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 2021

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II, Einsteinova 23
851 01 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 582 49 111
deloitteSK@deloitteCE.com
www.deloitte.sk

Zapísaná v Obchodnom registri
Okresného súdu Bratislava I
Oddiel Sro, vložka č. 4444/B
IČO: 31 343 414
IČ pre DPH: SK2020325516

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 2021, 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 2021 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	
Pozri poznámku 2.6.2, 2.6.6 a 7. individuálnej účtovnej závierky Posúdenie opravných položiek na straty z úverov poskytnutých klientom vyžaduje od vedenia banky významnú mieru úsudku, najmä pri identifikácií znehodnotených pohľadávok a v oblasti kvantifikácie zníženia hodnoty úverov. Miera neistoty a miera subjektívnosti úsudkov manažmentu bola z dôvodu pretrvávajúcej pandémie vírusu COVID-19 pre účely finančného výkazníctva v roku 2021 významne vyššia. Na posúdenie výšky opravných položiek na očakávané straty banka 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. Posúdili sme správnosť kategorizácie a vykazovania úverových pohľadávok s odkladom splátok súvisiacich s vládnymi opatreniami na zmiernenie negatívnych následkov pandémie ochorenia COVID-19 na Slovensku. Vykonali sme testovanie efektívnosti nastavenia a výkonu kľúčových kontrolných mechanizmov, ktoré zaviedlo vedenie banky v súvislosti s procesmi vyhodnotenia zníženia hodnoty úverov.

Deloitte označuje jednu, resp. viacero spoločností spomedzi Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL"), jej globálnej siete členských firiem a ich pridružených subjektov (spoločne ďalej len „organizácia Deloitte"). DTTL (ďalej tiež len „Deloitte Global") a každá z jej členských firiem a pridružených subjektov predstavuje samostatný a nezávislý právny subjekt, ktorý nemôže zaťažovať povinnosťami alebo zaväzovať iné subjekty v rámci organizácie Deloitte vo vzťahu k tretím osobám. DTTL, každá z členských firiem DTTL a každý pridružený subjekt zodpovedá len za svoje úkony a opomenutia, a nie za úkony alebo opomenutia iných subjektov v rámci organizácie Deloitte. Samotná spoločnosť DTTL služby klientom neposkytuje. Viac informácií je dostupných na www.deloitte.com/sk/o-nas.

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. 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 ja 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 29.81 mil. EUR a opravné položky na zvyšné pohľadávky predstavujú sumu vo výške 10.74 mil. EUR z celkovo vykázaných opravných položiek vo výške 40.56 mil. EUR k 31. decembru 2021.	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. 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 zaraďovania 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. Posúdili sme primeranosť analýzy a úprav vedenia banky vyplývajúcich z dopadov pandémie ochorenia COVID-19 na odhadovanú výšku opravných položiek. 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 bankou.
Rezervy na vydané záruky	
Pozri poznámky 2.6.11, 2.6.12 a 15. individuálnej účtovnej závierky 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 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:	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.

a) Predpokladaná pravdepodobnosť realizovania vydanej záruky v prospech klienta a predpokladanú výšku vyplatenej sumy, 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 1.46 mil. EUR a rezervy na zvyšné vydané záruky predstavujú sumu vo výške 0.38 mil. EUR z celkovo vykázaných rezerv na vydané záruky vo výške 1.84 mil. EUR k 31. decembru 2021.	V prípade vydaných záruk, pri ktorých banka neidentifikovala problém, sme sa zamerali na kontrolné postupy v súvislosti s včasnou identifikáciou možného plnenia vydanej 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 vydanej 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 nesprávnosti, 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 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 jednotlivo alebo v súhrne ovplyvnia ekonomické rozhodnutia používateľov, ktoré boli prijaté na základe tejto individuálnej 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 nesprávnosti individuálnej účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a vykonávame audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre názor audítora. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie aby sme vyjadrili názor na efektívnosť interných kontrol banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód, ako aj primeranosť účtovných odhadov a súvisiacich informácií zverejnených štatutárnym orgánom.

- Predkladáme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne používa účtovnú zásadu nepretržitého pokračovania v činnosti, a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne 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 audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah 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 PRÁVNYCH 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, posúdime, 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 2021 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 2. júna 2020. 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 10 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 9. marca 2022

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

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 o zmenách vo vlastnom imaní	5
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	7

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2021

	Poznámky	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Majetok			
Finančné aktíva v amortizovanej hodnote			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	69 766	77 804
Pohľadávky voči bankám	6	10 234	4 237
Dlhové cenné papiere	8	49 843	49 908
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	365 373	387 343
Finančné aktíva v reálnej hodnote			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	18 601	19 475
Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch	10	2 170	1 970
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	5 354	5 081
Ostatný majetok		225	241
Splatná daňová pohľadávka		1 028	13
Odložená daňová pohľadávka	21	3 543	3 318
Náklady a príjmy budúcich období		234	242
Majetok spolu		**526 371**	**549 632**
Záväzky			
Finančné záväzky v amortizovanej hodnote			
Záväzky voči bankám	12	19 231	27 167
Záväzky voči klientom	13	156 923	171 511
Ostatné záväzky	14	3 372	3 648
Rezervy na záväzky	15	2 736	3 059
Výnosy a výdavky budúcich období	16	885	944
Záväzky spolu		**183 147**	**206 329**
Vlastné imanie			
Základné imanie	17	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	153 526	153 478
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		2 579	3 274
Nerozdelený zisk		6 503	6 067
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		616	484
Vlastné imanie spolu		**343 224**	**343 303**
Vlastné imanie a záväzky spolu		**526 371**	**549 632**
Podsúvahové položky			
Vydané záruky	22	35 056	48 911
Prísľuby na poskytnutie úveru	22	24 039	40 305

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6, poznámky na stranách 7 až 61 a príloha č.1 bola schválená predstavenstvom banky dňa 9. marca 2022 a podpísaná v jej mene:

Mgr. Bc. Peter Dávid, MBA
predseda predstavenstva

Ing. Roland Štadler
podpredseda predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová
zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	Poznámky	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Úrokové výnosy	23	13 061	12 184
Úrokové náklady	24	(316)	(307)
Čisté úrokové výnosy		12 745	11 877
Prijaté poplatky a provízie	25	2 046	2 309
Platené poplatky a provízie		(14)	(14)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		2 032	2 295
Dividendy		450	1 000
Ostatné výnosy	26	661	695
Prevádzkové výnosy		15 888	15 867
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(9 740)	(11 106)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(814)	(804)
Prevádzkové náklady		(10 554)	(11 910)
Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		5 334	3 957
Opravné položky	28	(4 701)	(3 494)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	323	881
Zisk/(strata) pred zdanením		956	1 344
Daň z príjmov	29	(340)	(860)
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		616	484
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(879)	(643)
Odložená daň		184	135
Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení		(695)	(508)
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie		(79)	(24)

Poznámky na stranách 7 až 61 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	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 2020	**130 000**	**8 466**	**144 949**	**3 782**	**6 130**	**293 327**
Zisk k 31. decembru 2020	-	-	-	-	484	484
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(508)		(508)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2020	-	-	-	(508)	484	(24)
Zvýšenie základného imania	50 000	-	-	-	-	50 000
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	63	-	-	(63)	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2020	**180 000**	**8 529**	**144 949**	**3 274**	**6 551**	**343 303**
Vlastné imanie k 1. januáru 2021	**180 000**	**8 529**	**144 949**	**3 274**	**6 551**	**343 303**
Zisk k 31.decembru 2021	-	-	-	-	616	616
Zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(695)		(695)
Komplexný výsledok k 31. decembru 2021	-	-	-	(695)	616	(79)
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	48	-	-	(48)	-
Vlastné imanie k 31. decembru 2021	**180 000**	**8 577**	**144 949**	**2 579**	**7 119**	**343 224**

Poznámky na stranách 7 až 61 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	Poznámka	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		956	1 344
Úpravy o nepeňažné operácie			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		814	804
Opravné položky		5 021	3 782
Rezervy		(323)	(1 006)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		-	(6)
Úrok účtovaný do výnosov		(13 061)	(12 184)
Úrok účtovaný do nákladov		316	307
Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní		*(6 277)*	*(6 959)*
Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		(5 997)	24 390
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		18 533	(25 450)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		24	42
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		(14 588)	24 403
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(335)	(285)
Platby úrokov a daní			
Prijaté úroky		12 337	8 425
Zaplatené úroky		(321)	(314)
Vrátená(Zaplatená) daň z príjmov		(1 396)	(2 253)
Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach		1 980	21 999
Peňažné toky v investičných činnostiach			
Predaj dlhodobého hmotného majetku a nehmotného majetku		1	11
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(1 087)	(634)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		(1 000)	(1 468)
Čisté peňažné toky z investičných činností		(2 086)	(2 091)
Peňažné toky z finančných činností			
Zvýšenie základného imania		-	50 000
Splatené úvery		(7 932)	(10 514)
Čisté peňažné toky z finančných činností		(7 932)	39 486
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(8 038)	59 394
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	**3**	**77 804**	**18 410**
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	**3**	**69 766**	**77 804**

Poznámky na stranách 7 až 61 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

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 k 31. decembru 2021 bol 156 (k 31.decembru 2020: 153). Počet zamestnancov banky k 31. decembru 2021 bol 158 (k 31.decembru 2020: 156). Predstavenstvo banky malo k 31. decembru 2021 3 členov (k 31.decembru 2020: 4) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31.decembru 2020: 5). Dozorná rada mala k 31. decembru 2021 7 členov (k 31.decembru 2020: 7).

Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány Banky
Jediným akcionárom Banky je štát, ktorého práva sú vykonávané v jeho mene Ministerstvom financií Slovenskej republiky.

