Zoltán Gyurász – člen predstavenstva

Ing. Emil Pišta – člen predstavenstva

Ing. Ľubomír Vačok – člen predstavenstva

Ing. Dušan Tomašec vykonával funkciu predsedu predstavenstva do 31. januára 2019 a Ing. Peter Ševčovic vykonával funkciu podpredsedu predstavenstva do 31. januára 2019.

Dozorná rada

Ing. Dana Meager – predseda dozornej rady

Ing. Ján Onda – podpredseda dozornej rady do 17. júna 2019

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 2019

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2019 je zostavená podľa § 17a ods. 1 zákona NR SR č 431/2002 Z. z. o účtovníctve (ďalej len „zákon o účtovníctve“) v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení platnom v Európskej únii za ročné účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2019.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2018, bola schválená dňa 21. marca 2019 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 (MFSR), 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 27.17. 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 pripravenia a vydania jej konsolidovanej účtovnej závierky.

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Aby užívatelia tejto individuálnej účtovnej závierky získali úplné informácie o finančnej situácii, výsledku hospodárenia a peňažných tokoch skupiny ako celku, mali by túto individuálnu účtovnú závierku posudzovať v súvislosti s údajmi uvedenými v konsolidovanej účtovnej závierke skupiny pripravenej k 31. decembru 2019 a za rok vtedy sa končiaci, hneď ako bude táto konsolidovaná účtovná závierka k dispozícii.

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

(2.2) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

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 umorovanej 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 spravený.

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 zvážilo, 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. Viď bod 12 poznámok.

(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 trhovú 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 trhovú cena na aktívnom trhu pre podobné nástroje; kótované ceny pre obdobné nástroje na trhoch, ktoré sú považované za menej aktívne; alebo iné oceňovacie techniky, kde všetky významné vstupy sú priamo alebo nepriamo pozorovateľné z trhových údajov.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

- 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 zavedený 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 2019 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	20 112	-	-	20 112
		20 112	-	-	20 112

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
		27 208	-	-	27 208

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. decembru 2019 ani (k 31. decembru 2018).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(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 2019. 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 16 „Lízingy“** - Nový Medzinárodný štandard finančného výkazníctva IFRS 16 „Lízingy“ - prijatý EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr) bol 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, prenajímateľa 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 prenájomov 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 zmenšuje.

Banka vykonala k 31. decembru 2019 (aj v roku 2018) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Desať 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 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu. Banka má uzatvorenú jednu zmluvu ohľadom nájmu kancelárskych priestorov na 5 rokov, t.j. na dobu určitú, a preto vykonala prepočet dopadu vykázania tohto aktíva v zmysle IFRS 16. Diskontovanú sadzbu stanovila vo výške 0,5 %, čo je tržová cena, za ktorú by dokázala obstarat' finančné zdroje na 5 rokov. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB je k 31. decembru 2019 vo výške 3 851 tis. Eur (2018: 3 345 tis. EUR) je hodnota záväzku z lízingu nevýznamná t.j. 1,14 % z ostatných záväzkov (2018: 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
k 31. decembru 2019	44	44	11

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 nevykazuje majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu.

Banka má stanovený proces identifikácie predmetu lízingu v nájomných zmluvách s vyššie spomínanými závermi a má stanovený 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.

- **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),

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Úprava, krátenie alebo vysporiadanie plánu – prijaté EÚ dňa 13. marca 2019 (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 – prijaté EÚ dňa 8. februára 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2015 – 2017)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 14. marca 2019 (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).

Uplatnenie týchto nových štandardov, dodatkov k existujúcim štandardom a interpretácie nemalo za následok žiadne významné zmeny v účtovnej závierke Banky.

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

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ a IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia pojmu „významný“ – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Aktualizácia Odkazov v štandardoch IFRS na Koncepčný rámec** – prijaté EÚ dňa 29. novembra 2019 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“, IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – prijaté EÚ dňa 15. januára 2020 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2020 alebo neskôr).

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 2019:

- **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),
- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie“** – Definícia podniku (vzťahujú sa na podnikové kombinácie, ktorých dátum nadobudnutia je prvý alebo ktorýkoľvek nasledujúci 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).

Banka sa rozhodla, že nebude tieto nové štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(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“).

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, musí byť oceňovaný 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 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 pre všetky poskytované programy sú s minimálnymi odlišnosťami 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.

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 oceňované v amortizovanej hodnote sú tie finančné investície, ktoré sú zaradené do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá. 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 neuzatvárala 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“.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(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 a to na základe ich zaradenia do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov ako aj predaja týchto finančných aktív a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá.

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 vykazuje ako oceňovací rozdiel vo vlastnom imaní. Keď sa príslušné finančné aktívum predá, kumulatívne zisky alebo straty predtým vykázané vo vlastnom imaní sa preúčtujú z ostatného súhrnného výsledku do položiek zisku alebo strát a vykážu sa samostatne ak sú významné alebo v prípade ich nevýznamného vplyvu sa zahrnú do položiek „Ostatné výnosy“ alebo „Všeobecné prevádzkové náklady“. Ak Banka vlastní viac než jeden kus rovnakého finančného aktíva, pri účtovaní úbytku daných investícií sa predpokladá že sa predávajú na báze FIFO (first in - first out). Úrokové výnosy získané z držby 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 nevykazuje vo svojom portfóliu finančné aktíva znehodnotené už pri obstaraní alebo prvotnom vykázaní (ďalej len „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.

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.

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 2019

(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 vykáže 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.

(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 prvého vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvého vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, Banka vyčíslila opravnú položku vo výške rovnjej 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 2019

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

Vzhľadom na charakter pohľadávok voči bankám, rizikový profil, celkové zanalyzovanie tohto portfólia a jeho početnosť, u ktorého nie je vykázané omeškanie, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek, banka neučtuje opravné položky k pohľadávkam voči bankám. Opravné položky sa stanú materiálnymi v prípade, ak vypočítaná výška opravnej položky pre pohľadávky z bankovej činnosti bude väčšia ako 0,3 % z vlastných zdrojov banky.

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. 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. Úvery sa odpisujú až keď neexistuje reálny predpoklad budúcej návratnosti a kompenzujú sa so súvisiacimi opravnými položkami.

