

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

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka**

zostavená podľa Medzinárodných štandardov  
finančného výkazníctva  
v znení prijatom Európskou úniou

**za polrok, ktorý sa skončil 30. júna 2022**

## **Obsah**

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

## Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2022

	Poznámky	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
<b>Majetok</b>			
<b>Finančné aktíva v amortizovanej hodnote</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	157 974	93 694
Pohľadávky voči bankám	6	201	10 234
Dlhové cenné papiere	8	49 369	49 843
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	353 723	365 373
<b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>			
Cenné papiere oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok	9	16 739	18 601
Investície v podnikoch	10	369	369
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	11	4 984	5 408
Ostatný majetok		1 295	1 886
Splatná daňová pohľadávka		1 003	1 028
Odložená daňová pohľadávka	19	3 873	3 634
Náklady a príjmy budúcich období		288	245
<b>Majetok celkom</b>		<b>589 818</b>	<b>550 315</b>
<b>Závazky</b>			
<b>Finančné záväzky v amortizovanej hodnote</b>			
Závazky voči bankám	12	16 879	19 231
Závazky voči klientom	13	197 825	155 917
Ostatné záväzky	14	11 769	14 161
Splatný daňový záväzok		87	419
Rezervy na záväzky	15	2 613	2 736
Výnosy a výdavky budúcich období	16	4 119	4 947
<b>Závazky spolu</b>		<b>233 292</b>	<b>197 411</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie	17	180 000	180 000
Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát	18	153 556	153 556
Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov		1 372	2 579
Nerozdelený zisk		15 753	12 600
Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní		966	-
Zisk/(strata) za účtovné obdobie		4 879	4 169
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>356 526</b>	<b>352 904</b>
<b>Vlastné imanie a záväzky spolu</b>		<b>589 818</b>	<b>550 315</b>
<b>Podsúvahové položky</b>			
Vydané záruky	20	27 097	35 056
Prísľuby na poskytnutie úveru	20	37 305	24 039
Hodnota zverených prostriedkov na investovanie	20	754 145	718 811
Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)	20	754 145	718 811

Konsolidovaná účtovná závierka, ktorej súčasťou sú výkazy na stranách 3 až 6, poznámky na stranách 7 až 55 bola podpísaná dňa 16. augusta 2022:

Mgr. Bc. Peter Dávid, MBA  
predseda predstavenstva

Ing. Roland Štadler  
podpredseda predstavenstva

Ing. Silvia Hertingerová

zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky

## Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022

	Poznámky	30.06.2022 tis. EUR	30.06.2021 tis. EUR
Úrokové výnosy	21	5 956	6 351
Úrokové náklady	22	(252)	(189)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		5 704	6 162
Prijaté poplatky a provízie	23	1 105	1 048
Platené poplatky a provízie		(13)	(11)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		1 092	1 037
Ostatné výnosy	24	5 040	4 256
<b>Prevádzkové výnosy</b>		11 836	11 455
Všeobecné prevádzkové náklady	25	(6 023)	(5 743)
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia	11	(447)	(570)
<b>Prevádzkové náklady</b>		(6 470)	(6 313)
<b>Prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv</b>		5 366	5 142
Opravné položky	26	(89)	(1 190)
Rezervy na bankové záruky a súdne spory	15	123	125
<b>Zisk/(strata) pred zdanením</b>		5 400	4 077
Daň z príjmov	27	(521)	(396)
<b>Zisk/(strata) za účtovné obdobie</b>		4 879	3 681
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>			
Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou:			
Zmena v reálnej hodnote		(1 528)	(517)
Odložená daň		321	109
<b>Zisk/(strata) z ostatných súčasti komplexného výsledku po zdanení</b>		(1 207)	(408)
<b>Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie</b>		3 672	3 273

Poznámky na stranách 7 až 55 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Konsolidovaný výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie končiac sa 30. júna 2022

	Základné imanie tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Kapitálové fondy a fondy zo zisku na krytie strát tis. EUR	Oceňovacie rozdiely z precenenia cenných papierov tis. EUR	Nerozdelený zisk / neuhradená strata tis. EUR	Celkom tis. EUR
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2021</b>	<b>180 000</b>	<b>8 559</b>	<b>144 949</b>	<b>3 274</b>	<b>12 698</b>	<b>349 480</b>
Konsolidovaný zisk k 31. decembru 2021	-	-	-	-	4 169	4 169
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(695)	-	(695)
<b>Komplexný konsolidovaný výsledok k 31. decembru 2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(695)</b>	<b>4 169</b>	<b>3 474</b>
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	48	-	-	(48)	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(50)	(50)
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2021</b>	<b>180 000</b>	<b>8 607</b>	<b>144 949</b>	<b>2 579</b>	<b>16 769</b>	<b>352 904</b>
<b>Vlastné imanie k 1. januáru 2022</b>	<b>180 000</b>	<b>8 607</b>	<b>144 949</b>	<b>2 579</b>	<b>16 769</b>	<b>352 904</b>
Konsolidovaný zisk k 30. júnu 2022	-	-	-	-	4 879	4 879
Konsolidovaný zisk z ostatných súčastí komplexného výsledku po zdanení	-	-	-	(1 207)	-	(1 207)
<b>Komplexný konsolidovaný výsledok k 30. júnu 2022</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1 207)</b>	<b>4 879</b>	<b>3 672</b>
Zvýšenie základného imania						
Prídel do zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-
Dividendy a tantiémy	-	-	-	-	(50)	(50)
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2022</b>	<b>180 000</b>	<b>8 607</b>	<b>144 949</b>	<b>1 372</b>	<b>21 598</b>	<b>356 526</b>

Poznámky na stranách 7 až 55 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za obdobie končiace sa 30. júna 2022

	Poznámky	30.06.2022 tis. EUR	30.06.2021 tis. EUR
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
(Strata)/zisk pred zdanením		5 400	4 077
<i>Úpravy o nepeňažné operácie</i>			
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		447	405
Opravné položky		183	1 501
Rezervy		(123)	(125)
(Zisk)/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku a vybavenia		(250)	4
Úrok účtovaný do výnosov		(5 956)	(6 351)
Úrok účtovaný do nákladov		252	189
<i>Strata pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch a platbou úrokov a daní</i>			
		(47)	(300)
<i>Zmeny v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>			
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči bankám		10 033	(3 000)
(Zvýšenie)/zníženie pohľadávok voči klientom		11 393	(119)
(Zvýšenie)/zníženie ostatného majetku		584	300
(Zníženie)/zvýšenie záväzkov voči klientom		41 908	(6 958)
(Zníženie)/zvýšenie ostatných záväzkov		(3 260)	120 315
<i>Platby úrokov a daní</i>			
Prijaté úroky		6 841	6 437
Zaplatené úroky		(254)	(193)
Zaplatená daň z príjmov		(746)	(1 444)
<b>Čisté peňažné toky v prevádzkových činnostiach</b>		<b>66 452</b>	<b>115 038</b>
<b>Peňažné toky v investičných činnostiach</b>			
Predaj dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		422	1
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		(194)	(207)
(Zvýšenie)/zníženie podielov v dcérskych spoločnostiach		-	-
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>228</b>	<b>(206)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Splatené úvery		(2 350)	(3 864)
Vyplatené tantiémy		(50)	(50)
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(2 400)</b>	<b>(3 914)</b>
<b>Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>			
		64 280	110 918
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>	<b>3</b>	<b>93 694</b>	<b>107 582</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>	<b>3</b>	<b>157 974</b>	<b>218 500</b>

Poznámky na stranách 7 až 55 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## **Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022**

### **1. Všeobecné informácie**

#### **(1.1) Predmet činnosti**

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

Hlavnou činnosťou skupiny SZRB je najmä prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, investovanie do cenných papierov na vlastný účet, obchodovanie na vlastný účet s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene a s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene, poskytovanie záruk, poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie, evidovanie zaknihovaných cenných papierov a imobilizovaných cenných papierov v registroch emitentov, a vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov; obchodovanie na vlastný účet na regulovanom trhu, v rozsahu výnimky podľa § 54 ods. 3 písm. d) zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

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

#### **Počet zamestnancov skupiny SZRB**

Priemerný počet zamestnancov skupiny SZRB k 30. júnu 2022 bol 205 (k 31.decembru 2021: 200). Počet zamestnancov skupiny SZRB k 30. júnu 2022 bol 206 (k 31.decembru 2021: 202). K 30. júnu 2022 malo predstavenstvo banky 3 členov (k 31.decembru 2021: 3) a 4 vedúcich zamestnancov v priamej riadiacej pôsobnosti členov predstavenstva (k 31. decembru 2021: 4). Dozorná rada banky mala k 30. júnu 2022 6 členov (k 31.decembru 2021: 7).