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. decembru 2021:

Predstavenstvo
Mgr., Bc. Peter Dávid, MBA - predseda predstavenstva
Ing. Roland Štadler - podpredseda predstavenstva
Mgr. Tomáš Takács - člen predstavenstva

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2021:
Ing. Peter Ševčovic - ukončenie funkcie predsedu predstavenstva k 5. marcu 2021
Igor Barát - ukončenie funkcie podpredsedu predstavenstva k 28. februáru 2021
Ing. Zoltán Gyurász - ukončenie funkcie člena predstavenstva k 28. februáru 2021
Ing. Emil Pišta - ukončenie funkcie člena predstavenstva k 24. februáru 2021
Mgr., Bc. Peter Dávid, MBA – vznik funkcie predsedu predstavenstva k 6. marca 2021
Ing. Roland Štadler - vznik funkcie podpredsedu predstavenstva k 1. marcu 2021
Mgr. Tomáš Takács - vznik funkcie člena predstavenstva k 25. februáru 2021

Dozorná rada
JUDr. Marián Janočko - predseda dozornej rady
Ing. Miroslav Paulen - podpredseda dozornej rady
Martin Jóna - člen dozornej rady
JUDr. Samuel Vlčan - 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

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2021:
Ing. Dana Meager – ukončenie funkcie predsedu dozornej rady k 17. máju 2021
Ing. Mgr. Rudolf Gregorovič – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 17. máju 2021
JUDr. Marián Janočko – vznik funkcie predsedu dozornej rady k 18. máju 2021
JUDr. Samuel Vlčan – vznik funkcie člena dozornej rady k 18. máju 2021

Ing. Tomáš Galbavý - ukončenie funkcie člena dozornej rady k 22. septembru 2021
Ing. Miroslav Paulen - vznik funkcie člen dozornej rady k 23. septembru 2021
Ing. Miroslav Paulen - vznik funkcie podpredsedu dozornej rady k 29. novembru 2021

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

Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Individuálna účtovná závierka Banky k 31. decembru 2021 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 2020.

Schválenie predchádzajúcej ročnej účtovnej závierky

Účtovná závierka Banky za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2020, bola schválená dňa 9. júna 2021 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.

Dopad pandémie nového koronavírusu COVID-19 na ciele banky, klientov a prevádzku banky
Začiatkom roka 2020 zasiahla celý svet pandémia nového koronavírusu, ktorá výrazne ovplyvnila makroekonomické ukazovatele Slovenskej republiky. Pandémia pretrvávala na celom svete aj v roku 2021 a opatrenia realizované v podobe reštrikcií a lockdownov ovplyvnili ekonomickú výkonnosť Slovenska.

Ciele banky
Banka dlhodobo podporuje v súlade s hospodárskou politikou štátu podnikanie na Slovensku. Zameriava sa na podporu rozvoja predovšetkým malého a stredného podnikania, podporuje poľnohospodárske subjekty, ale aj financovanie miest a obcí a obnovu bytových domov. Banka pomáha pri úverovaní projektov klientov so zámerom zvyšovania produkcie, zvyšovania efektivity práce, inovácií a vytvárania nových pracovných miest. Šírenie nákazlivej ľudskej choroby COVID – 19 malo vplyv na zámery banky, nakoľko pandémia významne zasiahla podnikateľské aktivity jej klientov. Banka vychádza klientom v ústrety poskytovaním nových produktov a v odôvodnených prípadoch individuálnym posudzovaním požiadaviek. Procesy posudzovania žiadostí banka optimalizovala tak, aby bolo možné žiadosti spracovávať v skrátených lehotách.

Popis nových programov pripravených v roku 2020 a v roku 2021 kvôli Covid -19 nadväzne na schválenú legislatívu
Vznik pandémie významne ovplyvnil zameranie banky. Slovenská záručná a rozvojová banka a Ministerstvo financií Slovenskej republiky podpísali dňa 15.apríla 2020 „Zmluvu o podmienkach poskytovania finančnej pomoci pre malé podniky a stredné podniky“ (ďalej len „Zmluva“) s cieľom zabezpečiť realizáciu programu poskytovania finančnej pomoci ministerstva prostredníctvom banky na účely podpory udržania prevádzky a zamestnanosti v malých podnikoch a stredných podnikoch počas nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémiou COVID-19 na súhrnnú výšku poskytnutých úverov, za ktoré bola prevzatá záruka, a/alebo ku ktorým sa poskytuje bonifikácia úroku, ktorá nepresiahne sumu 20 mil. EUR, pri sume realizovaných záruk 10,2 mil. EUR. Táto suma poskytovaných úverov, z dôvodu záujmu podnikateľských subjektov, bola spresnená Dodatkom č. 1 uzatvoreným 10. júla 2020 na sumu 40 mil. EUR, pri sume realizovaných záruk 20,4 mil. EUR. Tento úverový

produkt bol Bankou poskytovaný v priebehu roka 2021 a bude poskytovaný až do 30. júna 2022 v nadväznosti na predĺženie Schémy pomoci *De Minimis* na podporu udržania prevádzky a zamestnanosti malých a stredných podnikateľov na účely preklenutia nepriaznivého obdobia spôsobeného pandémiou COVID-19.

Ďalšími produktom na podporu podnikania v čase pandémie, ktoré banka zaradila do svojho úverového portfólia je Úver SIH určený malým alebo stredným podnikom, vrátane mikropodnikov a veľkým podnikom, na podporu naplnenia základnej úrovne potrieb likvidity, s možnosťou získania finančnej pomoci od NDF I a NDF II, vo forme záruky za úver a odpustenia poplatku za záruku po splnení stanovených podmienok na jej odpustenie. Účelom úveru sú investičné a prevádzkové výdavky, vrátane daňových, colných a odvodových záväzkov, t.j. splatenie záväzkov voči Sociálnej poisťovni a/alebo zdravotným poisťovniam, Daňovému úradu, Colnej správe a neuhradené prevádzkové náklady, ktoré vznikli ešte pred podaním žiadosti o úver, ak ich splatnosť pripadá úplne alebo čiastočne na obdobie od vyhlásenia mimoriadnej situácie. Poskytovanie tohto úverového produktu bolo v podmienkach SZRB ukončené k 31. decembru 2021.

Interný odklad splátok istiny uplatňovala banka v postupoch a procesoch spracovania žiadostí na odklad alebo zníženie splátok úverov z dôvodu šírenia vírusu COVID-19 s účinnosťou od 19. marca 2020. Zmeny odkladu splátok istiny úveru poskytla banka bez poplatku. Lehota na odklad splátok bola stanovená na min. 1 a max. 6 mesiacov s rovnomerným rozložením splátok, alebo s presunom prolongovaných splátok istiny úveru na poslednú splátku úveru.

Aj pre prolongáciu kontokorentných úverov v tzv. pandemickom období uplatňovala banka predstavenstvom banky schválené postupy a kompetencie odo dňa 17. marca 2020 do 31.októbra 2021. Prolongácia KTK úverov je spoplatnená v zmysle Sadzobníka poplatkov SZRB, a. s. Pri prolongácii KTK musia byť zachované pôvodné podmienky KTK z hľadiska výšky poskytnutého KTK a jeho zabezpečenia, pri zabezpečení akceptovateľnej miery rizika pre banku.

Dňa 9.apríla 2020 nadobudol účinnosť zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov (Lex Corona), v zmysle ktorého banka poskytovala zákonný odklad splácania:

- odloženie splátok istiny úveru (aj splanej istiny úveru jednorazovo)
- odloženie splátok istiny úverov a úrokov z úveru

Zákonný odklad splácania banka poskytuje bez poplatku. Odklad splácania nemá vplyv na kreditnú kvalitu dlžníka. Mechanizmus odkladu splácania banka priebežne upravuje v nadväznosti na novely zákona č. 67/2020 Z. z., Usmernenie o legislatívnych a nelegislatívnych moratóriách na splácanie úverov uplatňovaných v súvislosti s krízou spôsobenou ochorením COVID-19 (ďalej „EBA/GL/2020/02), Odporúčanie NBS zo dňa 18. decembra 2020 a Metodické usmernenie útvarov dohľadu NBS, z 2. februára 2021 č. 2/2021 k moratóriu na splátky úverov v dôsledku pandémie ochorenia COVID-19.

Banka v zmysle platnej legislatívy za určených podmienok nezhoršuje bonitu klientov, ktorí využili odklad splátok úveru (istiny / istiny a úrokov) v zmysle zákona č. 67/2020 Z. z. V zmysle dokumentu EBA/GL/2020/02 platného do 31.marca 2021, odklad splátok úverov realizovaný podľa príslušných ustanovení Lex Corona nemal vplyv na príznak zlyhania a nezhoršoval kreditnú kvalitu dlžníka.

V období od 1.apríla 2021 až do odvolania mimoriadnej situácie v súvislosti s pandémiou t.j. do ukončenia obdobia pandémie sú naďalej v platnosti príslušné ustanovenia zákona Lex Corona a Odporúčanie NBS s tým, že odklad splátok úverov realizovaný podľa príslušných ustanovení Lex Corona v období po 31. marci 2021 bude mať vplyv na príznak zlyhania a na kreditnú kvalitu dlžníka.

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVIDu 19 (koronavírus) na obchodné aktivity banka vyhodnotila, že vzhľadom na dostatočné financovanie formou vlastného kapitálu neexistuje negatívny vplyv na likviditu banky. V prípade potreby, štát, ako akcionár banky, je pripravený banke potrebnú likviditu doplniť.

Opatrenia prijaté Národnou bankou Slovenska

Pre účely monitorovania dôsledkov pandémie na slovenský finančný sektor predkladá banka odboru dohľadu nad bankovníctvom NBS na štvrťročnej báze formou hlásení informácie o expozíciách, ktoré v súvislosti s pandémiou COVUD-19:

- majú alebo pred referenčným dátumom vykazovania mali dohodnuté moratórium na splátky istiny, resp. istiny aj úrokov v zmysle zákona č. 75/2020 Z. z., ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 67/2020 Z. z. (Lex Corona),
- podliehajú systémom verejných záruk zavedených v reakcii na krízu (v podmienkach banky prevádzkové úvery „PODNIKATEĽ 2020“ a úvery „SIH Antikorona záruka 2A“ a „SIH Antikorona záruka 2B“).

Okrem uvedeného SZRB zasiela mesačne odboru štatistiky NBS údaje o počte a stave úverov s odloženými splátkami podľa zákona Lex Corona za vybrané ekonomické sektory, ako aj sumárne za banku. K 31.decembru 2021 Banka vykázala hlásenie s nulovými hodnotami (k 31. decembru 2020: 43 630 tis. Eur).