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 údajoch (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.

Pohľadávky banky sú primárne odpisované v závislosti od priebehu ich vymáhania a/alebo zistenia majetkových pomerov zaviazaných osôb pokiaľ je odôvodnený záver banky o ich minimálnom ďalšom uspokojení resp. uhradení. Odpísané pohľadávky sú evidované v podsúvahovej evidencii a sú zo strany banky naďalej vymáhané resp. je pravidelne monitorovaná majetnosť zaviazaných osôb pre potreby vykonania ďalších prípadných krokov vo vymáhaní. V prípadoch, kde banka eviduje nevykonalnosť pohľadávok, napr. z dôvodu zániku dlžníka, nevykonalnosti voči zaviazaným osobám, odúčtuje tieto pohľadávky z podsúvahovej evidencie.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

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

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

(iii) Finančné investície oceňované 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 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 súčiastiach komplexného výsledku.

Vzhľadom na charakter dlhových cenných papierov a cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia, nízku početnosť obchodov, rizikový profil, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek banka neúčtuje opravné položky na uvedené cenné papiere. Opravné položky sa stanú materiálnymi v prípade, ak vypočítaná výška opravnej položky k uvedeným investíciám bude väčšia ako 0,3 % z vlastných zdrojov banky.

(iv) Oceňovanie finančných aktív

Banka konštatuje, že všetky finančné aktíva (identifikované portfólia) sa oceňujú podľa nového štandardu IFRS 9, t. j. úverové portfólio a portfólio CP AC 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 banky vykazuje v súlade s IAS 27 – v nákladoch na obstaranie teda tieto finančné aktíva sú vyňaté z pôsobnosti štandardu IFRS 9.

V oblasti znehodnotenia finančných nástrojov banky implementovala pravidlá pre zaradovanie 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 významný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadán objektívny znak znehodnotenia. 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Banka posudzuje, 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.

PD (Probability of Default) sa odhaduje použitím Markových reťazcov v nástroji na základe historických dát. V prípade nízko rizikových segmentov (úvery splácané z dotácií, municipality a bytové domy a 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 (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“. Výška opravnej položky je určená ako rozdiel medzi hodnotou investície banky a hodnotou vlastného imania dcérskeho podniku po zohľadnení realizovateľnej hodnoty investície.

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(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 na krytie strát z realizovaných bankových záruk.

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

Zverené prostriedky predstavujú výnosy budúcich období a slúžia na krytie kreditných strát z poskytnutých záruk v budúcnosti. Štátne dotácie sú rozpúšťané do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v čase vzniku súvisiacich kreditných strát v súlade s IAS 20 Štátne dotácie.

Štátne dotácie pridelené na kompenzáciu vzniknutých nákladov alebo strát, alebo poskytnuté ako podpora Banky, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v období, v ktorom už nekryjú prípadné straty z poskytnutých záruk a zverovateľ nemá nárok na ich vrátenie.

(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 s účtovným štandardom IFRS 9 a je identická ako pri úverovom portfóliu. Banka tvorí rezervy na súdne spory a na vydané záruky (bod 2.5.6).

(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 príslužkov sú účtované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia, ako súčasť efektívnej úrokovej miery. V zmysle IFRS 9 Banka vyказuje úrokové výnosy z pohľadávok voči klientom v STAGE 3 z netto hodnoty istiny pohľadávok.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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.

(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 nepoužitú daňovú stratu 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 rok 2019 vo výške 0,2 % p.a. S účinnosťou od 1. januára 2020 bola Zákonom č. 463/2019 Z.z. stanovená sadzba pre výpočet osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,4 % p.a. na príslušný kalendárny rok.

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 2019.

(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 2019

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	14 292	67 155
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	4 118	56 360
	<u>18 410</u>	<u>123 515</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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	14 291	67 154
Pokladničná hotovosť	1	1
	<u>14 292</u>	<u>67 155</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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	418	367
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	3 700	55 993
	<u>4 118</u>	<u>56 360</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 2019

6. Pohľadávky voči bankám

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	588	745
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	28 039	37 870
	<u>28 627</u>	<u>38 615</u>

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

Vzhľadom na charakter pohľadávok z bankovej činnosti, rizikový profil, celkové zanalyzovanie tohto portfólia a jeho početnosť, u ktorého nie je vykázané omeškanie, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek, banka neučtuje opravné položky k pohľadávkam z bankovej činnosti.

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 739	4 231
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	12 078	14 646
Úvery klientom	378 707	309 905
	<u>394 524</u>	<u>328 782</u>
Opravné položky	<u>(35 766)</u>	<u>(42 107)</u>
	<u>358 758</u>	<u>286 675</u>

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

V roku 1999 na základe uznesenia vlády SR boli úvery postúpené z IRB do Konsolidačnej banky Bratislava, odkiaľ na základe uznesenia vlády SR boli k 1. septembru 2001 postúpené do Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. („SZRB“). SZRB súčasne prevzala aj redistribučný úver od Národnej banky Slovenska („NBS“), ktorým sú úvery na DBV bilančne kryté (poznámka 12).

Banka v roku 2019 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 1 148 tis. EUR (2018: 2 931 tis. EUR) za predajnú cenu 928 tis. EUR (2018: 1 814 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 758 tis. EUR (2018: 2 413 tis. EUR). Banka v roku 2019 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 1 054 tis. EUR (2018: 5 730 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 1 054 tis. EUR (2018: 5 725 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 2019

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	3 739	-	-	(3 739)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	11 754	8	316	(82)	-	(308)	11 688
Úvery klientom	<u>314 682</u>	<u>32 346</u>	<u>31 679</u>	<u>(1 566)</u>	<u>(4 021)</u>	<u>(26 050)</u>	<u>347 070</u>
	326 436	32 354	35 734	(1 648)	(4 021)	(30 097)	358 758

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Hrubá účtovná hodnota			Opravné položky			Čistá účtovná hodnota
	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	-	-	4 231	-	-	(4 231)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	14 311	9	326	(71)	-	(317)	14 258
Úvery klientom	<u>238 527</u>	<u>33 779</u>	<u>37 599</u>	<u>(1 364)</u>	<u>(5 679)</u>	<u>(30 445)</u>	<u>272 417</u>
	252 838	33 788	42 156	(1 435)	(5 679)	(34 993)	286 675