#### **Vlastnícka štruktúra a štatutárne orgány materskej spoločnosti**

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

#### **Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 30. júnu 2022 :**

##### **Predstavenstvo materskej spoločnosti**

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

##### **Dozorná rada materskej spoločnosti:**

JUDr. Marián Janočko - predseda dozornej rady  
Ing. Miroslav Paulen - podpredseda dozornej rady  
JUDr. Samuel Vlčan - člen dozornej rady  
Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady zvolený zamestnancami  
Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady zvolený zamestnancami  
Mgr- Jozef Hančák - člen dozornej rady zvolený zamestnancami

##### **Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti počas roka 2022:**

Martin Jóna - člen dozornej rady do 17. februára 2022  
Prof. Ing. Ján Lisý, PhD. - člen dozornej rady zvolený zamestnancami do 27. apríla 2022  
Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady zvolený zamestnancami do 27. apríla 2022  
Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady zvolený zamestnancami do 27. apríla 2022  
Ing. Jozef Straško - člen dozornej rady zvolený zamestnancami od 16. mája 2022  
Ing. Martin Hrivík - člen dozornej rady zvolený zamestnancami od 16. mája 2022  
Mgr- Jozef Hančák - člen dozornej rady zvolený zamestnancami od 16. mája 2022

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2022

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

### **Regulačné požiadavky**

Skupina podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky.

### **Údaje o konsolidujúcej sa spoločnosti**

Materská spoločnosť je súčasťou konsolidovaného celku Ministerstva financií Slovenskej republiky, konsolidovanú účtovnú zvierku 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 Skupiny SZRB, klientov a prevádzku Skupiny SZRB**

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 Skupiny SZRB**

Skupina SZRB 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. Skupina SZRB 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 zábery banky, nakoľko pandémia významne zasiahla podnikateľské aktivity jej klientov. Skupina SZRB vychádza klientom v ústrety poskytovaním nových produktov a v odôvodnených prípadoch individuálnym posudzovaním požiadaviek. Procesy posudzovania žiadostí Skupina SZRB optimalizovala tak, aby bolo možné žiadosti spracovávať v skrátených lehotách.

### **Popis nových programov pripravených v roku 2020 a v roku 2022 kvôli Covid -19 nadväzne na schválenú legislatívu**

Vznik pandémie významne ovplyvnil zameranie Skupiny SZRB. 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 pandemiou 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 Skupinou SZRB 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 pandemiou COVID-19.

Ďalšími produktom na podporu podnikania v čase pandémie, ktoré materská spoločnosť 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 Skupiny SZRB ukončené k 31. decembru 2021.



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Skupina SZRB od 1. marca 2022 zaradila do úverového portfólia produkt Úver so zárukou EIF (EIF – Európsky investičný fond) pre malých a stredných podnikateľov, vrátane mikropodnikov na základe Dohody o záruke v rámci Paneurópskeho záručného fondu v reakcii na COVID-19, uzavretej dňa 20. decembra 2021 medzi Európskym investičným fondom ako ručiteľom a SZRB ako sprostredkovateľom.

Záruka EIF využíva podporu z Paneurópskeho záručného fondu, ktorý zriadili niektoré členské štáty Európskej únie s cieľom reagovať na hospodársky dopad spôsobený prepuknutím pandémie COVID-19 (ďalej len „Fond“ alebo „EGF“ alebo „Záručný nástroj EGF“). Fond je určený na podporu malých a stredných podnikateľov, ktorí sú považovaní za dlhodobo životaschopných a schopných splniť pohľadávky veriteľov z úverov, nebyť hospodárskeho dopadu pandémie COVID-19. Účelom pomoci je zlepšiť prístup malých a stredných podnikateľov k financovaniu, znížením požadovanej úrovne zabezpečenia úveru v prípade poskytnutia záruky EIF.

Interný odklad splátok istiny uplatňovala materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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 materská spoločnosť predstavenstvom materskej spoločnosti 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 materskú spoločnosť.

Dňa 9. apríla 2020 nadobudol účinnosť zákon č. 67/2020 Z. z. o niektorých mimoriadnych opatreniach vo finančnej oblasti v súvislosti so šírením nebezpečnej nakažlivej ľudskej choroby COVID-19 v znení neskorších predpisov (Lex Corona) v zmysle ktorého materská spoločnosť 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.

Materská spoločnosť 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 pandemiou 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 Skupina SZRB vyhodnotila, že vzhľadom na dostatočné financovanie formou vlastného kapitálu neexistuje negatívny vplyv na likviditu skupiny. V prípade potreby, štát, ako akcionár materskej spoločnosti, je pripravený materskej spoločnosti potrebnú likviditu doplniť.

### **Opatrenia prijaté Národnou bankou Slovenska**

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

- majú alebo pred referenčným dátumom vykazovania mali dohodnuté moratórium na splátky istiny, resp. istiny aj úrokov v zmysle zákona č. 75/2000 Z.z.; ktorým sa mení a dopĺňa zákon č. 67/2020 Z. z. (Lex Corona),

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

- 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“).

Národná banka Slovenska odpustila poplatky dohliadaným subjektom finančného trhu na druhý polrok 2020 vydanám 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 materská spoločnosť povinná uhradiť 50 % pomernej časti ročného príspevku. Materská spoločnosť uhradila v dvoch rovnomerných splátkach v treťom a štvrtom štvrtroku roka 2021.

### **Zamestnanci materskej spoločnosti a klienti**

Komunikácia zamestnancov obchodného úseku materskej spoločnosti s klientmi prebiehala a prebieha telefonicky, využitím elektronických ciest, ako aj pošty, vhođením 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.

Materská spoločnosť má vydané a predstavenstvom spoločnosti 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 materskej spoločnosti sa striktnie uplatňujú hygienické pravidlá.

### **Dopad na dcérske spoločnosti**

Po posúdení všetkých potenciálnych vplyvov COVID-u 19 na aktivity dcérskej spoločnosti SIH možno konštatovať, že vzhľadom na špecifickú podobu financovania neexistuje negatívny vplyv na likviditu spoločnosti. Prijaté prevádzkové opatrenia v súvislosti s pandémiou COVID-19 nemali dopad na zvýšenie operačného rizika spoločnosti počas rokov 2022 a 2021.

### **(1.2) Definícia konsolidovanej skupiny SZRB**

K 30. júnu 2022 skupina SZRB pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto dcérskych spoločností:

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti **Slovak Investment Holding, a. s. („SIH“)**, so sídlom Bratislava, Grösslingová 44, Slovensko, ktorá bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 7. apríla 2014 jediným zakladateľom - Bankou a následne zapísaná dňa 1. mája 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 5949/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania SIH k 30. júnu 2022 je 300 tis. EUR (2021: 300 tis. EUR). Banka vložila v roku 2014 prostriedky do ostatných kapitálových fondov spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti a preto je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie.

Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v **Národnom centrálnom depozitári cenných papierov, a. s. („NCDCP“)** so sídlom Bratislava, Trnavská cesta 100, Slovensko. Spoločnosť bola založená podpisom zakladateľskej listiny dňa 26. mája 2014 jediným zakladateľom – Bankou. Dňa 29. októbra 2014 spoločnosť získala povolenie na vznik a činnosť centrálného depozitára cenných papierov a následne bola zapísaná dňa 01. novembra 2014 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6044/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania NCDCP k 30. júnu 2022 je 8 400 tis. EUR (2021: 8 400 tis. EUR). Banka vložila v roku 2019 prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR a v roku 2020 banka tiež vložila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 500 tis. EUR. Banka v júni 2021 doplnila prostriedky do kapitálového fondu spoločnosti vo výške 1 000 tis. EUR. Banka má 100 % podiel na základnom imaní a 100 % hlasovacích práv v spoločnosti a preto je konsolidovaná metódou úplnej konsolidácie.