Národná banka Slovenska odpustila poplatky dohliadaným subjektom finančného trhu na druhý polrok 2020 vydaním Rozhodnutia Národnej banky Slovenska č. 18/2020 z 13. októbra 2020, ktorým sa mení rozhodnutie Národnej banky Slovenska č. 11/2020 z 26. mája 2020 o odpustení ročných príspevkov dohliadaných subjektov finančného trhu na druhý polrok 2020. Podľa rozhodnutia NBS č. 16/2020 z 25.augusta 2020 o určení ročných príspevkov o osobitnom príspevku dohliadaných subjektov finančného trhu na rok 2021 bola SZRB povinná uhradiť 50 % pomernej časti ročného príspevku,. Banka uhradila v dvoch rovnomerných splátkach v treťom a štvrtom štvrťroku roka 2021.

Zamestnanci banky a klienti

Komunikácia zamestnancov obchodného úseku banky s klientmi prebiehala a prebieha telefonicky, využitím elektronických ciest, ako aj pošty, vhodením dokumentácie do poštovej schránky obchodného miesta a v prípade podpisovania zmluvnej dokumentácie vždy vo vopred dohodnutý deň pri dodržaní všetkých bezpečnostných opatrení R – O – R, pričom dokumentáciu klient bol povinný podpisovať vlastným perom.
Banka má vydané a predstavenstvom banky schválené metodické usmernenie, v ktorom je podrobne rozpísaný režim práce v zmysle platného pandemického plánu a definované sú podmienky práce z domu v jednotlivých fázach pandemického plánu. V priestoroch banky sa striktne uplatňujú hygienické pravidlá.

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.
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 2021 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
Vývoj celosvetovej pandémie koronavírusu COVID-19 a jej vplyv na ekonomické ukazovatele, vplýva aj na hodnotu majetku a záväzkov Banky. Uvedené skutočnosti majú vplyv najmä na zhoršenie kreditného rizika a následnú zvýšenú tvorbu opravných položiek a rezerv pre úverové a záručné portfólio banky. Banka 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 byt 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. 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 vymožiteľných peňažných tokov je schválený členmi vedenia zodpovednými za riadenie úverového rizika. Presnosť opravných položiek závisí najmä od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni.

Rezervy na záruky a súdne spory
Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov na prípady, na ktoré boli tvorené rezervy popísané v bode (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.

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 rozdiele 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 rozdiele 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) Dopad reformy referenčných úrokových sadzieb (IBOR)

Banka vykonala analýzu variabilných úrokových sadzieb a dospela k záveru, že dopad reformy referenčných úrokových sadzieb nie je žiadny. Ako variabilnú úrokovú sadzbu v aktívnych a pasívnych obchodoch používa banka referenčnú úrokovú sadzbu EURIBOR. EURIBOR spĺňa podmienky stanovené príslušnou EU reguláciou týkajúcou sa referenčných úrokových sadzieb. Banka v rámci svojich aktív a pasív neeviduje finančné nástroje naviazané na úrokové sadzby IBOR.

Banka vo svojom účtovníctve neeviduje zabezpečovacie nástroje naviazané na iné referenčné úrokové sadzby ako EURIBOR, rovnako ani finančné aktíva, záväzky a lízingové zmluvy. Banka z dôvodu nevýznamnosti nevykazuje záväzky z lízingu v zmysle štandardu IFRS 16 (bod 14 poznámok). Na základe vyššie uvedeného Banka konštatuje, že nie je vystavená rizikám vyplývajúcim z reformy referenčných úrokových sadzieb a preto nemusela riadiť prechod zo sadzieb IBOR na alternatívne referenčné sadzby.

(2.4) Oceňovanie CP FVOCI

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

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

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch, sú založené na kótovaných trhových cenách alebo dílerom 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 2021nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
CP FVOCI:					
Vláda Slovenskej republiky	9	18 601	-	-	18 601
		18 601	-	-	18 601

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2020 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
CP FVOCI:					
Vláda Slovenskej republiky	9	19 475	-	-	19 475
		19 475	-	-	19 475

Banka nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 31. decembru 2021 ani (k 31. decembru 2020).

(2.5) 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 2020. 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:

- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje", IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie", IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie"**, **IFRS 4 „Poistné zmluvy" a IFRS 16 „Lízingy"** – Reforma referenčných úrokových sadzieb – 2. fáza, prijaté EÚ dňa 13. januára 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 16 „Lízingy"** – Úľava od nájomného súvisiaca s pandémiou Covid-19 po 30. júni 2021 – prijaté EÚ dňa 30. augusta 2021 (s účinnosťou od 1. apríla 2021 pre účtovné obdobia začínajúce sa najneskôr 1. januára 2021 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy"** – Predĺženie dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 – prijaté EÚ dňa 16. decembra 2020 (dátum skončenia platnosti dočasnej výnimky z uplatnenia IFRS 9 bol predĺžený z 1. januára 2021 na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia"** – Výnosy pred plánovaným použitím – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 37 „Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva"** – Nevýhodné zmluvy – Náklady na splnenie zmluvy – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **Dodatky k IFRS 3 „Podnikové kombinácie"** – Odkaz na Koncepčný rámec s dodatkami k IFRS 3 – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr),

- **IFRS 17 „Poistné zmluvy"** vrátane dodatkov k IFRS 17 – prijaté EÚ dňa 19. novembra 2021 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k rôznym štandardom z dôvodu „Ročných zlepšení štandardov IFRS (cyklus 2018 – 2020)“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšenia IFRS (IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 a IAS 41), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 28. júna 2021 (dodatky k IFRS 1, IFRS 9 a IAS 41 sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2022 alebo neskôr. Dodatky k IFRS 16 sa týkajú len ilustračného príkladu, takže dátum účinnosti sa neuvádza.).

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 2021:

- **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,

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Klasifikácia záväzkov ako krátkodobé alebo dlhodobé (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“** – Zverejňovanie účtovných politík (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 8 „Účtovné politiky, zmeny v účtovných odhadoch a chyby“** – Definícia účtovných odhadov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr),

- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň týkajúca sa pohľadávok a záväzkov vyplývajúcich z jednej transakcie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 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 ostatné dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

- **Dodatky k IFRS 17 „Poistné zmluvy“** – Prvé uplatnenie IFRS 17 a IFRS 9 – Porovnávacie informácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2023 alebo neskôr).

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.

(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, 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 priorít a zodpovedností týkajúcich sa podpory podnikateľskej sféry, podpory projektov miest a obcí a taktiež sú brané do úvahy aj celková ekonomická situácia na trhu, zámery hospodárskej politiky štátu, dodržiavanie opatrení regulátora a dosahovanie vyvážených ekonomických výsledkov banky.

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

A: Členenie finančných aktív- jednotlivých identifikovaných portfólií banky podľa účtovného štandardu 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 prémií 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".

(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 kategórie: 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.

(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.

(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
- 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.

(2.6.4) 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“.

(2.6.5) 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 trhová cena k dispozícii alebo neexistuje aktívny trh pre daný finančný nástroj, reálna hodnota nástroja sa odhaduje s použitím oceňovacieho modelu (napr. pomocou diskontovaných peňažných tokov).
V prípade použitia oceňovacích modelov sú vstupné veličiny založené na trhových hodnotách platných ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(2.6.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

Banka vykazuje zníženie hodnoty finančného majetku formou opravnej položky na očakávané straty podľa ustanovení štandardu IFRS 9 (časť 5.5). Pre výpočet výšky opravnej položky Banka vychádza z konceptu očakávaných strát počas celej životnosti finančného aktíva, ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvotného vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, Banka vyčísli opravnú položku vo výške rovnej 12-mesačným očakávaným úverovým stratám (Finančné aktíva zaradené do STAGE 1).
Za významný nárast úverového rizika sa považuje napr. situácia, keď má dlžník (alebo skupina dlžníkov) finančné ťažkosti, mešká so splátkami, resp. neplatí úroky a istinu, existuje pravdepodobnosť jeho vstupu do konkurzného konania alebo nevyhnutnej reštrukturalizácie, a iné prípady, v rámci ktorých sledovateľné údaje naznačujú, že v predpokladaných budúcich peňažných tokoch existuje merateľný pokles.

(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 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. 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 vyplynúť 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 nevymožiteľnosť pohľadávok, napr. z dôvodu zániku dlžníka, nevymáhateľnosti voči zaviazaným osobám, odúčtuje tieto pohľadávky z podsúvahovej evidencie.

(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 vyčísli ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov. Účtovná hodnota majetku sa zníži a výška straty sa vykáže ako súčasť ziskov a strát.

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

(iii) Finančné investície 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 súčastiach 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 banka 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 banka implementovala pravidlá pre zaraďovanie jednotlivých finančných nástrojov do príslušných stupňov (STAGE). Banka v zmysle požiadaviek IFRS 9 rozlišuje 3 stupne:

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Banka zatrieďuje 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 zatrieďuje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenia. Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Banka zatrieďuje 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. Od 1. januára 2021 je platná nová definícia zlyhania v zmysle Záverečnej správy o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07). Banka po analýze vplyvu zlyhania konštatuje, že nová platná definícia zlyhania nemala žiadny vplyv na banku.

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 priraďuje 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.

Z dôvodu pandémie a z toho vyplývajúceho zhoršenia makroekonomických ukazovateľov banka aj v roku 2021 pristúpila k zvýšeniu PD parametrov, zohľadňujúc pohľad do budúcnosti. To znamená, že banka použila pri výpočte PD parametrov okrem historických dát z úverového portfólia aj makroekonomický parameter tzv. forward-looking element, ktoré mali za následok zvýšenie PD parametrov z dôvodu pretrvávajúceho zhoršenia makroekonomického prostredia, zvýšenia rizika nárastu nesplácaných úverov a z toho vyplývajúceho dopadu na kvalitu úverového portfólia banky. Banka aj v roku 2021 ponechala preventívne zvýšené opravné položky pri klientoch v segmente, ktorý najviac postihol koronavírus a zároveň ktorý využili možnosť moratória s odkladom splátok, t.j. klientoch pri ktorých banka predpokladá najväčšie riziko potencionálneho zlyhania úverov. Pri týchto klientoch banka v roku 2020 vytvorila opravné položky v celkovej výške na úrovni cca 2 000 tis.. EUR, pričom banka vychádzala zo Správy o finančnej stabilite vydanej Národnou bankou Slovenska v novembri 2020. Podľa Správy o finančnej stabilite NBS, vykazujú klienti, ktorí využili možnosť moratória s odkladom splátok vyššiu úroveň rizikových charakteristík (vyššie zadlženie, horšia likvidita, vyššie PD). Podľa správy môže 11,7% spoločností čeliť riziku platobnej neschopnosti (v nepriaznivom scenári až 13,7%). V roku 2021 banka pri týchto klientoch ponechala vytvorené zvýšené opravné položky rovnakom objeme ako v roku 2020 t.j. na úrovni cca 2 000 tis. EUR, nezahŕňajúc úvery, ktoré v roku 2021 zlyhali.