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2019 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2019	252 838	33 788	42 156	328 782
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	141 994	1 804	129	143 927
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(42 524)	(1 781)	(3 195)	(47 500)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(25 872)	(1 457)	(6 296)	(33 625)
Odpis	-	-	(1 054)	(1 054)
Ostatné úpravy	-	-	3 994	3 994
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2019	326 436	32 354	35 734	394 524

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	8 973	2 172	904	-	221	-
	<u>8 973</u>	<u>2 172</u>	<u>904</u>	<u>-</u>	<u>221</u>	<u>-</u>

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiacie sa 31.12.2018 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2018	243 218	43 172	48 983	335 373
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	66 232	2 137	2 666	71 035
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(36 490)	(6 869)	(4 884)	(48 243)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(20 122)	(4 652)	1 121	(23 653)
Odpis	-	-	(5 730)	(5 730)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2018	<u>252 838</u>	<u>33 788</u>	<u>42 156</u>	<u>328 782</u>

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Zo stage 1 do stage 2	Zo stage 2 do stage 1	Zo stage 2 do stage 3	Zo stage 3 do stage 2	Zo stage 1 do stage 3	Zo stage 3 do stage 1
Úvery a pohľadávky voči klientom	4 867	7 566	4 939	1 299	1 371	-
	<u>4 867</u>	<u>7 566</u>	<u>4 939</u>	<u>1 299</u>	<u>1 371</u>	<u>-</u>

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2019 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2019	(1 435)	(5 679)	(34 993)	(42 107)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(689)	(248)	(113)	(1 050)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	283	312	2 052	2 647
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	193	1 594	1 903	3 690
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	1 054	1 054
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2019	<u>(1 648)</u>	<u>(4 021)</u>	<u>(30 097)</u>	<u>(35 766)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiac sa 31. decembra 2018 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2018	(1 288)	(7 670)	(41 105)	(50 063)
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(427)	(140)	(1 075)	(1 642)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	177	615	1 779	2 571
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	103	1 516	(317)	1 302
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	5 725	5 725
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2018	(1 435)	(5 679)	(34 993)	(42 107)

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/ rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 435)	522	(735)	-	-	(1 648)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(5 679)	(113)	1 771	-	-	(4 021)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	(34 993)	(409)	2 815	1 256	1 234	(30 097)
	(42 107)	-	3 851	1 256	1 234	(35 766)

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba) / rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 288)	1 373	(1 520)	-	-	(1 435)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(7 670)	1 685	306	-	-	(5 679)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	(41 105)	(3 058)	1 705	6 842	623	(34 993)
	(50 063)	-	491	6 842	623	(42 107)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohl'adávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
do 30 dní	24 764	25 122
do 60 dní	5 347	3 748
do 90 dní	2 869	2 153
nad 90 dní	30 041	38 088
	<u>63 021</u>	<u>69 111</u>

Pohl'adávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
do 3 mesiacov	15 761	16 425
od 3 mesiacov do 1 roka	55 853	52 210
od 1 roka do 5 rokov	134 074	127 225
nad 5 rokov	153 070	90 815
	<u>358 758</u>	<u>286 675</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 pohl'adávky“), a pre (ii) finančný majetok, pri ktorom je zábezpeka nižšia než účtovná hodnota majetku („Pod-kolaterizované pohl'adávky“).

Pohl'adávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2019 nasledovné (v tis. EUR):

	Pod-kolaterizované pohl'adávky		Nad-kolaterizované pohl'adávky	
	Hodnota pohl'adávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohl'adávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohl'adávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	3 739	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	11 754	2	-	-
STAGE 2	8	-	-	-
STAGE 3	316	-	-	-
Úvery klientom				
STAGE 1	112 973	30 400	201 709	357 562
STAGE 2	8 083	2 848	24 263	58 013
STAGE 3	23 327	14 807	8 352	17 215
	<u>160 200</u>	<u>48 057</u>	<u>234 324</u>	<u>432 790</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2018 nasledovné (v tis. EUR):

	Pod-kolaterizované pohľadávky		Nad-kolaterizované pohľadávky	
	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia	Hodnota pohľadávky	Akceptovaná hodnota zabezpečenia
Pohľadávky z realizovaných záruk				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	4 231	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	14 311	2	-	-
STAGE 2	9	-	-	-
STAGE 3	326	-	-	-
Úvery klientom				
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
	151 939	41 445	176 843	367 652

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2018: 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 2019 na uspokojenie pohľadávok, je 1 660 tis. EUR (2018: 1 158 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

8. Dlhové cenné papiere

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	24 959	25 042
Kryté dlhopisy	25 013	24 999
	49 972	50 041

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2019 je 57 105 tis. EUR (2018: 56 990 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 734 tis. EUR (2018: 6 722 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 znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 32 poznámok.

Vzhľadom na charakter a nízku početnosť obchodov, rizikový profil, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek banka neučtuje opravné položky na dlhové cenné papiere.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	20 112	27 208
	<u>20 112</u>	<u>27 208</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok je 4 469 tis. EUR (2018: 4 490 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

V máji 2019 bol splatený slovenský štátny dlhopis ŠD 204 v nominálnej hodnote 6 639 tis. EUR.

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

Vzhľadom na charakter a nízku početnosť obchodov, rizikový profil, ako aj vypočítanú nemateriálnu výšku opravných položiek banka neučtuje opravné položky na cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok.

10. Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
<i>Podiely v dcérskych spoločnostiach</i>		
National Development Fund I, s.r.o.	4	4
National Development Fund II, s.r.o.	28	28
Slovak Investment Holding, a.s.	1 830	1 830
Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s.	10 740	9 240
	<u>12 602</u>	<u>11 102</u>
 Opravné položky	 (9 000)	 -
	<u>3 602</u>	<u>11 102</u>

Banka vytvorila v roku 2019 opravnú položku k Investíciám v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch vo výške 9 000 tis. Eur (poznámka 29).