Dňa 31. decembra 2020 spoločnosť NCDCP predložila Národnej banke Slovenska oznámenie o úmysle vzdať sa povolenia na činnosť centrálného 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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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 centrálného depozitára spoločnosti Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s., ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 22. decembra 2021. (ďalej aj ako „odňatie povolenia na činnosť centrálného depozitára“).

Dňa 23. marca 2022 rozhodla Banka ako jediný akcionár NCDPC o zrušení NCDPC s likvidáciou, o zmene stanov spoločnosti a o ustanovení likvidátora NCDPC (ďalej aj ako „rozhodnutie jediného akcionára NCDPC zo dňa 23. marca 2022“). V dôsledku zmeny stanov došlo k zmene názvu spoločnosti z Národný centrálny depozitár cenných papierov, a. s. na NCDPC, a. s. v likvidácii a tiež k zmene predmetu činnosti NCDPC. Dňa 21. mája 2022 došlo k zápisu zmien údajov o NCDPC v obchodnom registri a NCDPC vstúpila do likvidácie.

Dňa 25. mája 2022 Banka ako jediný akcionár rozhodla o odvolaní dvoch členov predstavenstva NCDPC s účinnosťou ku dňu 31. mája 2022. V súčasnosti likvidátor NCDPC vykonáva úkony smerujúce k skončeniu likvidácie spoločnosti a k zániku NCDPC, ktorý nastane výmazom NCDPC z obchodného registra.

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

Slovak Investment Holding, a. s. založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“)**, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 19. júna 2017. SAM bola následne, po udelení licencie NBS zapísaná dňa 21. júla 2018 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6818/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2022 (ani k 31. decembru 2021) zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB (Poznámka 10).

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s. („VFF“)**, IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2022 (ani k 31. decembru 2021) zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB (Poznámka 10).

## 2. Účtovné zásady a účtovné metódy

### (2.1) Základ pre vypracovanie konsolidovanej účtovnej zavierky

Konsolidovaná účtovná zavierka („účtovná zavierka“) bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii a rovnako v súlade s § 17a odsek 1) Zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere oceňované v reálnej hodnote cez komplexný výsledok hospodárenia (ďalej len „CP FVOCI“), ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Účtovná zavierka 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 zavierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zavierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná zavierka bola vypracovaná na základe predpokladu, že skupina SZRB bude schopná pokračovať v dohľadnej budúcnosti v nepretržitej činnosti okrem dcérskej spoločnosti NCDPC.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Účtovná zavierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia (t. j. transakcie a ďalšie skutočnosti sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej zavierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia).

Účtovná zavierka 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) Princípy konsolidácie

V konsolidovanej účtovnej zavierke dcérske spoločnosti sú spoločnosťami, kde skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv a/alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností. Dcérske spoločnosti budú konsolidované metódou úplnej konsolidácie okrem tých, ktorých vplyv bol nevýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich materská spoločnosť získala kontrolu, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja alebo straty kontroly nad nimi.

Investície v podnikoch sa vykazujú v cene obstarania zníženej o opravné položky.

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

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

### (2.3) Dôležité účtovné posúdenia a odhady

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

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

Vývoj celosvetovej pandémie koronavírusu COVID-19 a jej vplyv na ekonomické ukazovatele, vplýva aj na hodnotu majetku a záväzkov Skupiny SZRB. Uvedené skutočnosti majú vplyv najmä na zhoršenie kreditného rizika a následnú zvýšenú tvorbu opravných položiek a rezerv pre úverové a záručné portfólio Skupiny SZRB. Skupina SZRB pozorne sleduje možné dopady obmedzení súvisiacich s epidemiologickou situáciou na kreditné riziko. Nepredvídateľnosť pandémie v tejto chvíli neumožňuje predikovanie ďalšieho vývoja a teda ani dopad na kreditné riziko a s tým súvisiacu tvorbu opravných položiek a rezerv. Celková výška opravných položiek a rezerv, ktorá bude prehodnotená počas nasledujúceho finančného roka, môže byť určená na základe odlišných predpokladov a ich účtovná hodnota môže byť významne upravená. V tejto chvíli vedenie nedokáže spoľahlivo odhadnúť dôsledky, pretože udalosti sa vyvíjajú zo dňa na deň. V súlade s IFRS 9 Skupina SZRB používa na výpočet zníženia hodnoty finančných aktív model očakávanej straty. Skupina SZRB rozlišuje tri stupne zníženia hodnoty finančných aktív, ktoré sú podrobnejšie popísané v bode 2.7.

Znehodnotený majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený na základe účtovných postupov popísaných v bode 2.7.6. Opravné položky sa stanovujú prevažne individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Skupina SZRB očakáva. Pri odhadovaní peňažných tokov z úverov a pohľadávok, vedenie uskutočňuje úsudky o finančnej situácii zmluvnej protistrany a o hodnote zabezpečenia. Odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený členmi vedenia zodpovednými za riadenie úverového rizika. Presnosť opravných položiek závisí najmä od kvality odhadu budúcich peňažných tokov na individuálnej úrovni.

#### **Rezervy na záruky a súdne spory**

Skupina SZRB, aj v spolupráci so svojimi právnikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov na prípady, na ktoré boli tvorené rezervy popísané v bode (15) – Rezervy na záväzky. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad spresnený.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

### Úvery od medzinárodných finančných organizácií a od centrálnej banky.

Skupina SZRB v minulosti získala úvery od medzinárodných finančných organizácií pri úrokových mierach, ktoré mohli byť výhodnejšie ako úrokové sadzby, za ktoré sa v tom čase Skupina SZRB mohla financovať na slovenskom finančnom trhu. Vďaka týmto zdrojom financovania Skupina SZRB mohla za výhodných podmienok poskytnúť úvery malým a stredným podnikateľom a na iné účely uvedené v bode 12 poznámok. Vedenie Skupiny SZRB zvažilo, či by sa v čase čerpania týchto úverov malo účtovať o prípadnom rozdiel medzi čerpanými prostriedkami a reálnou hodnotou úveru. Skupina SZRB rozdiel neidentifikovala, keďže tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery považuje za poskytnuté za trhovú úrokovú mieru a za bežných obchodných podmienok medzi nezávislými zmluvnými stranami. Tento záver Skupina SZRB urobila aj s ohľadom na to, že tieto zdroje financovania a súvisiace poskytnuté úvery predstavujú samostatný segment finančného trhu.

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

### (2.4) 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 neviduje finančné nástroje naviazané na úrokové sadzby IBOR.

Banka vo svojom účtovníctve neviduje 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.

### (2.5) Oceňovanie CP FVOCI

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

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

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 30. júnu 2022 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>CP FVOCI:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	9	16 739	-	-	16 739
		<u>16 739</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16 739</u>

Vykázané hodnoty finančných nástrojov v reálnej hodnote, analyzované podľa metodológie oceňovania boli k 31. decembru 2021 nasledovné:

	Pozn.	Úroveň 1 tis. Eur	Úroveň 2 tis. Eur	Úroveň 3 tis. Eur	Spolu tis. Eur
<i>CP FVOCI:</i>					
Vláda Slovenskej republiky	9	18 601	-	-	18 601
		<u>18 601</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18 601</u>

Skupina SZRB nemala nijaké CP FVOCI v úrovni 3 k 30. júnu 2022 (ani k 31. decembra 2021).

### (2.6) Uplatňovania nových alebo novelizovaných štandardov a interpretácií

Skupina SZRB prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii, (ďalej "EÚ"), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2022.

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

### (2.7) Zhrnutie základných účtovných zásad a účtovných metód

#### (2.7.1) 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 zvierka. Kurzové rozdiely sa vo výkaze súhrnných ziskov a strát vykážu samostatne ak sú významné, inak sa zahrnú do položky „Zisky z obchodovania“.