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 (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) 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.

(2.6.8) 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.

(2.6.9) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

(2.6.10) 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.

(2.6.11) 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).

(2.6.12) 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.

(2.6.13) Vykázanie nákladov a výnosov

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

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

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 akýmikoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

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

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

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

(iv) Osobitný odvod finančných inštitúcií
S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov a novelizovaný s účinnosťou od 1. septembra 2012. Zásadnou zmenou tejto novely bola zmena spôsobu určenia základne pre tento odvod, do ktorej počnúc štvrtým štvrťrokom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov. Splátka osobitného odvodu za príslušný štvrťrok je vypočítaná z priemerných hodnôt upravených pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrťroka.
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. Splátky sa od účinnosti novely zákona č. 67/2020 Zz. zákon o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nákazlivej ľudskej choroby COVID-19, t.j. od 21. júla 2020 až do konca roka 2020 neuhrádzali.

Zákonom č. 353/2020 Z.z. zaniká povinnosť platiť osobitný odvod bankou od 1. januára 2021.

V zmysle Zákona o riešení krízových situácii na finančnom trhu č.371/2014 Z.z. Rada pre riešenie krízových situácii rozhodla o príspevku vo výške 9 tis. EUR, ktorý banka hradila do národného fondu na rok 2021

(2.6.14) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

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

3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	64 496	77 504
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	5 270	300
	69 766	77 804

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

4. Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	64 496	77 503
Pokladničná hotovosť	-	1
	64 496	77 504

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

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

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

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	270	300
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	5 000	-
	5 270	300

Zostatky pohľadávok voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 poznámok.

6. Pohľadávky voči bankám

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	238	238
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	9 996	3 999
	10 234	4 237

Zostatky pohľadávok voči bankám neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Banky je uvedená v bode 31 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 neúčtuje opravné položky k pohľadávkam z bankovej činnosti.

7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 191	3 623
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	7 588	9 706
Úvery klientom	395 147	410 850
	405 926	424 179
Opravné položky	(40 553)	(36 836)
	365 373	387 343

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 2021 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 298 tis. EUR (2020: 432 tis. EUR) za predajnú cenu 298 tis. EUR (2020: 390 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 298 tis. EUR (2020: 149 tis. EUR). Banka v roku 2021 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 775 tis. EUR (2020:1 667 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené v roku 2021 vo výške 775 tis. EUR (2020: 1667 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 31 poznámok.

V roku 2020 pre pandémiu bolo možné už od prvej vlny požiadať o odklad splátok úverov na šesť až deväť mesiacov. V banke túto možnosť využilo 13% klientov. Objem úverov s odkladom splátok bol vo výške 116 106 tis. EUR. K 31.decembru 2021 banka evidovala zlyhanosť úverov pri klientoch s odkladom splátok vo výške 5,31% (31.december 2020 : 0,49%). Z dôvodu ekonomickej neistoty očakáva banka zvýšenie rizika nesplácaných úverov aj v roku 2022. Banka sa pripravuje na prípadné problémy tak, že vytára opravné položky k existujúcim aj očakávaným stratám u nesplácaných úverov. Týmto zodpovedným prístupom sa banka vyhne jednorazovému negatívnemu efektu, ktorý môže nastať po skončení odkladu splátok. Ďalšie opatrenia týkajúce sa odkladu splátok v nadväznosti na COVID-19 sú popísané v poznámke 1.

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2021 (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	-	-	3 191	-	-	(3 191)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	7 516	7	65	(52)	-	(65)	7 471
Úvery klientom	283 018	78 911	33 218	(2 676)	(8 009)	(26 560)	357 902
	290 534	**78 918**	**36 474**	**(2 728)**	**(8 009)**	**(29 816)**	**365 373**

Úvery a pohľadávky voči klientom k 31. decembru 2020 (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	-	-	3 623	-	-	(3 623)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	9 655	8	44	(68)	-	(36)	9 603
Úvery klientom	340 283	41 558	29 008	(3 478)	(5 935)	(23 696)	377 740
	349 938	**41 566**	**32 675**	**(3 546)**	**(5 935)**	**(27 355)**	**387 343**

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2021	**349 938**	**41 566**	**32 675**	**424 179**
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	59 245	7 071	1 100	67 416
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(31 272)	(3 370)	(659)	(35 301)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(87 377)	33 651	4 115	(49 611)
Odpis	-	-	(757)	(757)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2021	**290 534**	**78 918**	**36 474**	**405 926**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021(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	49 168	7 963	4 464	276	1 594	117
	49 168	7 963	4 464	276	1 594	117

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2020	**326 436**	**32 354**	**35 734**	**394 524**
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	100 213	4 475	1 123	105 811
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(38 679)	(2 394)	(1 067)	(42 140)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(38 032)	7 131	(1 448)	(32 349)
Odpis	-	-	(1 667)	(1 667)
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2020	**349 938**	**41 566**	**32 675**	**424 179**

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2020 (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	17 828	3 944	1 557	-	791	116
	17 828	3 944	1 557	-	791	116

Pohyb opravných položiek k 31. decembru 2021(v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2021	**(3 545)**	**(5 935)**	**(27 356)**	**(36 836)**
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(364)	(179)	(532)	(1 075)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	153	432	532	1 117
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	1 028	(2 327)	(3 217)	(4 516)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	757	757
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2021	**(2 728)**	**(8 009)**	**(29 816)**	**(40 553)**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa 31.decembra 2020 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
Stav k 1. januáru 2020	**(1 648)**	**(4 021)**	**(30 097)**	**(35 766)**
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(866)	(399)	(674)	(1 939)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	223	186	539	948
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(1 254)	(1 701)	1 209	(1 746)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	1 667	1 667
Ostatné úpravy	-	-	-	-
Stav k 31. decembru 2020	**(3 545)**	**(5 935)**	**(27 356)**	**(36 836)**

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31. decembru 2021(v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/ rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(3 545)	4 047	(3 230)	-	-	(2 728)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(5 935)	(803)	(1 271)	-	-	(8 009)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	(27 356)	(3 244)	280	757	(253)	(29 816)
	(36 836)	-	(4 221)	757	(253)	(40 553)

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 31.decembru 2020 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/ rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	31. december
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1	(1 648)	3 856	(5 753)	-	-	(3 545)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2	(4 021)	(2 990)	1 076	-	-	(5 935)
Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3	(30 097)	(866)	3 996	1 710	(2 099)	(27 356)
	(35 766)	-	(681)	1 710	(2 099)	(36 836)

Banka v roku 2020 pristupovala k úverovému portfóliu obozretne a tvorila opravné položky vo väčšej miere z dôvodu ekonomickej recesie spôsobenej pandémiou COVID 19. Táto skutočnosť však nie je viditeľná vo výške tvorby OP roku 2020 z dôvodu, že banka v roku 2020 obdržala výťažok z konkurzu jedného klienta čo spôsobilo výrazný pokles opravných položiek v banke.

Banka aj v roku 2021 pristupovala k úverovému portfóliu obozretne a tvorila opravné položky vo väčšej miere z dôvodu pretrvávajúcej ekonomickej recesie spôsobenej pandémiou COVID 19. Presuny medzi jednotlivými STAGE boli spôsobené zhoršením kreditnej kvality hlave v segmentoch cestovný ruch, služby a výroba.
Tvorba opravných položiek v roku 2021 bola spôsobená hlavne individuálnymi opravnými položkami a tiež v malej miere nárastom PD z dôvodu zvýšenia Forward Looking elementu. Počas roka 2021 banka nemenila výšku opravných položiek pri klientoch, ktorý sa nachádzali v rizikových segmentoch a kde boli preventívne zvýšené opravné položky v roku 2020.

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

Kategória omeškania	**31.12.2021 tis. EUR**	**31.12.2020 tis. EUR**
do 30 dní	38 444	31 420
do 60 dní	3 091	2 180
do 90 dní	4 656	2 976
nad 90 dní	30 849	27 513
	77 040	64 089

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
do 3 mesiacov	23 219	20 886
od 3 mesiacov do 1 roka	70 281	62 373
od 1 roka do 5 rokov	211 641	168 503
nad 5 rokov	60 232	135 581
	365 373	387 343

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

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2021 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	3 191	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	7 516	2	-	-
STAGE 2	7	-	-	-
STAGE 3	65	-	-	-
Úvery klientom		-		
STAGE 1	129 299	70 553	153 719	272 679
STAGE 2	25 891	18 936	53 020	92 604
STAGE 3	28 431	10 110	4 787	9 875
	194 400	99 601	211 526	375 158

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2020 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	3 623	-	-	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu				
STAGE 1	9 654		-	-
STAGE 2	8	-	-	-
STAGE 3	44	-	-	-
Úvery klientom		-		
STAGE 1	142 772	65 187	197 512	344 169
STAGE 2	11 786	8 382	29 772	63 692
STAGE 3	21 610	4 911	7 398	13 571
	189 497	78 480	234 682	421 432

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2020: viac ako 90 %) predstavuje záložné právo na nehnuteľnosti.

Akceptovanou hodnotou sa rozumie hodnota zabezpečenia stanovená znalcom, v prípade potreby znížená po posúdení ocenenia bankou (poznámka 31). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2021 na uspokojenie pohľadávok, je 209 tis. EUR (2020: 406 tis. EUR). Banka uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

8. Dlhové cenné papiere

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote		
Vláda Slovenskej republiky	24 801	24 880
Kryté dlhopisy	25 042	25 028
	49 843	49 908

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2021 je 54 800 tis. EUR (2020: 56 128 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 761 tis. EUR (2020: 6 748 tis. EUR) slúži ako zábezpeka Banky pre vnútrodenný úver.

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

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

9. Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez komplexný účtovný výsledok

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	18 601	19 475
	18 601	19 475

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 31. decembru 2021 je 4 134 tis. EUR (2020: 4 328 tis. EUR) prevedených na poolingový účet vedený v NBS ako kolaterál, ktorý slúži pre zabezpečenie limitu pre vnútrodenný úver a refinančné obchody s NBS.