	1. január tis. EUR	(Tvorba) / rozpustenie tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach	-	(9 000)	-	(9 000)
	<u>-</u>	<u>(9 000)</u>	<u>-</u>	<u>(9 000)</u>

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, 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 2019 je 300 tis. EUR (2018: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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.

Banka má podiel v **National Development Fund I, s.r.o („NDF I“)**, 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 2019 je 107 973 tis. EUR (2018: 107 973 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“)**, 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. Dňa 16. marca 2019 došlo k zvýšeniu základného imania spoločnosti. Celková výška základného imania NDF II k 31. decembru 2019 je 222 543 tis. EUR (2018: 154 248 tis. EUR). Akcionármi spoločnosti sú Banka a SIH. Banka má podiel na základnom imaní vo výške 25 tis. EUR (0,01 %) a spoločnosť SIH má podiel na základnom imaní vo výške 222 518 tis. EUR (99,99 %). Banka má 0,01 % hlasovacích práv v NDF II a spoločnosť SIH má 99,99 % 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 centrálneho 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 2019 je 8 400 tis. EUR (2018: 8 400 tis. EUR). Banka 7. augusta 2019 vložila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti NCDCP je prvotná evidencia cenných papierov v systéme zaknihovaných cenných papierov („evidenčné služby“), poskytovanie a vedenie účtov cenných papierov na najvyššej úrovni ich hierarchie („služby centrálneho vedenia účtov“) a prevádzkovanie systému vyrovnania transakcií s cennými papiermi („služby vyrovnania“).

Banka identifikovala zníženie vlastného imania NCDCP, ktorého hodnota podľa predbežných neauditovaných finančných výsledkov je k 31. decembru 2019 vo výške 3 264 tis. EUR. Banka posúdila stav majetkovej účasti v NCDCP a vytvorila opravné položky vo výške 9 000 tis. EUR.

Pri hodnotení stavu zobraza do úvahy vývoj v realizácii 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 vzhľadom na nedodržanie časového harmonogramu dohodnutých postupov realizácie tohto projektu, považuje investíciu banky v spoločnosti NCDCP za znehodnotenú a je potrebné zohľadniť toto znehodnotenie v tvorbe opravných položiek.

Analýzou hodnoty majetku NCDCP dospela banka k potrebe tvorby opravných položiek vo výške 9 000 tis. EUR, čo predstavuje približne 84 %-né znehodnotenie celkovej investície v dcérskej spoločnosti NCDCP. Výška opravnej položky bola určená ako rozdiel medzi hodnotou investície banky a hodnotou vlastného imania NCDCP k 31. decembru 2019 po zohľadnení hodnoty peňažných prostriedkov a zostatkovej hodnoty nehmotného majetku NCDCP.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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. Celková výška základného imania SAM k 31. decembru 2019 je 125 tis. EUR (2018: 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.

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania VFF k 31. decembru 2019 je 30 tis. EUR. Hlavným predmetom činnosti VFF 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.

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
Zostatková hodnota k 1. januáru 2019	3 684	834	120	5	982	316	5 941
Prírastky	-	-	-	75	-	634	709
Presuny	-	5	70	(75)	950	(950)	-
Odpisy	(160)	(712)	(38)	-	(481)	-	(1 391)
Úbytky							
v zostatkovej hodnote	(3)	-	-	-	-	-	(3)
Zostatková hodnota k 31. decembru 2019	3 521	127	152	5	1 451	-	5 256
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2019	8 217	6 377	519	5	9 021	316	24 455
Oprávky k 1. januáru 2019	(4 533)	(5 543)	(399)	-	(8 039)	-	(18 514)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2019	8 210	5 202	559	5	9 958	-	23 934
Oprávky k 31. decembru 2019	(4 689)	(5 075)	(407)	-	(8 507)	-	(18 678)

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Zostatková hodnota k 1. januáru 2018	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	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2018	3 684	834	120	5	982	316	5 941
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
Obstarávacia cena k 1. januáru 2018	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)
Obstarávacia cena k 31. decembru 2018	8 217	6 377	519	5	9 021	316	24 455
Oprávky k 31. decembru 2018	(4 533)	(5 543)	(399)	-	(8 039)	-	(18 514)

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2019 (ani v roku 2018).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. je poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9127009999

- 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 2019

Špecifikácia

	Poistná čiastka	
	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Živelné poistenie		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 511	7 511
Súbor strojov, zariadení, a inventára	5 909	6 990
Notebooky	49	68
Súbor zásob	10	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu		
Súbor strojov, zariadení, a inventára	5 909	6 990
Notebooky	49	68
Súbor zásob	10	10
Súbor štátoviek, hotovosti, cenných papierov a cenín	7	7
Poistenie elektronických zariadení		
Súbor kancelárskej a výpočtovej techniky a ostatné elektronické zariadenia vrátane notebookov	106	224
Poistenie zodpovednosti za škody		
Stanovená čiastka poisteným vo výške	330	330

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

Motorové vozidlá sú poistené nasledovne:

Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 8100074362 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.

Havarijné poistenie zmluvou č. 8100074449 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

12. Záväzky voči bankám

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Národná banka Slovenska	13 228	15 868
Council for Europe Development Bank	10 323	12 809
Európska investičná banka	14 068	20 211
Nordic Investment Bank	-	555
Záväzky z platobného styku	69	106
	<u>37 688</u>	<u>49 549</u>

Národná banka Slovenska

Úver od Národnej banky Slovenska (NBS) je použitý na financovanie úverov na bytovú výstavbu (pozri bod 7 poznámok) a je splatný do 31. decembra 2034. Splácanie sa uskutočňuje v polročných splátkach. Predčasné splatenie je možné. Úver má úrokovú mieru 0,5 % p.a. (2018: 0,5 % p.a.).

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.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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. Úvery boli splatné do 28. augusta 2019.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Záväzky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Vlastná zmenka	2 476	3 169
CP FVOCI	4 469	4 490
CP AC	6 734	6 722
Nezabezpečené	24 009	35 168
	<u>37 688</u>	<u>49 549</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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Termínované vklady	-	100
Bežné účty	129 986	170 822
Prijaté úvery	16 875	12 465
Ostatné záväzky voči klientom	247	225
	<u>147 108</u>	<u>183 612</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“.