#### (2.7.2) 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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

ostatného súhrnného zisku (fair value through other comprehensive income, v skratke „CP FVOCI“) alebo v reálnej hodnote so zaevidovaním oceňovacích rozdielov do výsledku hospodárenia (fair value through profit or loss, v skratke „FVPL“).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Skupina SZRB pre potreby realizácie testovania zmluvných peňažných tokov tzv. SPPI test analyzovala finančné aktíva, ktoré spĺňajú definíciu dlhových nástrojov (úverové pohľadávky a cenné papiere). Úverové zmluvy pre všetky poskytované programy sú s minimálnymi odlišnosťami podľa charakteru jednotlivých úverových programov. Na základe SPPI test analýzy prišla k nasledujúcim záverom.

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

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

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

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

Finančné investície držané do splatnosti sú tie finančné investície, ktoré prinášajú vopred stanovené alebo vopred určiteľné platby, majú fixne stanovenú splatnosť a Skupina SZRB ich plánuje a má schopnosť držať do splatnosti. Po prvotnom vykázaní sa CP AC oceňujú v amortizovanej hodnote pomocou efektívnej úrokovej miery po zohľadnení opravnej položky na zníženie hodnoty. Amortizovaná hodnota sa vypočíta pri zohľadnení diskontov a prémie z obstarávacej ceny a poplatkov, ktoré predstavujú neoddeliteľnú súčasť efektívnej úrokovej miery. Amortizácia je zahrnutá v položke „Úrokové výnosy“ vo výkaze súhrnných ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty takýchto investícií sa vykazujú v položke „Opravné položky“ výkazu súhrnných ziskov a strát.

### **(vi) Pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom**

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

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

Sú to všetky investície, ktoré sa pri prvotnom vykázaní zatriedia do tohto portfólia a to na základe ich zaradenia do obchodného modelu so zámerom držať ich za účelom dosiahnutia inkasných zmluvných peňažných tokov ako aj predaja týchto finančných aktív a zároveň ich kontraktuálne peňažné toky spĺňajú SPPI kritériá.

Taktiež sa do tohto portfólia zatriedia tie finančné investície, ktoré nespĺňajú podmienky na zatriedenie do jednej z kategórií: CP AC, alebo pohľadávky voči bankám a pohľadávky voči klientom. Patria sem akciové nástroje, investície do fondov a na peňažných trhoch a iné dlhové nástroje.

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

Skupina SZRB v sledovanom účtovnom období nevyказuje 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



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

hrubú účtovnú hodnotu finančného aktíva a vo výsledku hospodárenia vykáže zisk alebo stratu zo zmeny podmienok.

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

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

### *(viii) Záväzky voči klientom a záväzky voči bankám*

„Záväzky voči klientom“ a „Záväzky voči bankám“, sú tie finančné nástroje, u ktorých z podstaty zmluvnej dohody vyplýva záväzok skupiny SZRB dodať peňažné prostriedky alebo iný finančný majetok klientom alebo ostatným bankám.

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

### **(2.7.3) Odúčtovanie finančného majetku a finančných záväzkov**

#### *(i) Finančný majetok*

Finančný majetok (resp. časť finančného majetku alebo časť skupiny podobného finančného majetku) sa odúčtuje, keď:

- sa ukončia práva získať peňažné toky z príslušného majetku, alebo
- Skupina SZRB previedla práva na peňažné toky z aktíva, resp. prevzala záväzok vyplatiť celú výšku získaných peňažných tokov bez významného oneskorenia tretej strane („pass-through arrangements“),
- Skupina SZRB previedla takmer všetky riziká a odmeny vyplývajúce z príslušného majetku, alebo Skupina SZRB nepreviedla všetky riziká a výnosy vyplývajúce z príslušného majetku ani si ich neponechala; previedla však kontrolu nad týmto majetkom.

#### *(ii) Finančné záväzky*

Finančný záväzok sa odúčtuje, keď je povinnosť daná záväzkom splnená, resp. zrušená alebo bola ukončená. V prípadoch, keď súčasný finančný záväzok nahradí iný záväzok od toho istého veriteľa za výrazne odlišných podmienok, resp. podmienky existujúceho finančného záväzku sa výrazne zmenia, najprv sa odúčtuje pôvodný záväzok, a potom sa zaúčtuje nový záväzok a rozdiel v príslušných účtovných hodnotách sa vykáže ako súčasť ziskov a strát.

### **(2.7.4) 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“.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### (2.7.5) Určenie reálnej hodnoty

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

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

### (2.7.6) Zníženie hodnoty finančného majetku

Skupina SZRB vykazuje zníženie hodnoty finančného majetku formou opravnej položky na očakávané straty podľa ustanovení štandardu IFRS 9 (časť 5.5). Pre výpočet výšky opravnej položky Skupina SZRB vychádza z konceptu očakávaných strát počas celej životnosti finančného aktíva, ktorého úverové riziko sa od prvotného vykázania významne zvýšilo, a to za súčasného uplatnenia tzv. "Forward looking" prístupu. Pre finančné aktíva, u ktorých od prvotného vykázania nedošlo k významnému nárastu úverového rizika, Skupina SZRB vyčíslí opravnú položku vo výške 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, Skupina SZRB najprv samostatne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty individuálne významných položiek finančného majetku, resp. vykoná kolektívne posúdenie pre individuálne nevýznamné položky finančného majetku. Ak Skupina SZRB usúdi, že neexistuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty samostatne posudzovaného finančného majetku, bez ohľadu na to či je individuálne významný alebo nevýznamný, zahrnie takýto majetok do skupiny finančných aktív s rovnakým typom úverového rizika a zníženie hodnoty týchto aktív posudzuje kolektívne. Majetok, pri ktorom sa zníženie hodnoty vypočíta samostatne sa nezahŕňajú do kolektívneho posudzovania zníženia hodnoty majetku. Opravné položky boli prevažne stanovené individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré Skupina SZRB očakáva.

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

Účtovná hodnota majetku sa znižuje pomocou účtu opravných položiek, pričom výška straty sa vykáže ako súčasť ziskov a strát. Časové rozlíšenie výnosových úrokov sa naďalej vykazuje zo zníženej účtovnej hodnoty na základe pôvodnej efektívnej úrokovej miery majetku. Úvery spolu so súvisiacimi opravnými položkami sa odpisujú, keď neexistuje reálny predpoklad budúcej návratnosti. Ak sa počas ďalšieho roka výška odhadovanej straty zo zníženia hodnoty zvýši alebo zníži v dôsledku udalosti, ktorá nastane po vykázaní príslušného zníženia hodnoty, predtým vykázaná strata zo zníženia hodnoty sa zvýši alebo zníži v prospech, resp. na ťarchu účtu opravných položiek.

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

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

rizikám tejto skupiny finančného majetku. Skúsenosti s historickými stratami sa upravujú na základe súčasných sledovateľných údajov, aby sa zohľadnili vplyvy existujúcich podmienok, ktoré neovplyvnili tie roky, z ktorých skúsenosti s historickými stratami vyplývajú, a aby sa odstránili vplyvy podmienok minulých období, ktoré v súčasnosti už neexistujú. Odhady zmien budúcich peňažných tokov odrážajú zmeny v príslušných sledovateľných údajoch (napr. zmeny v miere nezamestnanosti, v cenách nehnuteľností, komoditných cenách alebo v iných faktoroch, ktoré svedčia o vzniknutých stratách v skupine a o ich závažnosti). Metodika a predpoklady, ktoré sa používajú pri odhadoch budúcich peňažných tokov sa pravidelne posudzujú, aby sa tak zredukovali rozdiely medzi odhadmi a skutočnými stratami.

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

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

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

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

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

Pri finančných investíciách CP FVOCI skupina ku dňu zostavenia účtovnej zavierky 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 vykazaného v amortizovanej hodnote (viď vyššie časť „Pohľadávky voči bankám a klientom“). Časové rozlíšenie úrokov sa naďalej účtuje pomocou pôvodnej efektívnej úrokovej miery a vykazuje ako súčasť položky „Úrokové výnosy“.