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

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

10. Investície v dcérskych spoločnostiach a pridružených podnikoch

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Podiely v dcérskych spoločnostiach		
Slovak Investment Holding, a.s.	1 830	1 830
Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s.	13 240	12 240
	15 070	14 070
Opravné položky	(12 900)	(12 100)
	2 170	1 970

Banka vytvorila v roku 2021 opravnú položku k Investíciám v dcérskych spoločnostiach a pridružených vo výške 800 tis. Eur EUR (2020: 3 100 tis. EUR) (poznámka 28).

	1. január tis. EUR	(Tvorba) / rozpustenie tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Opravné položky k investíciám v dcérskych spoločnostiach	(12 100)	(800)	-	(12 900)
	(12 100)	(800)	-	(12 900)

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 2021 je 300 tis. EUR (2020: 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. 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 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 2021 je 8 400 tis. EUR (2020: 8 400 tis. EUR). V roku 2019 banka vložila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR a v roku 2020 vložila prostriedky v rovnakej výške 1 500 tis. EUR. Banka v roku 2021 doplnila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 000 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 k 31. decembru 2021 je vo výške 1 184 tis. EUR. Vzhľadom na vysokú pravdepodobnosť vstupu NCDCP do likvidácie v priebehu r.2022, Banka posúdila stav majetkovej účasti v NCDCP a dotvorila opravné položky vo výške 800 tis. EUR. Celková výška opravných položiek k majetkovej účasti je k 31. decembru 2021 v hodnote 12 900 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 12 100 tis. EUR), t.j. 97,4% hodnoty majetkovej účasti. Banka očakáva po likvidácii spoločnosti určitý zostatok peňažných prostriedkov v hotovosti a teda určitú účasť na likvidačnom zostatku, z toho dôvodu neboli dotvorené opravné položky do výšky 100% majetkovej účasti

Dňa 31.decembra 2020 spoločnosť NCDCP predložila Národnej banke Slovenska oznámenie o úmysle vzdať sa povolenia na činnosť centrálneho depozitára podľa Nariadenia Európskeho Parlamentu a Rady (EÚ) č. 909/2014 z 23. júla 2014 o zlepšení vyrovnania transakcií s cennými papiermi v Európskej únii, centrálnych depozitároch cenných papierov a o zmene smerníc 98/26/ES a 2014/65/EÚ a nariadenia (EÚ) č. 236/2012 v platnom znení a v súlade s § 101 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch).

Národná banka Slovenska vydala rozhodnutie č. sp.: NBS1-000-056-725, Č. z.:100-000-321-365 zo dňa 20. decembra 2021, ktorým odňala povolenie na činnosť centrálneho depozitára spoločnosti Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s., ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22. decembra 2021 (ďalej aj ako „odňatie povolenia“). NCDCP v súvislosti s odňatím povolania pripravuje procesné postupy v zmysle platnej legislatívy smerujúce k zrušeniu NCDCP s likvidáciou, ku ktorej by mohlo prísť v priebehu roka 2022 .

Banka mala 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. Banka odplatne previedla svoj obchodný podiel v NDF I vo výške 4 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 16.januára 2020. Celková výška základného imania NDF I k 31.decembru 2021 je 107 973 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 107 973 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF I je poskytovanie úverov a pôžičiek, sprostredkovanie poskytovania úverov a pôžičiek, poskytovanie ručiteľských vyhlásení a plnenie z ručiteľských vyhlásení z vlastných zdrojov.

Banka mala 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. Akcionármi spoločnosti boli Banka a SIH. Banka odplatne previedla svoje akcie v NDF II vo výške 28 tis. EUR na SIH s účinnosťou od 21. januára 2020. Celková výška základného imania NDF II k 31.decembru 2021 je 299 376 tis. EUR (k 31. decembru 2020: 333 918 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

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 2021 je 125 tis. EUR (2020: 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 2021 je 40 tis. EUR (2020: 40 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.

Dňa 20.decembra 2019 uzatvorili SAM, NDF I, SIH, VFF a Európska Investičná Banka (EIB) Zmluvu o investičnom fonde „Investment Fund Agreement“ (ďalej aj „ dohoda IFA“). V zmysle dohody IFA sa investori SAM, NDF I., SIH a EIB dohodli na spoločnom postupe, na základe ktorého sa uvedení investori stanú akcionármi spoločnosti. Za tým účelom dňa 28.februára 2020 SAM odplatne previedol 5 akcií (v nominálnej hodnote jednej akcie 1000 EUR) emitovaných VFF na NDF I a ďalších 25 akcií (v nominálnej hodnote jednej akcie 1000 EUR) na SIH. Dňa 2. júna 2020 sa základné imanie VFF zvýšilo z 30 tis. EUR na 40 400,- EUR, pričom nové akcie v tejto súvislosti emitované upisovala EIB, ktorá nadobudla 10 akcií emitovaných VFF (v nominálnej hodnote jednej akcie 1000,- EUR) a spoločnosť SAM, ktorá nadobudla 4 akcie emitované VFF (v nominálnej hodnote jednej akcie 100,- EUR).

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 2021	**3 361**	**130**	**121**	**-**	**1 321**	**148**	**5 081**
Prírastky	-	-	-	552	-	535	**1 087**
Presuny	-	550	-	(550)	382	(382)	**-**
Odpisy	(161)	(96)	(42)	-	(515)	-	**(814)**
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	-	-
Zostatková hodnota k 31. decembru 2021	**3 200**	**584**	**79**	**2**	**1 188**	**301**	**5 354**

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

	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 2021	8 210	5 274	426	-	10 358	148	**24 416**
Oprávky k 1. januáru 2021	(4 849)	(5 144)	(305)	-	(9 037)	-	**(19 335)**
Obstarávacia cena k 31.decembru 2021	8 210	4 966	427	2	10 365	301	**24 270**
Oprávky k 31.decembru 2021	(5 010)	(4 382)	(348)	-	(9 177)	-	**(18 917)**

	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 2020	**3 521**	**127**	**152**	**5**	**1 451**	**-**	**5 256**
Prírastky	-	-	-	86	-	548	**634**
Presuny	-	71	15	(86)	400	(400)	**-**
Odpisy	(160)	(68)	(46)	-	(530)	-	**(804)**
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	(5)	-	-	**(5)**
Zostatková hodnota k 31. decembru 2020	**3 361**	**130**	**121**	**-**	**1 321**	**148**	**5 081**

	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 2020	8 210	5 202	559	5	9 958	-	**23 934**
Oprávky k 1. januáru 2020	(4 689)	(5 075)	(407)	-	(8 507)	-	**(18 678)**
Obstarávacia cena k 31.decembru 2020	8 210	5 274	426	-	10 358	148	**24 416**
Oprávky k 31.decembru 2020	(4 849)	(5 144)	(305)	-	(9 037)	-	**(19 335)**

Majetok nie je založený ani znehodnotený. Opravné položky na zníženie hodnoty majetku nebolo potrebné tvoriť v roku 2021 (ani v roku 2020).

Majetok Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. bol poistený v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná zmluva č. 9127004200
- o poistení živelnom vrátane vandalizmu
- o poistení proti krádeži, vlámaniu alebo lúpežnému prepadnutiu
- o poistení elektronických zariadení
- o poistení zodpovednosti za škody

Špecifikácia	**Poistná čiastka**	
	2021	**2020**
	tis. EUR	**tis. EUR**
Živelné poistenie		
Súbor budov, hál a iných stavieb	7 511	7 511
Súbor strojov, zariadení, a inventára	6 027	5 909
Notebooky	83	49
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	6 027	5 909
Notebooky	83	49
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	133	106
Poistenie zodpovednosti za škody		
Stanovená čiastka poisteným vo výške	330	330

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

Motorové vozidlá boli poistené nasledovne:
Povinné zmluvné poistenie zmluvou č. 966100148 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza zo všeobecných a osobitných poistných podmienok.
Havarijné poistenie zmluvou č. 8100078273 – Flotila v UNIQA poisťovni, a. s. Poistná čiastka vychádza z obstarávacej ceny motorových vozidiel.

12. Záväzky voči bankám

	31.12.2021	**31.12.2020**
	tis. EUR	**tis. EUR**
Národná banka Slovenska	8 538	10 656
Council for Europe Development Bank	5 351	7 836
Európska investičná banka	5 161	8 601
Záväzky z platobného styku	181	74
	19 231	27 167

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. (2020: 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.

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.

Všetky záväzky voči bankám sú do lehoty splatnosti.

Záväzky voči bankám podľa druhu zabezpečenia:

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Vlastná zmenka	1 100	1 788
CP FVOCI	4 134	4 328
CP AC	6 761	6 748
Nezabezpečené	7 236	14 303
	19 231	27 167

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

13. Záväzky voči klientom

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Bežné účty	137 062	152 920
Prijaté úvery	19 437	18 348
Ostatné záväzky voči klientom	424	243
	156 923	171 511

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 137 062 tis. EUR (2020: 152 920 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 126 922 tis. EUR (2020:139 227 tis. EUR).

14. Ostatné záväzky

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 969	2 345
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	339	404
Ostatné	1 064	899
	3 372	3 648

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

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
K 1. januáru	311	317
Tvorba	162	161
Čerpanie	(196)	(167)
K 31. decembru	277	311

Banka vykonala k 31. decembru 2021 (aj v roku 2020) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Osem 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 trhová cena, za ktorú by dokázala obstarať finančné zdroje na 5 rokov. Banka vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov SZRB je k 31. decembru 2021vo výške 3 372 tis. Eur (2020: 3 648 tis. EUR) je hodnota záväzku z lízingu nevýznamná t.j. 0,68 % z ostatných záväzkov (2020: 0,96 % z ostatných záväzkov).

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
31. december 2020	35	34	12
31. december 2021	23	23	12

Pri ďalších dvoch zmluvách ide prevažne o poskytovanie služieb, ktoré je spojené s prenájmom 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. Banka ku koncu každého účtovného obdobia prehodnocuje zmeny a vplyv dopadu zavedenia štandardu IFRS16 na vykazované hodnoty.