Z celkového objemu bežných účtov 129 986 tis. EUR predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 119 405 tis. EUR.

14. Ostatné záväzky

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	2 129	1 803
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	653	619
Ostatné	1 069	923
	<u>3 851</u>	<u>3 345</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
K 1. januáru	299	271
Tvorba	159	155
Čerpanie	(141)	(127)
K 31. decembru	317	299

15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2019 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	800	-	75	-	875
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	573	(276)	95	-	392
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	1 550	118	(1 099)	-	569
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	2 365	158	(294)	-	2 229
	<u>5 288</u>	<u>-</u>	<u>(1 223)</u>	<u>-</u>	<u>4 065</u>

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

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie 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 2019

16. Výnosy a výdavky budúcich období

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	1 011	5 975
Ostatné	15	19
	<u>1 026</u>	<u>5 994</u>

Zverené prostriedky k 31. decembru 2019 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 1 011 tis. EUR (2018: 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 v rámci tohto programu boli k 31. decembru 2019 v objeme 1 011 tis. EUR (2018: 1 257 tis. EUR).

Počas roku 2019 MF SR špecifikovalo pohľadávky subjektov ústrednej správy voči SZRB, a.s. Zo špecifikácie vyplynulo, že žiadny orgán štátnej správy neeviduje voči SZRB, a.s. pohľadávky týkajúce sa zverených prostriedkov určených na realizáciu „Programu štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery“, čo spoločne s právnym výkladom ustanovení príslušnej zmluvy, podporilo názor, že na zverené prostriedky už nie sú žiadne nároky, ktoré by mohli byť uplatnené zo strany zverovateľa. Z tohto dôvodu sa banka rozhodla v roku 2019 zaúčtovať do výnosov tú časť zverených prostriedkov, ktorá presahuje zostatok neukončených záruk a to v sume 4 964 tis. EUR. Od roku 2013 nebola banke doručená žiadosť o poskytnutie záruky.

17. Základné imanie

Základné imanie Banky zapísané do obchodného registra je ku dňu 31. december 2019 vo výške 130 000 tis. EUR (2018: 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.

18. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	8 466	7 778
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	<u>144 767</u>	<u>144 767</u>
	<u>153 415</u>	<u>152 727</u>

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákoný rezervný fond na krytie budúcej možnej 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 pridelom z rozdelenia hospodárskeho výsledku.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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.

19. Rozdelenie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 21. marca 2019, schválilo rozdelenie zisku za rok 2018 nasledovne:

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

20. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2019	626
<i>Použitie:</i>	
- prídel do zákonného rezervného fondu	62
- dividendy	500
- nerozdelený zisk	64

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

21. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2019 sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2019 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2019 tis. EUR	Netto 2019 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2018 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2018 tis. EUR	Netto 2018 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	1 005	(1 005)	-	1 049	(1 049)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	317	(317)	-	314	(314)
Úverové pohľadávky	2 366	-	2 366	3 181	-	3 181
Ostatné záväzky	347	-	347	272	-	272
Rezervy	605	-	605	862	-	862
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
Investície do dcérskych spoločností	1 890	-	1 890	-	-	-
	<u>5 838</u>	<u>1 322</u>	<u>4 516</u>	<u>4 945</u>	<u>1 363</u>	<u>3 582</u>
Úprava o neisté realizácie	(1 890)	-	(1 890)	-	-	-
	<u>3 948</u>	<u>1 322</u>	<u>2 626</u>	<u>4 945</u>	<u>1 363</u>	<u>3 582</u>

Odložené dane boli účtované do hospodárskeho výsledku okrem odloženej dane týkajúcej sa CP FVOCI a odloženej dane z aplikácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 ktoré boli zaúčtované do vlastného imania.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2018: 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 vyrovnaní nerealizovanej straty zaúčtovanej vo vlastnom imaní. Straty z predaja cenných papierov sú vo všeobecnosti daňovo neuznatelné.

Banka v roku 2019 vytvorila opravné položky k majetkovému podielu v NDCDP, čím vznikol predpoklad na výpočet a prípadné zaúčtovanie odloženej daňovej pohľadávky v zmysle medzinárodného účtovného štandardu IAS 12. Hodnota tejto odloženej daňovej pohľadávky by bola vo výške 1 890 tis. EUR.

Podľa štandardu IAS 12 účtuje materská spoločnosť o odloženej daňovej pohľadávke vzniknutej v súvislosti s podielom v dcérskom podniku vtedy, ak:

- je pravdepodobné, že sa dočasný rozdiel zrealizuje v dohľadnej dobe a
- v budúcnosti sa dosiahne zdaniteľný zisk, oproti ktorému bude možné umoriť dočasný rozdiel.

SZRB síce predpokladá v budúcnosti dosiahnutie zdaniteľného zisku, avšak vzhľadom na dlhodobé časové sklzy, zmeny a neistoty v procese prípadného zlúčenia CDCP a NDCDP existuje vysoká miera neistoty ohľadom možnosti zrealizovania tohto dočasného rozdielu v dohľadnej dobe.

Vzhľadom na uvedené sa banka rozhodla neúčtovať o odloženej daňovej pohľadávke k majetkovému podielu SZRB v NDCDP.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
K 1. januáru	3 582	3 966
Účtované do ziskov a strát (poznámka 30)	(1 000)	(1 087)
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	44	73
Odložená daň z implementácie IFRS 9	-	630
K 31. decembru	<u>2 626</u>	<u>3 582</u>

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. Nevýčerpané úvery a úverové prísluby predstavujú zmluvný príslub Banky poskytnúť úver klientovi.