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

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

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

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

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

Investície v podnikoch Skupina SZRB vykazuje v súlade s IAS 27 – v nákladoch a teda tieto finančné aktíva sú vyňaté z pôsobnosti štandardu IFRS 9.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

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

- Stupeň 1 (STAGE1), do ktorého Skupina SZRB zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Do stupňa I bude zaradená aj podstatná časť ostatných finančných nástrojov (t.j. pohľadávky voči bankám, cenné papiere, ktoré nepredstavujú pohľadávky z poskytnutých úverov klientom. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Skupina SZRB počíta 12 mesačné očakávané straty.
- Stupeň 2 (STAGE 2), do ktorého Skupina SZRB zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 30 dní, ale menej ako 90 dní bol identifikovaný významný nárast kreditného rizika (zhoršenie ratingu o dva a viac stupňov), alebo bol zadaný objektívny znak znehodnotenie. Pri týchto pohľadávkach z úverov Skupina SZRB počíta celoživotné očakávané straty.
- Stupeň 3 (STAGE 3), do ktorého Skupina SZRB zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií: omeškanie so splátkami viac ako 90 dní, alebo priradený rating „D“. Pri týchto pohľadávkach z úverov Skupina SZRB počíta celoživotné očakávané straty. Od 1. januára 2021 je platná nová definícia zlyhania v zmysle Záverečnej správy o uplatňovaní definície zlyhania (EBA/GL/2016/07). Skupina SZRB po analýze vplyvu zlyhania konštatuje, že nová platná definícia zlyhania nemala žiadny vplyv na Skupinu SZRB.

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

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

PD (Probability of Default) sa odhaduje použitím Markových reťazcov v nástroji na základe historických dát. V prípade nízko rizikových segmentov (úvery splácané z dotácií, municipality a bytové domy & družstevná bytová výstavba) sa pravdepodobnosť zlyhania určila na základe historicky odpozorovanej zlyhanosti pre jednotlivé portfóliá.

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. Skupina SZRB 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 Skupina SZRB vychádzala zo Správy o finančnej stabilite vydané 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%).

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

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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.

### (2.7.7) Vzájomné zúčtovanie finančného majetku a záväzkov

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

### (2.7.8) Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

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

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

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

### (2.7.9) Zverené prostriedky

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

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

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

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

### (2.7.10) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak má skupina SZRB právny alebo vecný záväzok ako výsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na splnenie tohto záväzku bude potrebné vynaloženie peňažných prostriedkov. Metodológia výpočtu rezerv na poskytnuté záruky je v súlade so účtovným štandardom IFRS 9 a počíta sa identicky ako pri úverovom portfóliu. Skupina SZRB tvorí rezervy na súdne spory a na vydané záruky (2.7.6.)

### (2.7.11) Poskytnuté záruky

V rámci svojho bežného podnikania skupina SZRB poskytuje bankové záruky na finančné úvery poskytnuté inými bankami a záruky na úvery poskytované Štátnym fondom rozvoja bývania na obnovu bytového fondu. Záruky sú poskytované fyzickým osobám podnikateľom, právnickým osobám, mestám a obciam za účelom podpory vzniku a rozvoja malých a stredných podnikov, rozvoja regiónov v oblasti technickej infraštruktúry, kultúry, cestovného ruchu, cestných komunikácií, environmentálnych a iných programov.

Finančné záruky sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote, ktorá predstavuje výšku prijatého poplatku za záruku, v položke „Ostatné záväzky“. Získaný poplatok za poskytnutie finančnej záruky sa rozpúšťa do výnosov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Prijaté poplatky a provízie“ rovnomerne počas doby ručenia.

Po prvotnom vykázaní sa záväzok skupiny SZRB oceňuje buď amortizovanou hodnotou vykázanou v položke „Ostatné záväzky“, alebo vo výške rezervy, ktorá predstavuje najlepší odhad výdavkov požadovaných na účely

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

vyrovnania finančnej povinnosti z titulu záruky, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Rezervy predstavujú záväzky s neurčitou výškou alebo dobou plnenia a vo výkaze o finančnej situácii sa vykazujú oddelene od ostatných záväzkov.

V momente požiadania o plnenie z poskytnutej záruky Skupina SZRB považuje bankovú záruku za zlyhanú, prehodnocuje veľkosť rizika a dotvára individuálnu rezervu vo výške odhadovaného plnenia.

### **(2.7.12) Vykázanie nákladov a výnosov**

#### **(i) Úrokové náklady a výnosy**

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

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

Náhrada majetkovej ujmy skupiny SZRB z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva financií Slovenskej republiky („MF SR“) predstavuje kompenzáciu za úvery poskytnuté za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru na základe rozhodnutia MF SR. Úvery sú v čase ich poskytnutia zaúčtované v ich reálnej hodnote a následný dodatočný úrok je vykázaný v rámci „Úrokových výnosov“ v bode 21 poznámok.

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

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

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

#### **(iii) Daň z príjmu**

Daň z príjmu pozostáva zo splatnej a odloženej dane. Splatná daň je odhadovaný daňový záväzok, vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok vypočítaný daňovou sadzbou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka spolu s akýmkoľvek úpravami splatnej dane za predchádzajúce roky.

Odložená daň sa počíta použitím súvahovej záväzkovej metódy pre dočasné rozdiely medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daň je vypočítaná použitím daňovej sadzby uzákonenej k súvahovému dňu a platnej pre obdobie, v ktorom dôjde k vyrovnaniu dočasných rozdielov medzi účtovnou a daňovou hodnotou majetku a záväzkov. Odložená daňová pohľadávka sa účtuje len v tej výške, v akej Skupina SZRB očakáva budúce zdaniteľné zisky, voči ktorým bude možné uplatniť nepoužité daňové straty a odpočítateľné dočasné rozdiely.

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

### **(2.7.13) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### 3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (poznámka 4)	126 992	64 496
Pohľadávky voči bankám s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 5)	<u>30 982</u>	<u>29 198</u>
	<u><u>157 974</u></u>	<u><u>93 694</u></u>

Zostatky peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov neboli znehodnotené a zároveň neboli po splatnosti. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov skupiny SZRB je uvedená v bode 29 poznámok.

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

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Povinné minimálne rezervy	126 992	64 496
Pokladničná hotovosť	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u><u>126 992</u></u>	<u><u>64 496</u></u>

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

Zostatky neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov skupiny SZRB je uvedená v bode 29 poznámok.

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

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Bežné účty v iných bankách	23 484	24 198
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov	<u>7 498</u>	<u>5 000</u>
	<u><u>30 982</u></u>	<u><u>29 198</u></u>

Zostatky pohľadávok voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov Skupiny SZRB je uvedená v bode 29 poznámok.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### 6. Pohľadávky voči bankám

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Zúčtovateľné zálohy voči bankám	201	238
Termínované vklady v bankách s pôvodnou zmluvnou dobou splatnosti nad 3 mesiace	-	9 996
	<u>201</u>	<u>10 234</u>

Zostatky pohľadávok voči bankám neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov skupiny SZRB je uvedená v bode 29 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, skupina neúčtuje opravné položky k pohľadávkam z bankovej činnosti.

### 7. Úvery a pohľadávky voči klientom

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Pohľadávky z realizovaných bankových záruk	3 322	3 191
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	6 658	7 588
Úvery klientom	<u>384 798</u>	<u>395 147</u>
	394 778	405 926
Opravné položky	<u>(41 055)</u>	<u>(40 553)</u>
	<u>353 723</u>	<u>365 373</u>

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

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

Skupina SZRB v roku 2022 predala pohľadávky v nominálnej hodnote 112 tis. EUR (2021: 298 tis. EUR) za predajnú cenu 112 tis. EUR (2021: 298 tis. EUR). K týmto pohľadávkam boli vytvorené opravné položky v celkovej hodnote 81 tis. EUR (2021: 298 tis. EUR). Skupina SZRB v roku 2022 odpísala pohľadávky voči klientom v hodnote 5 tis. EUR (2021: 775 tis. EUR). Opravné položky na odpísané pohľadávky boli vytvorené vo výške 5 tis. EUR (2021: 775 tis. EUR). Analýza pohľadávok podľa zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode 29 poznámok.