15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2021 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	825	-	75	-	900
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	261	(52)	23	-	232
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	315	(21)	(147)	-	147
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	1 658	73	(274)	-	1 457
	3 059	-	(323)	-	2 736

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2020 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Rezervy na súdne spory	875	-	75	(125)	825
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	392	(322)	191	-	261
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	569	164	(418)	-	315
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	2 229	158	(729)	-	1 658
	4 065	-	(881)	(125)	3 059

16. Výnosy a výdavky budúcich období

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	878	929
Ostatné	7	15
	885	944

Zverené prostriedky k 31. decembru 2021 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 878 tis. EUR (2020: 929 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 2021 v objeme 190 tis. EUR (2020: 564 tis. EUR).

17. Základné imanie

Základné imanie Banky je k 31. decembru 2021vo výške 180 000 tis. EUR (2020: 180 000 tis. EUR) a skladá sa z 1 800 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. Jediný akcionár Banky rozhodol svojim rozhodnutím zo dňa 29. júla 2020 o zvýšení základného imania Banky zo 130 000 tis. EUR na 180 000 tis. EUR, pričom zvýšenie základného imania Banky nadobudlo účinnosť dňom zápisu do obchodného registra t. j. dňom 12. septembra 2020.

18. Zákonný rezervný fond a ostatné fondy na krytie strát

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Zákonný rezervný fond	8 577	8 529
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	144 767	144 767
	153 526	153 478

Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný 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 prídelom z rozdelenia hospodárskeho výsledku.

19. Rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

Valné zhromaždenie akcionára, ktoré sa konalo dňa 9. júna 2021, schválilo rozdelenie zisku za rok 2020 nasledovne:

	tis. EUR
Zisk za rok 2020	484
Použitie:	
- prídel do zákonného rezervného fondu	48
- nerozdelený zisk	436

20. Návrh na rozdelenie zisku za bežné účtovné obdobie

	tis. EUR
Zisk za rok 2021	616
Použitie:	
- prídel do zákonného rezervného fondu	62
- nerozdelený zisk	554

21. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. decembru 2021sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2021 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2021 tis. EUR	Netto 2021 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2020 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2020 tis. EUR	Netto 2020 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj	-	686	(686)	-	870	(870)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	320	(320)	-	321	(321)
Úverové pohľadávky	3 299	-	3 299	3 090	-	3 090
Ostatné záväzky	294	-	294	395	-	395
Rezervy	326	-	326	394	-	394
Vplyv IFRS 9	630	-	630	630	-	630
	4 549	1 006	3 543	4 509	1 191	3 318

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2020: 21 %).
Banka vykázala odloženú daňovú pohľadávku nakoľko v budúcnosti očakáva dostatočné zdaniteľné zisky na uplatnenie odloženej daňovej pohľadávky, vrátane predpokladu držania CP FVOCI počas obdobia dostatočne dlhého na to, aby došlo k vyrovnaniu nerealizovanej straty zaúčtovanej vo vlastnom imaní. Straty z predaja cenných papierov sú vo všeobecnosti daňovo neuznateľné.

Banka v roku 2021 vytvorila opravné položky k majetkovému podielu v NCDCP, 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 2 709 tis EUR (2020: 2 541 tis. Eur)

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

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

SZRB síce predpokladá v budúcnosti dosiahnutie zdaniteľného zisku, avšak vzhľadom na skutočnosť, že spoločnosť NCDCP v roku 2022 s veľkou pravdepodobnosťou vstúpi do likvidácie, existuje vysoká miera neistoty, že by banka mohla v dohľadnej dobe zrealizovať tento dočasný rozdiel. Vzhľadom na uvedené sa banka rozhodla neúčtovať o odloženej daňovej pohľadávke k majetkovému podielu SZRB v NCDCP.

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
K 1. januáru	3 318	2 626
Účtované do ziskov a strát (poznámka 29)	41	557
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	184	135
K 31. decembru	3 543	3 318

22. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

Podmienené záväzky zo záruk

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

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Podmienené záväzky:		
Vydané záruky	35 056	48 911
Prísľuby:		
Prísľuby na poskytnutie úveru	24 039	40 305

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

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Nehnuteľnosti, prenájom	15 414	18 135
Veľkoobchod, maloobchod	5 769	7 311
Priemyselná výroba	2 760	4 334
Stavebníctvo	4 954	10 892
Verejná správa a obrana	259	251
Poľnohospodárstvo	266	453
Hotely, reštaurácie	754	949
Zdravotníctvo a sociálne služby	447	373
Ostatné	4 433	6 213
	35 056	48 911

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

23. Úrokové výnosy

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12..2020 tis. EUR**
Príspevok na úvery bytovej výstavby	226	278
Úroky z úverov bytovej výstavby	91	116
Pohľadávky voči bankám	-	21
CP FVOCI	677	679
CP AC	1 096	1 097
Pohľadávky voči klientom	10 971	9 993
	13 061	12 184

24. Úrokové náklady

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	46	58
Záporné úroky z bežných účtov	138	142
Záväzky voči bankám	132	107
	316	307

25. Prijaté poplatky a provízie

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Poplatky za správu úverových účtov	1 032	1 059
Poplatky za bežné účty	125	166
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	688	632
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	201	452
	2 046	2 309

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

26. Ostatné výnosy

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Príjmy z postúpených pohľadávok	259	238
Výnosy zo zverených prostriedkov	51	82
Ostatné prevádzkové výnosy	351	375
	661	695

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.

K 31. decembru 2021 Banka zaúčtovala do výnosov zverené prostriedky vo výške 51 tis. EUR (31. decembru 2020: 82 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.

27. Všeobecné prevádzkové náklady

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Mzdy a platy	4 957	5 459
Dôchodkové poistenie	952	956
Ostatné odvody	993	1 134
Iné benefity	336	299
Náklady na zamestnancov:	*7 238*	*7 848*
Nakupované výkony:	*2 355*	*2 612*
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej závierky	44	43
Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby*	14	14
Osobitný odvod finančných inštitúcií	-	*397*
Poplatky za dohľad	*45*	*40*
Ostatné prevádzkové náklady	*102*	*209*
	9 740	11 106

* Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby poskytnuté Banke audítorom počas účtovného obdobia končiaceho sa 31. decembra 2021, (31. decembra 2020) ktorých poskytnutie bolo schválené dozornou radou SZRB, a.s. na jej zasadnutí dňa 23. novembra 2020. Položka zahŕňa služby:

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

b) ostatné neaudítorské služby:
   - vypracovanie Rozšírenej správy audítora v zmysle požiadaviek NBS.

28. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2021 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	-	(4 220)	(1)	(800)	(5 021)
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustených opravných položiek)	-	-	-	-	-
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	320	-	-	320
	-	(3 900)	(1)	(800)	(4 701)

Tvorba a použitie opravných položiek k 31. decembru 2020 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	-	(681)	(1)	(3 100)	(3 782)
Náklady na odpísané pohľadávky (bez vplyvu rozpustených opravných položiek)	-	-	(3)	-	(3)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	291	-	-	291
	-	(390)	(4)	(3 100)	(3 494)

29. Daň z príjmov

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12..2020 tis. EUR**
Daň z príjmov splatná	380	1 408
Daň z príjmov splatná dopočet	1	9
Daň z príjmov odložená (poznámka 21)	(41)	(557)
	340	860

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2020: 21 %).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12..2020 tis. EUR**
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	956	1 344
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2020: 21 %)	201	282
Daň z príjmov splatná dopočet	1	9
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	138	569
Daň z príjmov celkom	340	860

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.

30. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami Banky sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník Banky a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Banka je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 31. decembru 2021vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (k 31. decembru 2020: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).
Banka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a s investičnými cennými papiermi. V súlade s novelou IAS 24, Zverejnenia o spriaznených osobách, Banka aplikuje výnimku z úplného zverejnenia zostatkov a transakcií so štátom kontrolovanými alebo spoločne kontrolovanými osobami a osobami, nad ktorými má štát podstatný vplyv. V súlade so štandardom Banka zverejňuje len individuálne významné transakcie a zostatky.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

(a) Akcionár Banky

	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,19 % p.a. (2020: 4,17 % p.a.)	43 402	44 356
Záväzky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	14	20
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	1 634	1 637
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva Financií Slovenskej Republiky	226	278

(b) Kľúčový riadiaci personál*

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Záväzky	6	7
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	80	106

* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom Banky

(c) Členovia Dozornej rady Banky

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Záväzky	3	4
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	46	43

Banka k 31. decembru 2021 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2020: 0).

(d) Ostatné spriaznené osoby

	31.12.2021 tis. EUR	31.12..2020 tis. EUR
Ostatné aktíva*	15 089	14 072
Ostatné záväzky	4 668	5 309
Výnosy	780	1 499
Náklady	-	3 101

*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.

31. Zásady riadenia finančných rizík

Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

Štruktúra riadenia finančných rizík

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

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

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

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

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

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

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

Zmierňovanie rizika

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

Nadmerná koncentrácia

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

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

Kreditné riziko

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

Banka je vystavená kreditnému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, záruk a obchodov na peňažnom a kapitálovom trhu. Kreditné riziká spojené s obchodnými aktivitami Banky sú riadené Odborom riadenia bankových rizík prostredníctvom výšky limitov na banky, štáty, odvetvové segmenty, klientov, skupiny hospodársky spojených osôb, osoby s osobitným vzťahom k Banke.

Z dôvodu pretrvávajúcej pandémie COVID-19 a z toho vyplývajúceho zhoršenia ekonomického prostredia banka aj v roku 2021 pokračovala vo vyššej obozretnosti pri poskytovaní úverov, zvýšenom monitoringom úverov hlavne zo zameraním na klientov, ktorí požiadali o moratórium. Pri týchto klientoch banka naďalej následne vykonáva zvýšený monitoring minimálne po dobu 12 mesiacov od skončenia moratória. Ďalšie opatrenia týkajúce sa kreditného rizika v nadväznosti na COVID-19 sú popísané v poznámke 1.

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	31.12.2021 tis. EUR	31.12.2020 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	69 766	77 804
Pohľadávky voči bankám	6	10 234	4 237
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	365 373	387 343
CP FVOCI	9	18 601	19 475
CP AC	8	49 843	49 908
Ostatný majetok		225	241
Náklady a príjmy budúcich období		234	242
		514 276	539 250
Podmienené záväzky – záruky	22	35 056	48 911
Úverové prísľuby	22	24 039	40 305
		59 095	89 216
Celková expozícia voči kreditnému riziku		573 371	628 466

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.