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	<u>68 761</u>	<u>78 401</u>
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	<u>53 120</u>	<u>32 124</u>

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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	21 131	24 011
Veľkoobchod, maloobchod	9 701	13 420
Priemyselná výroba	5 650	5 974
Stavebníctvo	20 451	21 845
Verejná správa a obrana	953	739
Polnohospodárstvo	875	1 111
Hotely, reštaurácie	1 072	1 482
Zdravotníctvo a sociálne služby	529	272
Ostatné	<u>8 399</u>	<u>9 547</u>
	<u>68 761</u>	<u>78 401</u>

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

23. Úrokové výnosy

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Príspevok na úvery bytovej výstavby	338	405
Úroky z úverov bytovej výstavby	137	166
Pohľadávky voči bankám	163	146
CP FVOCI	777	946
CP AC	1 093	1 025
Pohľadávky voči klientom	9 105	10 618
	<u>11 613</u>	<u>13 306</u>

24. Úrokové náklady

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	70	83
Závázky voči bankám	401	475
Závázky voči klientom	1	1
	<u>472</u>	<u>559</u>

25. Prijaté poplatky a provízie

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 080	1 096
Poplatky za bežné účty	140	114
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	449	434
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	448	563
	<u>2 117</u>	<u>2 207</u>

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

26. Platené poplatky a provízie

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Poplatky za správu cenných papierov	2	2
Poplatky za platobný styk	11	11
	<u>13</u>	<u>13</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

27. Ostatné výnosy

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	267	515
Výnosy zo zverených prostriedkov	4 964	-
Ostatné prevádzkové výnosy	499	500
	<u>5 730</u>	<u>1 015</u>

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

V roku 2019 Banka zaúčtovala do výnosov zverené prostriedky vo výške 4 964 tis. EUR (poznámka 16).

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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Mzdy a platy	5 456	4 834
Dôchodkové poistenie	934	877
Ostatné odvody	1 135	1 000
Iné benefity	304	263
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>7 829</u>	<u>6 974</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	<i>2 490</i>	<i>2 408</i>
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	41	34
Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby *	17	18
<i>Osobitný odvod finančných inštitúcií</i>	<i>475</i>	<i>506</i>
<i>Poplatky za dohľad</i>	<i>90</i>	<i>76</i>
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u><i>195</i></u>	<u><i>185</i></u>
	<u>11 079</u>	<u>10 149</u>

* Uisťovacie auditorské služby a ostatné neauditorské služby poskytnuté Banke auditorom počas účtovného obdobia končiacieho sa 31. decembra 2019, (31. decembra 2018) ktorých poskytnutie bolo schválené dozornou radou SZRB, a.s. na jej zasadnutiach dňa 11. januára 2018 a 23. apríla 2018. Položka zahŕňa služby:

- uisťovacie auditorské 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
- ostatné neauditorské služby:
 - vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

29. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2019 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Investície v dcérskych spoločnostiach (poznámka 10)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	3 851	-	(9 000)	(5 149)
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpuštenia opravných položiek)	-	-	(3)	-	(3)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	32	288		-	320
	<u>32</u>	<u>4 139</u>	<u>(3)</u>	<u>(9 000)</u>	<u>(4 832)</u>

Tvorba a použitie opravných položiek v roku 2018 boli nasledovné (v tis. EUR):

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Investície v dcérskych spoločnostiach (poznámka 10)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	490	1	-	491
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpuštenia opravných položiek)	-	(5)	-	-	(5)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	533	-	-	533
	<u>-</u>	<u>1 018</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1 019</u>

30. Daň z príjmov

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Daň z príjmov splatná	1 620	796
Daň z príjmov splatná dopočet	-	4
Daň z príjmov odložená (poznámka 21)	<u>1 000</u>	<u>1 087</u>
	<u>2 620</u>	<u>1 887</u>

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2018: 21 %).

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	3 246	8 770
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2018: 21 %)	682	1 842
Daň z príjmov splatná dopočet	-	4
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 938	41
Daň z príjmov celkom	2 620	1 887

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 2019 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2018: 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

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Pohl'adávk - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,20 % p.a. (2018: 4,17 % p.a.)	45 071	52 250
Záväzky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	21	24
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 731	1 891
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	338	405

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Záväzky	8	8
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	97	86

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Závazky	3	3
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	40	42

Banka k 31. decembru 2019 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2018: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Poskytnuté úvery*	3 385	4 088
Ostatné aktíva*	12 575	11 073
Ostatné záväzky	4 684	12 545
Výnosy	800	1 056
Náklady	9 001	1

*Uvedené zostatky nezohľadňujú hodnotu opravných položiek k úverom a investíciám

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 činnosti a zodpovedností organizačných útvarov Banky za účelom zamedzenia konfliktu záujmov.

Predstavenstvo

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

Dozorná rada

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 rokovanie predstavenstva v štvrt'ročnej periodicite, pričom vybrané výstupy sú predkladané členom výboru pre riadenie rizík a aktív a pasív v mesačnej frekvencii. Obsahujú údaje o vývoji kreditného rizika (najmä o najvýznamnejších a zlyhaných expozíciách Banky), trhového, operačného rizika, rizika likvidity a informáciu o spätnom a stresovom testovaní.

Zmierňovanie rizika

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

Nadmerná koncentrácia

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Kreditné riziko

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

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

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

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

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

	Poznámky	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	18 410	123 515
Pohľadávky voči bankám	6	28 627	38 615
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	358 758	286 675
CP FVOCI	9	20 112	27 208
CP AC	8	49 972	50 041
Ostatný majetok		256	243
Náklady a príjmy budúcich období		269	141
		<u>476 404</u>	<u>526 438</u>
Podmienené záväzky – záruky	22	68 761	78 401
Úverové prísluby	22	53 120	32 124
		<u>121 881</u>	<u>110 526</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>598 285</u>	<u>636 964</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 závierka, Banka nemala významnú koncentráciu kreditného rizika, s výnimkou vlastníctva slovenských štátnych dlhopisov, vkladov v bankách alebo angažovanosť voči subjektom ktoré vlastní Slovenská republika.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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

Segmenty	2019 tis. EUR	2018 tis. EUR
Nehnuteľnosti, prenájom	48 010	53 360
Priemyselná výroba	45 747	46 120
Hotely, reštaurácie	19 537	20 118
Poľnohospodárstvo, rybolov	43 473	41 445
Veľkoobchod, maloobchod	48 285	38 727
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	24 699	24 806
Stavebníctvo	19 171	22 717
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	4 501	5 366
Verejná správa a obrana	25 012	24 919
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	10 883	9 703
Ťažba nerastných surovín	172	146
Školstvo	3 067	2 996
Finančné a poisťovacie činnosti	60 000	-
Ostatné spoločenské a sociálne služby	41 967	38 359
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	394 524	328 782