Od prvej vlny pandémie bolo možné požiadať o odklad splátok úverov na šesť až deväť mesiacov. V materskej spoločnosti túto možnosť využilo 13% klientov. Objem úverov s odkladom splátok bol vo výške 116 106 tis. EUR. K 30. júnu 2022 materská spoločnosť evidovala zlyhanosť úverov pri klientoch s odkladom splátok vo výške 7,73 % (31. december 2021 : 5,31%). Z dôvodu ekonomickej neistoty očakáva skupina zvýšenie rizika nesplácaných úverov aj v roku 2022. Skupina SZRB sa pripravuje na prípadné problémy tak, že vytára opravné položky k existujúcim aj očakávaným stratám u nesplácaných úverov. Týmto zodpovedným prístupom sa Skupina SZRB vyhne jednorazovému negatívnemu efektu, ktorý môže nastať po skončení odkladu splátok.



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Úvery a pohľadávky voči klientom k 30. júnu 2022 (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	-	-	3 322	-	-	(3 322)	-
Úvery na družstevnú bytovú výstavbu	6 598	7	53	(46)	-	(53)	6 559
Úvery klientom	272 047	66 568	46 183	(2 535)	(6 975)	(28 124)	347 164
	<b>278 645</b>	<b>66 575</b>	<b>49 558</b>	<b>(2 581)</b>	<b>(6 975)</b>	<b>(31 499)</b>	<b>353 723</b>

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
	<b>290 534</b>	<b>78 918</b>	<b>36 474</b>	<b>(2 728)</b>	<b>(8 009)</b>	<b>(29 816)</b>	<b>365 373</b>

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiace sa k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
<b>Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2022</b>	<b>290 534</b>	<b>78 918</b>	<b>36 474</b>	<b>405 926</b>
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	34 592	177	132	34 901
Zníženie spôsobené odúčtovaním	(14 401)	(10 502)	(1 290)	(26 193)
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	(32 080)	(2 018)	14 242	(19 856)
Odpis	-	-	-	-
Ostatné úpravy	-	-	-	-
<b>Hrubá účtovná hodnota k 30. júnu 2022</b>	<b>278 645</b>	<b>66 575</b>	<b>49 558</b>	<b>394 778</b>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2022

Nasledujúca tabuľka predstavuje hrubú účtovnú hodnotu prevodov medzi fázami zníženia hodnoty pre úvery a pohľadávky oceňované v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022 (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	16 354	8 764	3 317	-	12 181	-
	<u>16 354</u>	<u>8 764</u>	<u>3 317</u>	<u>-</u>	<u>12 181</u>	<u>-</u>

Vysvetlenie zmien úverov a pohľadávok voči klientom v hrubej účtovnej hodnote oceňovaných v amortizovanej hodnote za účtovné obdobie končiacie sa 31. decembra 2021 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
<b>Hrubá účtovná hodnota k 1. januáru 2021</b>	<b>349 938</b>	<b>41 566</b>	<b>32 675</b>	<b>424 179</b>
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	-	-	-	-
<b>Hrubá účtovná hodnota k 31. decembru 2021</b>	<b><u>290 534</u></b>	<b><u>78 918</u></b>	<b><u>36 474</u></b>	<b><u>405 926</u></b>

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
	<u>49 168</u>	<u>7 963</u>	<u>4 464</u>	<u>276</u>	<u>1 594</u>	<u>117</u>

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiacie sa 30. júna 2022 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2022</b>	<b>(2 728)</b>	<b>(8 009)</b>	<b>(29 816)</b>	<b>(40 553)</b>
Nárast spôsobený vznikom alebo akvizíciou	(308)	(1)	(132)	(441)
Zníženie spôsobené odúčtovaním	66	962	629	1 657
Čisté zmeny v dôsledku zmeny kreditného rizika	389	73	(2 180)	(1 718)
Zníženie opravných položiek v dôsledku odpisov	-	-	-	-
Ostatné úpravy	-	-	-	-
<b>Stav k 30. júnu 2022</b>	<b><u>(2 581)</u></b>	<b><u>(6 975)</u></b>	<b><u>(31 499)</u></b>	<b><u>(41 055)</u></b>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Pohyb opravných položiek za účtovné obdobie končiace sa 31. decembra 2021 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Spolu
<b>Stav k 1. januáru 2021</b>	<b>(3 545)</b>	<b>(5 935)</b>	<b>(27 356)</b>	<b>(36 836)</b>
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	-	-	-	-
<b>Stav k 31. decembru 2021</b>	<b><u>(2 728)</u></b>	<b><u>(8 009)</u></b>	<b><u>(29 816)</u></b>	<b><u>(40 553)</u></b>

Pohyby opravných položiek na straty z pohľadávok voči klientom k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	1. január	Zmena kategórie	(Tvorba)/ rozpustenie	Použitie	Oprava minulých rokov	30. jún
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1</b>	(2 728)	1 549	(1 402)	-	-	(2 581)
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2</b>	(8 009)	1 092	(58)	-	-	(6 975)
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3</b>	<u>(29 816)</u>	<u>(2 641)</u>	<u>1 282</u>	<u>5</u>	<u>(329)</u>	<u>(31 499)</u>
	<u>(40 553)</u>	<u>-</u>	<u>(178)</u>	<u>5</u>	<u>(329)</u>	<u>(41 055)</u>

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
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 1</b>	(3 545)	4 047	(3 230)	-	-	(2 728)
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 2</b>	(5 935)	(803)	(1 271)	-	-	(8 009)
<b>Opravné položky k pohľadávkam STAGE 3</b>	<u>(27 356)</u>	<u>(3 244)</u>	<u>280</u>	<u>757</u>	<u>(253)</u>	<u>(29 816)</u>
	<u>(36 836)</u>	<u>-</u>	<u>(4 221)</u>	<u>757</u>	<u>(253)</u>	<u>(40 553)</u>

Skupina SZRB 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 hlavne v segmentoch cestovný ruch, služby a výroba. Tvorba opravných položiek v roku 2021 bola spôsobená hlavne individuálnymi opravnými položkami

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

a tiež v malej miere nárastom PD z dôvodu zvýšenia Forward Looking elementu. Počas roka 2021 skupina nemenila výšku opravných položiek pri klientoch, ktorý sa nachádzali v rizikových segmentoch a kde boli preventívne zvýšené opravné položky v predchádzajúcom roku.

Pohľadávky voči klientom po splatnosti:

<b>Kategória omeškania</b>	<b>30.06.2022</b> <b>tis. EUR</b>	<b>31.12.2021</b> <b>tis. EUR</b>
do 30 dní	37 345	38 444
do 60 dní	7 161	3 091
do 90 dní	10 616	4 656
nad 90 dní	37 565	30 849
	<u>92 687</u>	<u>77 040</u>

Pohľadávky voči klientom podľa zostatkovej doby splatnosti:

	<b>30.06.2022</b> <b>tis. EUR</b>	<b>31.12.2021</b> <b>tis. EUR</b>
do 3 mesiacov	18 267	23 219
od 3 mesiacov do 1 roka	63 254	70 281
od 1 roka do 5 rokov	203 301	211 641
nad 5 rokov	68 901	60 232
	<u>353 723</u>	<u>365 373</u>

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

Pohľadávky a ich akceptovaná hodnota zabezpečenia boli v roku 2022 nasledovné (v tis. EUR):

	<b>Pod-kolaterizované pohľadávky</b>		<b>Nad-kolaterizované pohľadávky</b>	
	<b>Hodnota pohľadávky</b>	<b>Akceptovaná hodnota zabezpečenia</b>	<b>Hodnota pohľadávky</b>	<b>Akceptovaná hodnota zabezpečenia</b>
<b>Pohľadávky z realizovaných záruk</b>				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	3 322	-	-	-
<b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b>				
STAGE 1	6 598	1	-	-
STAGE 2	7	-	-	-
STAGE 3	53	-	-	-
<b>Úvery klientom</b>				
STAGE 1	115 369	51 062	156 677	284 220
STAGE 2	28 156	22 214	38 413	69 969
STAGE 3	37 841	17 423	8 342	14 015
	<u>191 346</u>	<u>90 700</u>	<u>203 432</u>	<u>368 204</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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
<b>Pohľadávky z realizovaných záruk</b>				
STAGE 1	-	-	-	-
STAGE 2	-	-	-	-
STAGE 3	3 191	-	-	-
<b>Úvery na družstevnú bytovú výstavbu</b>				
STAGE 1	7 516	2	-	-
STAGE 2	7	-	-	-
STAGE 3	65	-	-	-
<b>Úvery klientom</b>				
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
	<u>194 400</u>	<u>99 601</u>	<u>211 526</u>	<u>375 158</u>

Zabezpečenie z viac ako 90 % (2021: 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 29). Hodnota zabezpečenia, ktorá sa použila v roku 2022 na uspokojenie pohľadávok, je 118 tis. EUR (2021: 209 tis. EUR). Skupina SZRB uvedený majetok vydražila alebo speňažila formou exekúcie.