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

Segmenty	**31.12.2021 tis. EUR**	**31.12.2020 tis. EUR**
Nehnuteľnosti, prenájom	35 514	38 099
Priemyselná výroba	50 672	45 204
Hotely, reštaurácie	30 949	29 923
Poľnohospodárstvo, rybolov	45 297	51 553
Veľkoobchod, maloobchod	54 485	55 841
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	32 347	29 027
Stavebníctvo	43 243	34 659
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	3 697	3 671
Verejná správa a obrana	18 611	22 834
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	8 172	8 000
Ťažba nerastných surovín	34	273
Školstvo	3 418	3 376
Finančné a poisťovacie činnosti	30 000	50 000
Ostatné spoločenské a sociálne služby	49 487	51 719
Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)	405 926	424 179

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 hnuteľného zabezpečenia akceptovateľná hodnota zabezpečenia sa amortizuje v zmysle platných amortizačných pravidiel.
Banka prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

Kreditná kvalita finančných aktív

Kreditná kvalita finančných aktív sa riadi používaním interných a externých ratingov Banky. Pre účely zatrieďovania majetku sa zohľadňuje ratingové / scoringové hodnotenie na základe finančných výkazov ku koncu účtovného obdobia hodnotených subjektov (spravidla k 31. decembru).
V prípade pohľadávok voči bankám ide o interný rating banky, odvodený od hodnotenia externých ratingových agentúr. Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom zohľadňujú kreditnú kvalitu podľa interného ratingu bez zohľadnenia zníženia hodnoty.

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2021 (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	-	7 418	9 729	(118)	17 029
AA-	-	-	1 316	(7)	1 309
A+	-	-	64 788	(293)	64 495
A	-	105	35 925	(250)	35 780
A-	-	-	51 990	(383)	51 607
B+	-	-	72 077	(409)	71 668
B	-	-	40 218	(981)	39 237
B-	-	-	31 584	(1 051)	30 533
C	-	-	51 030	(7 068)	43 962
C-	-	-	3 272	(177)	3 095
D	3 191	65	33 218	(29 816)	6 658
	3 191	7 588	395 147	(40 553)	365 373

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	STAGE 1	**STAGE 2**	**STAGE 3**	**Opravné položky**
AAA -AA	(118)	-	-	(118)
AA-	(7)	-	-	(7)
A+	(291)	(2)	-	(293)
A	(134)	(116)	-	(250)
A-	(315)	(68)	-	(383)
B+	(300)	(109)	-	(409)
B	(549)	(432)	-	(981)
B-	(736)	(315)	-	(1 051)
C	(278)	(6 790)		(7 068)
C-	-	(177)	-	(177)
D	-	-	(29 816)	(29 816)
	(2 728)	(8 009)	(29 816)	(40 553)

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2020 (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	-	9 511	11 836	(147)	21 200
AA-	-	-	1 657	(8)	1 649
A+	-	-	77 814	(317)	77 497
A	-	151	73 768	(216)	73 703
A-	-	-	55 421	(424)	54 997
B+	-	-	47 360	(1 048)	46 312
B	-	-	55 273	(615)	54 658
B-	-	-	25 708	(863)	24 845
C	-	-	31 721	(5 673)	26 048
C-	-	-	1 284	(169)	1 115
D	3 623	44	29 008	(27 356)	5 319
	3 623	9 706	410 850	(36 836)	387 343

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu Banky k 31.decemu 2020 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(147)	-	-	(147)
AA-	(8)	-	-	(8)
A+	(317)		-	(317)
A	(214)	(2)	-	(216)
A-	(339)	(85)	-	(424)
B+	(960)	(88)	-	(1 048)
B	(533)	(82)	-	(615)
B-	(812)	(50)	-	(863)
C	(215)	(5 459)	-	(5 673)
C-	-	(169)	-	(169)
D	-	-	(27 356)	(27 356)
	(3 545)	(5 935)	(27 356)	(36 836)

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2021(v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	64 496	238	18 601	24 801
A-	-	270	-	-
BBB+	-		-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	25 042
BB+	-	-	-	-
X	-	14 996	-	-
	64 496	15 504	18 601	49 843

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu Banky k 31. decembru 2020 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-		-	-
A	77 503	238	19 475	24 880
A-	-	-	-	-
BBB+	-	300	-	-
BBB	-	-	-	-
BBB-	-	-	-	25 028
BB+	-	-	-	-
X	-	3 999	-	-
	77 503	4 537	19 475	49 908

Ratingová stupnica banky:

AAA Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobo minimálnym kreditným rizikom.

AAA- Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobo minimálnym kreditným rizikom.

AA+ Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobo malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.

AA Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobo malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.

AA- Nadpriemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobo malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.

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

A Finančná situácia, likvidita, kapitalizácia, tržby, cash flow, manažment a schopnosť splácania sú na úrovni spĺňajúcej všetky podmienky. Klient s uspokojivou pozíciou, ktorej finančná situácia nevystavuje klient očakávaným závažnejším nepriaznivým trendom.
Uspokojivá schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov; ale mierna alebo zvýšená citlivosťou 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 udalostiam.

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

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

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

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

Dostupné speňažiteľné zabezpečenie je nedostatočné na splatenie zostatku úveru, napriek tomu je stále uvažované, že úver bude splatený v plnej výške. Vytvorenie opravnej položky nie je potrebné (záväzné). Zatiaľ neposudzované ako nesplatiteľný 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.

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 (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 31. decembru 2021 predstavuje 12 711 tis. EUR (2020: 7 210 tis. EUR).). Z dôvodu pandémie COVID 19 banka nemala k 31.12.2021 žiadne úvery v moratóriu. K 31.12.2020 bolo v moratóriu 128 úverov v celkovom objeme na úrovni cca 44 000 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 spoluprácou s komerčnými bankami v prípade záruk, ďalej rôznymi formami speňaženia záloh až po súdne a právne riešenia.

Riziko likvidity

Rizikom likvidity sa rozumie možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti. Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít Banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať majetok Banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť Banky predať majetok za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.
Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania, ktoré pozostávajú z úverov, prijatých vkladov, vlastného imania Banky a rezerv. Prijaté úvery sú rozložené na krátkodobé, strednodobé a dlhodobé úvery. Banka tiež drží ako súčasť svojej stratégie riadenia likvidity časť majetku vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú štátne dlhopisy. Táto diverzifikácia dáva Banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť na jednom zdroji financovania.

Banka pravidelne vyhodnocuje riziko likvidity, a to monitorovaním zmien v štruktúre financovania a sledovaním stanovených ukazovateľov likvidity schválených predstavenstvom Banky. Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVIDu 19 (koronavírus) na obchodné aktivity banka vyhodnotila, že vzhľadom na dostatočné financovanie formou vlastného kapitálu neexistuje negatívny vplyv na likviditu banky. V prípade potreby, štát, ako akcionár banky, je pripravený banke potrebnú likviditu doplniť.

Analýza likvidity Banky

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

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	69 766	-	-	69 766
Pohľadávky voči bankám	9 996	238	-	10 234
Úvery a pohľadávky voči klientom	93 500	211 641	60 232	365 373
CP FVOCI	434	18 167	-	18 601
CP AC	644	49 199		49 843
Ostatné	459	-	-	459
	174 799	279 245	60 232	514 276
Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	4 380	8 476	6 375	19 231
Záväzky voči klientom	138 466	5 966	12 491	156 923
Ostatné	1 064	-	-	1 064
	143 910	14 442	18 866	177 218
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	35 056	-	-	35 056
Úverové prísľuby	24 039	-	-	24 039
	59 095	-	-	59 095

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2021:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	4 426	8 598	6 412	(205)	19 231
Záväzky voči klientom	138 466	5 966	12 491		156 923
Ostatné	1 064	-	-	-	1 064
	143 956	14 564	18 903	(205)	177 218

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	77 804	-	-	77 804
Pohľadávky voči bankám	3 999	238	-	4 237
Úvery a pohľadávky voči klientom	83 259	168 503	135 581	387 343
CP FVOCI	-	435	19 040	19 475
CP AC	-	662	49 246	49 908
Ostatné	483	-	-	483
	165 545	169 838	203 867	539 250

Finančné záväzky				
Záväzky voči bankám	2 941	8 300	15 926	27 167
Záväzky voči klientom	153 778	1 935	15 798	171 511
Ostatné	899	-	-	899
	157 618	10 235	31 724	199 577
Podmienené záväzky				
Vystavené záruky	48 911	-	-	48 911
Úverové prísľuby	40 305	-	-	40 305
	89 216	-	-	89 216

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 31. decembru 2020:

V tis. EUR	**Do 1 roka**	**Od 1 roka do 5 rokov**	**Nad 5 rokov**	**Úprava**	**Spolu**
Finančné záväzky					
Záväzky voči bankám	3 004	8 466	15 991	(294)	27 167
Záväzky voči klientom	153 778	1 935	15 798	-	171 511
Ostatné	899	-	-	-	899
	157 681	10 401	31 789	(294)	199 577

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

Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Banka pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

Riadenie úrokového rizika sa realizuje na mesačnej báze. Banka, za účelom primeraného zohľadnenia špecifickej povahy, rozsahu a zložitosti úrokového rizika, vyplývajúceho z činnosti banky, kvantifikuje svoju expozíciu a jej zmeny voči úrokovému riziku využívaním nasledujúceho rozsahu scenárov (tvarov výnosových kriviek), a to:

a) Pri výpočte zmeny čistého úrokového príjmu banky do 1 roka:
   - paralelný posun výnosovej krivky o +/- 200 BP,
   - paralelný posun výnosovej krivky o +/- 100 BP
   - tzv. šok zostrmenia, t.j. posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o -250 BP a dlhých sadzieb (nad 1 rok) o +100 BP,
   - tzv. šok sploštenia, t.j. posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o +250 BP a dlhých sadzieb (nad 1 rok) o -100 BP,
   - scenár „skutočná zmena“ – použitie skutočných dát z ultima minulého mesiaca.

b) Pri výpočte rizika zmeny ekonomickej hodnoty banky:
- paralelný posun výnosovej krivky o +/- 200 BP
- tzv. šok zostrmenia, t.j. posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o -250 BP a dlhých sadzieb (nad 1 rok) o +100 BP,
- tzv. šok sploštenia, t.j. posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o +250 BP a dlhých sadzieb (nad 1 rok) o -100 BP,
- posun krátkych sadzieb (do 1 roka) o +/- 250 BP
- scenár „skutočná zmena" – použitie skutočných dát z ultima minulého mesiaca.