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 hnutelného 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 2019

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
AAA -AA	-	11 563	14 372	(178)	25 757
AA-	-	-	1 667	(8)	1 659
A+	-	-	114 455	(118)	114 337
A	-	199	37 808	(109)	37 898
A-	-	-	40 142	(130)	40 012
B+	-	-	49 160	(317)	48 843
B	-	-	43 624	(339)	43 285
B-	-	-	19 732	(353)	19 379
C	-	-	25 002	(3 597)	21 405
C-	-	-	1 065	(520)	545
D	3 739	316	31 680	(30 097)	5 638
	<u>3 739</u>	<u>12 078</u>	<u>378 707</u>	<u>(35 766)</u>	<u>358 758</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(178)	-	-	(178)
AA-	(8)	-	-	(8)
A+	(118)	-	-	(118)
A	(104)	(5)	-	(109)
A-	(123)	(7)	-	(130)
B+	(300)	(17)	-	(317)
B	(281)	(58)	-	(339)
B-	(271)	(82)	-	(353)
C	(265)	(3 332)	-	(3 597)
C-	-	(520)	-	(520)
D	-	-	(30 097)	(30 097)
	<u>(1 648)</u>	<u>(4 021)</u>	<u>(30 097)</u>	<u>(35 766)</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Pohľadávky z realizovaných bankových záruk (brutto)	Úvery na družstevnú bytovú výstavbu (brutto)	Úvery klientom (brutto)	Opravné položky	Pohľadávky voči klientom (netto)
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 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
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>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	14 291	-	20 112	24 959
A	-	419	-	-
A-	-	-	-	-
BBB+	-	305	-	-
BBB	-	283	-	25 013
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	31 738	-	-
	<u>14 291</u>	<u>32 745</u>	<u>20 112</u>	<u>49 972</u>

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
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>

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 nepatrnom 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 2019

- B Klient ktorého finančná situácia je priemerná, ale napriek tomu je klient schopný si plniť finančné záväzky. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná, ale existuje zvýšená alebo väčšia citlivosť voči strednodobým externým zmenám, alebo podmienkam na trhu s možným dopadom na finančnú situáciu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za naďalej akceptovateľnú.
- B- Klient je schopný plniť finančné záväzky, ale je náchylný voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu oslabujúcim schopnosť plniť finančné záväzky. Výkonnosť môže byť limitovaná jedným alebo viacerými problémovými aspektmi, ich postupným zhoršovaním, alebo výhľadovým zhoršením finančných pomerov.

Schopnosť plniť krátkodobé finančné záväzky je aj naďalej celkovo akceptovateľná, ale zvýšená citlivosť voči strednodobým externým zmenám alebo podmienkam, ktoré môžu mať za následok oslabenie finančnej situácie a schopnosti plniť si finančné záväzky. Viac citlivý (zraniteľný) voči krátkodobými nepriaznivými udalosťami.

- C Klient s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorá môže vyžadovať častejší monitoring a pokračujúce prehodnocovanie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale klient má v súčasnosti kapacitu plniť si svoje finančné záväzky. Pokračovanie (pretrvanie) schopnosti plnenia krátkodobých finančných záväzkov je oslabené; zvyšujúca sa náchylnosť na externé zmeny alebo strednodobé podmienky na trhu poškodzuje schopnosť plnenia finančných záväzkov. Zvýšená náchylnosť voči krátkodobým nepriaznivým udalosťami a zmenám.

Úverové prípady môžu požadovať pravidelnejší monitoring z dôvodu zhoršenia obratu (tržieb) alebo cash flow, nezrovnalosti pri plnení dohodnutých podmienok zo strany klienta, slabá kooperácia zo strany klienta, vedenie súdnych sporov voči klientovi alebo iné nežiaduce okolnosti. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.

- C- Finančné podmienky slabé a kapacita alebo schopnosť splácania je pochybná. Finančná situácia dlžníka vyžaduje častý monitoring a pravidelné hodnotenie. Pravdepodobnosť zlyhania je znepokojujúca, ale dlžník má v súčasnosti výkonnosť (schopnosť splniť) svoje finančné záväzky).

Klient nie je v súčasnosti v omeškaní alebo je v omeškaní menej ako 90 dní. Úverový prípad s trvalým alebo pokračujúcim zhoršovaním finančnej situácie, ktorý vyžadujú častejší monitoring. Schopnosť splácať je aj naďalej akceptovateľná.

Dostupné speňažiteľné zabezpečenie je nedostatočné na splatenie zostatku úveru, napriek tomu je stále uvažované, že úver bude splatený v plnej výške. Vytvorenie opravnej položky nie je potrebné (záväzné). 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 zohľadnený realizovateľnej hodnoty podporného zabezpečenia.

Identifikácia pravdepodobnosti nesplácania zahŕňa:

- Vytvorenie opravných položiek alebo odpísanie alebo odpustenie celého dlhu alebo jeho časti;
- Predaj podstatnej časti pohľadávky so stratou;
- Vynútenú reštrukturalizáciu.

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

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 2019 predstavuje 11 084 tis. EUR (2018: 11 520 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 predať majetok za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

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

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

Analýza likvidity Banky

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 410	-	-	18 410
Pohľadávky voči bankám	28 039	588	-	28 627
Úvery a pohľadávky voči klientom	71 614	134 074	153 070	358 758
CP FVOCI	434	-	19 678	20 112
CP AC	660	29 689	19 623	49 972
Ostatné	525	-	-	525
	<u>119 682</u>	<u>164 351</u>	<u>192 371</u>	<u>476 404</u>
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	9 732	15 644	12 312	37 688
Záväzky voči klientom	132 067	4 612	10 429	147 108
Ostatné	1 069	-	-	1 069
	<u>142 868</u>	<u>20 256</u>	<u>22 741</u>	<u>185 865</u>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	68 761	-	-	68 761
Úverové prísluby	53 120	-	-	53 120
	<u>121 881</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>121 881</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2019:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	9 817	15 872	12 427	(428)	37 688
Záväzky voči klientom	132 067	4 612	10 429	-	147 108
Ostatné	1 069	-	-	-	1 069
	<u>142 953</u>	<u>20 484</u>	<u>22 856</u>	<u>(428)</u>	<u>185 865</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 2019

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
Finančný majetok				
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>
Finančné záväzky				
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>
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	78 401	-	-	78 401
Úverové prísluby	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
Finančné záväzky					
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.