## 8. Dlhové cenné papiere

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
<b>Cenné papiere oceňované v amortizovanej hodnote</b>		
Vláda Slovenskej republiky	24 382	24 801
Kryté dlhopisy	24 982	25 042
	<u>49 369</u>	<u>49 843</u>

Trhová hodnota cenných papierov v amortizovanej hodnote k 30. júnu 2022 je 51 633 tis. EUR (2021: 54 800 tis. EUR). Z hodnoty CP AC 6 618 tis. EUR (2021: 6 761 tis. EUR) slúži ako zábezpeka Banky pre vnútrodenný úver.

Zostatky CP AC neboli po splatnosti ani znehodnotené. Úverová kvalita analyzovaná podľa interných ratingov skupiny SZRB je uvedená v bode 29 poznámok.

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Vláda Slovenskej republiky - dlhopisy	<u>16 739</u>	<u>18 601</u>
	<u>16 739</u>	<u>18 601</u>

Z hodnoty cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný komplexný účtovný výsledok k 30. júnu 2022 je 3 720 tis. EUR (2021: 4 134 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 Skupiny SZRB je uvedená v bode 29 poznámok.

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

### 10. Investície v podnikoch

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
<b>Podiely v podnikoch</b>		
National Development Fund I, s.r.o.	4	4
National Development Fund II, a.s.	28	28
Slovak Asset Management správ. spol., a.s.	<u>337</u>	<u>337</u>
	<u>369</u>	<u>369</u>

Materská spoločnosť 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.

Materská spoločnosť 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 30. júnu 2022 je 107 973 tis. EUR (2021: 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.

Materská spoločnosť 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. Materská spoločnosť 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 30. júnu 2022 je 299 376 tis. EUR (2021: 299 376 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti NDF II je zhromažďovanie peňažných prostriedkov od investorov s cieľom investovať ich v súlade s určenou investičnou politikou.

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

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 30. júnu 2022 je 125 tis. EUR (2021: 125 tis. EUR). Hlavným predmetom činnosti SAM je vytváranie a spravovanie alternatívnych investičných fondov a zahraničných alternatívnych investičných fondov v zmysle § 27 odsek 1 zákona o kolektívnom investovaní. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2022 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

Slovak Asset Management správ. spol., a.s. („SAM“) založil (ako jediný zakladateľ) spoločnosť **Venture to Future Fund, a.s.** („VFF“), IČO: 52 380 483, so sídlom Grösslingová 44, 811 09 Bratislava a to podpisom zakladateľskej listiny zo dňa 18. apríla 2019. VFF bola zapísaná dňa 7. mája 2019 do obchodného registra vedeného Okresným súdom Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č. 6938/B, ktorý je zároveň dňom jej vzniku. Celková výška základného imania VFF k 30. júnu 2022 je 40 tis. EUR (2021: 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. Vzhľadom k tomu, že sa jedná o nevýznamnú investíciu spoločnosť nebola k 30. júnu 2022 zahrnutá do konsolidovanej skupiny SZRB.

### 11. Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>Zostatková hodnota k 1. januáru 2022</b>	<b>3 200</b>	<b>584</b>	<b>79</b>	<b>2</b>	<b>1 242</b>	<b>301</b>	<b>5 408</b>
Prírastky	-	-	-	13	-	181	194
Presuny	7	8		(15)	30	(30)	-
Odpisy	(79)	(83)	(18)		(267)	-	(447)
Opravné položky	-	-	-	-	1 339	-	1 339
Úbytky v zostatkovej hodnote	(171)	-	-	-	(1 339)	-	(1 510)
<b>Zostatková hodnota k 30. júnu 2022</b>	<b>2 957</b>	<b>509</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>1 005</b>	<b>452</b>	<b>4 984</b>
	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>Obstarávacia cena k 1. januáru 2022</b>	<b>8 210</b>	<b>5 103</b>	<b>444</b>	<b>2</b>	<b>13 443</b>	<b>301</b>	<b>27 503</b>
Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2022	(5 010)	(4 519)	(365)	-	(12 201)	-	(22 095)
<b>Obstarávacia cena k 30. júnu 2022</b>	<b>7 752</b>	<b>5 103</b>	<b>444</b>	<b>-</b>	<b>13 473</b>	<b>452</b>	<b>27 224</b>
Oprávky a opravné položky k 30. júnu 2022	(4 795)	(4 594)	(383)	-	(12 468)	-	(22 240)

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

	Pozemky a budovy tis. EUR	Zariadenie a vybavenie tis. EUR	Motorové vozidlá tis. EUR	Obstaranie hmotného majetku tis. EUR	Software tis. EUR	Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>Zostatková hodnota k 1. januáru 2021</b>	<b>3 361</b>	<b>130</b>	<b>121</b>	<b>-</b>	<b>1 409</b>	<b>148</b>	<b>5 169</b>
Prírastky	-	-	-	552	-	535	1 087
Presuny	-	550	-	(550)	382	(382)	-
Odpisy	(161)	(100)	(42)	-	(968)	-	(1 271)
Opravné položky	-	4	-	-	419	5	428
Úbytky v zostatkovej hodnote	-	-	-	-	-	(5)	(5)
<b>Zostatková hodnota k 31. decembru 2021</b>	<b>3 200</b>	<b>584</b>	<b>79</b>	<b>2</b>	<b>1 242</b>	<b>301</b>	<b>5 408</b>
	<b>Pozemky a budovy tis. EUR</b>	<b>Zariadenie a vybavenie tis. EUR</b>	<b>Motorové vozidlá tis. EUR</b>	<b>Obstaranie hmotného majetku tis. EUR</b>	<b>Software tis. EUR</b>	<b>Obstaranie nehmotného majetku tis. EUR</b>	<b>Spolu tis. EUR</b>
<b>Obstarávacia cena k 1. januáru 2021</b>	<b>8 210</b>	<b>5 411</b>	<b>443</b>	<b>-</b>	<b>13 670</b>	<b>153</b>	<b>27 887</b>
<b>Oprávky a opravné položky k 1. januáru 2021</b>	<b>(4 849)</b>	<b>(5 281)</b>	<b>(322)</b>	<b>-</b>	<b>(12 261)</b>	<b>(5)</b>	<b>(22 718)</b>
<b>Obstarávacia cena k 31. decembru 2021</b>	<b>8 210</b>	<b>5 103</b>	<b>444</b>	<b>2</b>	<b>13 443</b>	<b>301</b>	<b>27 503</b>
<b>Oprávky a opravné položky k 31. decembru 2021</b>	<b>(5 010)</b>	<b>(4 519)</b>	<b>(365)</b>	<b>-</b>	<b>(12 201)</b>	<b>-</b>	<b>(22 095)</b>

Pohyby opravných položiek na zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	1. január tis. EUR	(Tvorba) / rozpustenie tis. EUR	Použitie tis. EUR	30. jún tis. EUR
Opravné položky k nehmotnému majetku	(1 339)	-	(1 339)	-
	<u>(1 339)</u>	<u>-</u>	<u>(1 339)</u>	<u>-</u>

Majetok nie je založený. Skupina preúčtovala v roku 2022 vytvorené opravné položky k nehmotnému majetku NCDPCP v hodnote 1 339 tis. EUR v prospech oprávok k nehmotnému majetku NCDPCP z dôvodu vyradenia majetku.