Po aplikovaní scenárov sa vyhodnotí plnenie limitov úrokového rizika.

Limity úrokového rizika počas roka 2021 (ani 2020) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 31. decembru 2021:

V tis. EUR **Mena**	**Posun v bázických bodoch**	**Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka**	**Riziko zmeny vlastného imania**
EUR	100	664	765

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 31. decembru 2020:

V tis. EUR **Mena**	**Posun v bázických bodoch**	**Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka**	**Riziko zmeny vlastného imania**
EUR	100	507	977

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 bázických bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 25 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 765 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 bázických bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 664 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 726 tis. EUR.

Devízové riziko

Počas roka 2021 nezabezpečená devízová pozícia banky bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2021 nebol prekročený. Banka nemala k 31. decembru 2021(ani k 31.decembru 2020) 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. Opatrenia týkajúce sa operačného rizika v nadväznosti na COVID-19 sú popísané v pozn.1.

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:

	31.12.2021 tis. EUR	**31.12.2020 tis. EUR**
Vlastné zdroje		
Kapitál Tier1	336 294	338 323
Vlastný kapitál Tier 1	336 294	338 323
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatené kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	6 503	6 067
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	6 503	6 067
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 579	3 274
Ostatné rezervy	153 344	153 296
(Nehmotné aktíva)	(1 489)	(1 469)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(4 643)	(2 845)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
Kapitál Tier 2	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)		
Vlastné zdroje	**336 294**	**338 323**
Podiel vlastného kapitálu Tier 1	**84.19%**	**83,26%**
Podiel kapitálu Tier 1	**84,19%**	**83,26%**
Celkový podiel kapitálu	**84,19%**	**83,26%**

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov Banky a regulátorného kapitálu za rok 2021 (aj za rok 2020) banka postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EU) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

Poznámky k individuálnej účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2021

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 2021(aj k 31. decembru 2020) Banka spĺňala podmienky primeranosti kapitálu, vnútorné aj externé.

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. K vykazovanému obdobiu určila Národná banka Slovenska mieru proticyklického kapitálového vankúša pre slovenské expozície na úrovni 1,00 %. V požiadavke na kapitálovú primeranosť pre rok 2021 schválila Národná banka Slovenska nezmenenú úroveň proticyklického kapitálového vankúša vo výške 1,00%. Výška vankúša na zachovanie kapitálu ostáva v roku 2021 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 uplatňuje 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 2021 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 84,19% (2020: 83,26 %)

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

32. 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 2021	Reálna hodnota 2021	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2021	Účtovná hodnota 2020	Reálna hodnota 2020	Rozdiel - nevykázaný zisk /(strata) 2020
Finančný majetok						
Povinné minimálne rezervy	64 496	64 496	-	77 503	77 503	-
Pokladničná hotovosť	-	-	-	1	1	-
Bežné účty v iných bankách	270	270	-	300	300	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou do 3 mesiacov	5 000	5 000	-	-	-	-
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	238	238	-	238	238	-
Termínované vklady v bankách so splatnosťou od 3 mesiacov - do 1 roka	9 996	9 996	-	3 999	3 999	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	7 471	7 471	-	9 603	9 603	-
Úvery klientom	357 902	357 902	-	377 740	377 740	-
CP AC	49 843	54 800	4 957	49 908	56 128	6 220
CP FVOCI	18 601	18 601	-	19 475	19 475	-
Investície do dcérskych spoločností	2 170	2 170	-	1 970	1 970	-
Ostatný majetok	225	225	-	241	241	-
Finančné záväzky						
Záväzky voči bankám	19 231	19 231	-	27 167	27 167	-
Záväzky voči klientom	156 923	156 923	-	171 511	171 511	-
Ostatné záväzky	3 372	3 372	-	3 648	3 648	-

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.

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 2021 (aj k 31. decembru 2020) 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.

Záväzky voči bankám
V roku 2021 (aj v roku 2020) považuje Banka reálne hodnoty prijatých úverov od iných bánk za rovnajúce sa ich účtovnej hodnote, vzhľadom na skutočnosť, že Banka má záväzky voči bankám naviazané na pohyblivú úrokovú sadzbu t.j. sadzbu, ktorá kopíruje hodnotu trhových úrokových sadzieb.

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

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

33. Udalosti po závierkovom dni

Vojnový konflikt na Ukrajine a sankcie uvalené na Ruskú federáciu a ich ekonomický vplyv na Slovensko, európske ekonomiky ako aj ostatné svetové krajiny môže mať za následok, že predpoklady a odhady, ktoré boli použité pri zostavení účtovnej závierky si môžu vyžadovať revízie. Tieto môžu mať za následok významné úpravy účtovnej hodnoty majetku a záväzkov v nasledujúcom finančnom roku. V tejto fáze nie je možné spoľahlivo odhadnúť ich možný dopad, pretože udalosti sa dynamicky vyvíjajú každý deň.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s. počas roka 2021 nevykonala priamo žiadne operácie a k 31. decembru 2021 nevykazuje žiadne otvorené pozície priamo voči Ruskej federácii, Ukrajine ani Bielorusku, bankám alebo podnikom sídliacim v týchto krajinách a k tomuto dátumu nevykazuje ani zostatky denominované v menách týchto krajín. Banka analyzuje dopady aktuálnej situácie aj na dodávateľsko-odberateľské vzťahy svojich klientov a ich možný následný dopad na účtovnú závierku banky. Aktuálny dopad na účtovnú závierku k 31. decembru 2021 nie je možné spoľahlivo odhadnúť.

Dlhodobejší vplyv môže ovplyvniť aj objemy obchodných transakcií, peňažné toky a ziskovosť banky. Banka však ku dňu zostavenia tejto účtovnej závierky naďalej plní svoje záväzky a predpokladá, že bude naďalej aplikovať predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti pri zostavovaní účtovnej závierky.

Okrem vyššie uvedeného, po dátume, ku ktorému bola účtovná závierka zostavená, nenastali žiadne významné udalosti, ktoré by vyžadovali dodatočné vykázanie alebo úpravy účtovnej závierky k 31. decembru 2021.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Príloha č.1

Zverejňovanie informácií podľa usmernenia EBA/GL/2020/07 k vykazovaniu a zverejňovaniu expozícií, ktoré podliehajú opatreniam uplatňovaným v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID -19

(31. december 2021)

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Príloha č.1

1. Informácie o úveroch a preddavkoch, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám

Údaje v EUR		a	b	c	d	e	f	g
		Hrubá účtovná hodnota						
			Bezproblémové			Problémové		
				Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)		Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: domácnosti	0	0	0	0	0	0	0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0
4	z toho: nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0
5	z toho: malé a stredné podniky	0	0	0	0	0	0	0
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0

Tabuľka pokračuje na nasledujúcej strane.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Príloha č.1

Údaje v EUR		h	i	j	k	l	m	n	o
		Akumulovaná znížená hodnota, akumulované záporné zmeny reálnej hodnoty z dôvodu kreditného rizika							Hrubá účtovná hodnota
			Bezproblémové			Problémové			
				Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: nástroje s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2)		Z toho: expozície s opatreniami týkajúcimi sa úľavy	Z toho: splatenie nepravdepodobné, ktoré sú v rámci splatnosti alebo po splatnosti ≤ 90 dní	Kladné peňažné toky do problémo-vých expozícií
1	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám	0	0	0	0	0	0	0	0
2	z toho: domácnosti	0	0	0	0	0	0	0	0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	0	0	0	0	0	0	0	0
4	z toho: nefinančné korporácie	0	0	0	0	0	0	0	0
5	z toho: malé a stredné podniky	0	0	0	0	0	0	0	0
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	0	0	0	0	0	0	0	0

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Príloha č.1

2. Rozčlenenie úverov a preddavkov, ktoré podliehajú legislatívnym a nelegislatívnym moratóriám podľa zostatkovej splatnosti moratórií

Údaje v EUR		a	b	c	d	e	f	g	h	i
		Počet dlžníkov	Hrubá účtovná hodnota							
				Z toho: legislatívne moratóriá	Z toho: splatnosť sa skončila	Zostatková splatnosť moratórií				
						≤ 3 mesiace	> 3 mesiace ≤ 6 mesiacov	> 6 mesiacov ≤ 9 mesiacov	> 9 mesiacov ≤ 12 mesiacov	> 1 rok
1	Úvery a preddavky, ku ktorým bolo ponúkané moratórium	-	-							
2	Úvery a preddavky, ktoré podliehajú moratóriám (poskytnuté)	111	51 692 360	51 692 360	51 692 360	0	0	0	0	0
3	z toho: domácnosti		674 205	674 205	674 205	0	0	0	0	0
4	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie		22 812	22 812	22 812	0	0	0	0	0
5	z toho: nefinančné korporácie		51 018 154	51 018 154	51 018 154	0	0	0	0	0
6	z toho: malé a stredné podniky		51 018 154	51 018 154	51 018 154	0	0	0	0	0
7	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie		48 993 784	48 993 784	48 993 784	0	0	0	0	0

Slovenská záručná a rozvojová banka, a. s.

Príloha č.1

3. Informácie o novo vzniknutých úveroch a preddavkoch, ktoré sú poskytované v rámci novo uplatniteľných systémov verejných záruk zavedených v reakcii na krízu spôsobenú ochorením COVID-19

Údaje v EUR		a	b	c	d
		Hrubá účtovná hodnota		Maximálna hodnota záruky, ktorú možno zohľadniť	Hrubá účtovná hodnota
			z toho: s odloženou splatnosťou	Prijaté verejné záruky	Kladné peňažné toky do problémových expozícií
1	Novovzniknuté úvery a preddavky, ktoré podliehajú systémom verejných záruk	84 184 740	379 255	72 408 046	724 541
2	z toho: domácnosti	3 069 774			0
3	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na bývanie	435 480			0
4	z toho: nefinančné korporácie	81 079 544	379 255	69 726 449	724 541
5	z toho: malé a stredné podniky	74 608 510			724 541
6	z toho: zabezpečené kolaterálom vo forme nehnuteľného majetku určeného na podnikanie	24 262 270			0