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 2019

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 2019 (ani 2018) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2019 (v tis. EUR):

	Posun v bázičkých bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	100	717	1 184

	Posun v bázičkých bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
Mena			
EUR	50	164	581

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 a 50 BP k 31. decembru 2018 (v tis. EUR):

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

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

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 (50) bázičkých bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 717 (164) tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši 1 184 (581) tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 (50) bázičkých bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 717 (164) tis. EUR a vlastné imanie sa zníži 1 102 (561) tis. EUR.

/čísla sa budú meniť/

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Devízové riziko

Počas roka 2019 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2019 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2019 (ani k 31. decembru 2018) 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 nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

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

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

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

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

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

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

Ciele, politika a procesy riadenia kapitálu Banky

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

Kapitál banky je nasledovný:

	31. december 2019 tis. EUR	31. december 2018 tis. EUR
Vlastné zdroje		
<i>Kapitál Tier 1</i>	287 198	290 477
Vlastný kapitál Tier 1	287 198	290 477
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	130 000	130 000
Splatené kapitálové nástroje	130 000	130 000
Nerozdelené zisky	5 504	5 309
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	5 504	5 309
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	3 782	3 948
Ostatné rezervy	153 233	152 545
(Nehmotné aktíva)	(1 450)	(1 298)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(3 871)	(27)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)	-	-
Vlastné zdroje	287 198	290 477
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	71,95 %	67,37 %
Podiel kapitálu Tier 1	71,95 %	67,37 %
Celkový podiel kapitálu	71,95 %	67,37 %

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2019 (aj za rok 2018) 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 2019 (aj k 31. decembru 2018) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

S účinnosťou od 1. januára 2014 vstúpilo do platnosti Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré okrem iného upravuje oblasť výpočtu vlastných zdrojov banky ako aj výpočet požiadaviek na vlastné zdroje banky.

V zmysle vyššie uvedeného Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 v podmienkach Banky, vlastné zdroje banky tvorí len Kapitál Tier 1.

Kapitál Tier 1 tvorí:

- vlastný kapitál Tier 1: (základné imanie, zákonný rezervný fond a nerozdelený zisk z minulých rokov. Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov tvorí čistá účtovná hodnota nehmotného majetku).
- dodatočný kapitál Tier 1 – ku koncu sledovaného obdobia banka neeviduje.

Nariadenie EP a Rady (EÚ) č. 575/2013 stanovuje bankám povinnosť spĺňať tieto požiadavky na vlastné zdroje:

- a) podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 4,5 %;
 - b) podiel kapitálu Tier 1 vo výške 6 %;
 - c) celkový podiel kapitálu vo výške 8 %;
- zvýšené o hodnoty príslušných kapitálových vankúšov.

Národná banka Slovenska stanovila zákonom č. 483/2001 v znení neskorších úprav a doplnení vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % celkovej rizikovej expozície od 1. októbra 2014 a k vykazovanému obdobiu určila mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,50 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2020 schválila Národná banka Slovenska navýšenie proticyklického kapitálového vankúša o 0,5 % od 1.8.2020 na jeho celkovú výšku 2,0 %. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2020 bez zmeny a je vo výške 2,5 %. Celková požadovaná výška kapitálovej primeranosti banky je ovplyvnená aj individuálnou požiadavkou vyplývajúcou zo stanovenej výšky ukazovateľa SREP. Národná banka Slovenska oznámila, že od roku 2020 bude uplatňovať aj nástroj P2G (Pillar 2 Guidance), ktorý predstavuje mieru očakávanej rezervy v plnení požiadavky na kapitál.

Vo vykazovanom období, ako aj k dátumu zostavenia tejto závierky pomer celkových vlastných zdrojov banky prevyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2019 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 71,95 %.

V zmysle Nariadenia EP a Rady (EÚ) č. 2017/2395, ktorým sa mení a dopĺňa nariadenie EÚ č. 575/2013 v znení neskorších predpisov, sa banka rozhodla neuplatňovať prechodné dojednania na zmiernenie vplyvu zavedenia IFRS 9 na vlastné zdroje, počas päťročného prechodného obdobia

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2019

33. Reálne hodnoty

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

	Účtovná hodnota 2019	Reálna hodnota 2019	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2019	Účtovná hodnota 2018	Reálna hodnota 2018	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2018
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	14 291	14 291	-	67 154	67 154	-
Pokladničná hotovosť	1	1	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	418	418	-	367	367	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	3 700	3 700	-	55 993	55 993	-
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	588	588	-	745	745	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	28 038	28 038	-	37 870	37 870	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	11 688	11 688	-	14 258	14 258	-
Úvery klientom	347 070	347 070	-	272 418	272 418	-
CP AC	49 972	57 105	7 133	50 041	56 990	6 949
CP FVOCI	20 112	20 112	-	27 208	27 208	-
Investície do dcérskych spoločností	3 602	3 602	-	11 102	11 102	-
Ostatný majetok	256	256	-	243	243	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	37 688	37 688	-	49 549	49 549	-
Záväzky voči klientom	147 108	147 108	-	183 612	183 612	-
Ostatné záväzky	3 851	3 851	-	3 345	3 345	-

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 2019

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 2019 (aj k 31. decembru 2018) v portfóliu CP FVOCI bola určená na základe kótovaných cien na aktívnom trhu, teda úrovňou 1 v hierarchii reálnych hodnôt podľa IFRS 7.

Investície do dcérskych spoločností boli ocenené obstarávacími nákladmi a sú vykázané v reálnej hodnote, ktorá zohľadňuje posúdenie rizík vplývajúcich na znehodnotenie majetku dcérskych spoločností.

Ostatný majetok

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

Závázky voči bankám

V roku 2019 (aj v roku 2018) 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.

Závázky voči klientom

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

Ostatné záväzky

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

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 2019.