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2022

Pohyby opravných položiek na zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku k 31. decembru 2021 (v tis. EUR):

	1. január tis. EUR	(Tvorba) / rozpustenie tis. EUR	Použitie tis. EUR	31. december tis. EUR
Opravné položky k nehmotnému majetku	(1 763)	424	-	(1 339)
Opravné položky k hmotnému majetku	(4)	4	-	-
	<u>(1 767)</u>	<u>428</u>	<u>-</u>	<u>(1 339)</u>

Majetok nie je založený. Skupina rozpustila v roku 2021 opravné položky na zníženie hodnoty softwaru vo výške 424 tis. EUR a k zariadeniu a vybaveniu vo výške 4 tis. EUR k majetku NCDPCP. Uvedený majetok bol v roku 2021 odpisovaný, v dôsledku čoho sa zvýšila hodnota oprávok. Celková výška opravných položiek k hmotnému a nehmotnému majetku NCDPCP je k 31. decembru 2021 v hodnote 1 339 tis. EUR.

## 12. Závazky voči bankám

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Národná banka Slovenska	7 440	8 538
Council for Europe Development Bank	4 112	5 351
Európska investičná banka	4 792	5 161
Závazky z platobného styku	535	181
	<u>16 879</u>	<u>19 231</u>

### *Národná banka Slovenska*

Úver od Národnej banky Slovenska (NBS) je použitý na financovanie úverov na bytovú výstavbu (pozri bod 7 poznámok) a je splatný do 31. decembra 2034. Splácanie sa uskutočňuje v polročných splátkach. Predčasné splatenie je možné. Úver má úrokovú mieru 0,5 % p.a. (2021:0,5 % 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.

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

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Vlastná zmenka	825	1 100
CP FVOCI	3 720	4 134
CP AC	6 618	6 761
Nezabezpečené	5 716	7 236
	<u>16 879</u>	<u>19 231</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

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

### 13. Závazky voči klientom

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Bežné účty	177 157	136 056
Prijaté úvery	20 270	19 437
Ostatné záväzky voči klientom	398	424
	<u>197 825</u>	<u>155 917</u>

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

Z celkového objemu bežných účtov 177 942 tis. EUR (2021: 137 062 tis. EUR) predstavujú vklady od jedného veriteľa sumu 169 085 tis. EUR (2021: 126 922 tis. EUR).

### 14. Ostatné záväzky

	<b>30.06.2022</b> tis. EUR	<b>31.12.2021</b> tis. EUR
Záväzky voči zamestnancom	1 808	2 785
Časové rozlíšenie poplatkov z poskytnutých záruk	317	339
Ostatné	9 644	11 037
	<u>11 769</u>	<u>14 161</u>

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

V ostatných záväzkoch sú k 30. júnu 2022 zahrnuté zverené finančné prostriedky vo výške 8 635 tis. EUR (31.december: 9 750 tis. EUR) prijaté od riadiacich orgánov, ktoré neboli k uvedenému dátumu investované a sú vykázané v položke Ostatné. Z uvedenej čiastky predstavuje 2 328 tis. EUR (31.december: 2 513 tis. EUR) záväzok zo zmluvy o financovaní Stredoeurópskeho fondu fondov (CEFof) s Ministerstvom financií SR a 6 307 EUR (31.december: 7 237 tis. EUR) záväzok zo zmluvy o financovaní Venture to Future Fund uzavretej s Ministerstvom financií SR (Poznámka 2.7.14).

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
K 1. januáru	285	319
Tvorba	38	171
Čerpanie	(95)	(205)
	<u>228</u>	<u>285</u>
K 30. júnu	<u>228</u>	<u>285</u>

Skupina SZRB vykonala k 30. júnu 2022 (aj v roku 2021) analýzu nájomných zmlúv, s cieľom zistiť, či sa jedná o zmluvy obsahujúce lízing v zmysle štandardu IFRS 16. Deväť zmlúv týkajúcich sa prenájmu kancelárskych priestorov a parkovacích miest má skupina SZRB uzatvorených na dobu neurčitú s trojmesačnou alebo jednomesačnou výpovednou lehotou, z toho dôvodu skupina SZRB a tieto aktíva považuje za krátkodobé, a teda ich v zmysle IFRS 16 nevykazuje ako majetok s právom na užívanie a zároveň nevykazuje záväzok z lízingu. Skupina SZRB má uzatvorenú jednu zmluvu ohľadom nájmu kancelárskych priestorov na 5 rokov, t.j. na dobu určitú, a preto vykonala prepočet dopadu vykazania týchto aktív v zmysle IFRS 16. Diskontovanú sadzbu stanovila vo výške 0,5 %, čo je trhová cena, za ktorú by dokázala obstarat' finančné zdroje na 5 rokov. Skupina SZRB vyhodnotila, že vzhľadom na skutočnosť, že stav ostatných záväzkov skupiny je k 30. júnu 2022 vo výške 11 769 tis. Eur (2021: 14 161 tis. EUR) je hodnota záväzku z lízingu nevýznamná t.j. 0,15 % z ostatných záväzkov (2021: 0,54 % z ostatných záväzkov).

	Záväzok z lízingu (v tis. EUR):	Majetok s právom na užívanie (v tis. EUR):	Prevádzkové náklady (v tis. EUR):
k 31. decembru 2021	76	67	87
k 30. júnu 2022	18	17	6

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

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

## 15. Rezervy na záväzky

Pohyby na účtoch rezerv na záväzky boli v roku 2022 nasledovné:

	1. január tis. EUR	Zmena kategórie tis. EUR	Tvorba / (rozpustenie) tis. EUR	Použitie tis. EUR	30. jún tis. EUR
Rezervy na súdne spory	900	-	-	-	900
Rezervy na bankové záruky STAGE 1	232	(82)	52	-	202
Rezervy na bankové záruky STAGE 2	147	15	(31)	-	131
Rezervy na bankové záruky STAGE 3	1 457	67	(144)	-	1 380
	<u>2 736</u>	<u>-</u>	<u>(123)</u>	<u>-</u>	<u>2 613</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

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
	<u>3 059</u>	<u>-</u>	<u>(323)</u>	<u>-</u>	<u>2 736</u>

### 16. Výnosy a výdavky budúcich období

	30.06.2022 tis. EUR	31. 12.2021 tis. EUR
Zverené prostriedky - záručné fondy	846	878
Ostatné	<u>3 273</u>	<u>4 069</u>
	<u>4 119</u>	<u>4 947</u>

Zverené prostriedky k 30. júnu 2022 obsahujú časť zverených prostriedkov v hodnote 846 tis. EUR (2021: 878 tis. EUR) získaných od zverovateľa (Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky) na realizáciu programu štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery. Záruky, ktoré materská spoločnosť vystavila v rámci tohto programu boli k 30. júnu 2022 v objeme 77 tis. EUR (2021: 190 tis. EUR).

### 17. Základné imanie materskej spoločnosti

Základné imanie Banky je k 30. júnu 2022 vo výške 180 000 tis. EUR (2021: 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.

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

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Zákonný rezervný fond	8 607	8 607
Ostatné kapitálové fondy	182	182
Ostatné fondy zo zisku	<u>144 767</u>	<u>144 767</u>
	<u>153 556</u>	<u>153 556</u>

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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

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

### 19. Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Odložená daňová pohľadávka 2022 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2022 tis. EUR	Netto 2022 tis. EUR	Odložená daňová pohľadávka 2021 tis. EUR	Odložený daňový záväzok 2021 tis. EUR	Netto 2021 tis. EUR
Cenné papiere k dispozícii na predaj		366	(366)	-	686	(686)
Hmotný a nehmotný majetok a vybavenie	-	288	(288)	-	320	(320)
Úverové pohľadávky	3 325	-	3 325	3 299	-	3 299
Ostatné záväzky	270	-	270	385	-	385
Rezervy	301	-	301	326	-	326
Vplyv IFRS 9	631	-	631	630	-	630
	<u>4 527</u>	<u>654</u>	<u>3 873</u>	<u>4 640</u>	<u>1 006</u>	<u>3 634</u>

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sú vypočítané použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2021: 21 %).

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

Skupina SZRB vzhľadom na pravdepodobnosť likvidácie spoločnosti NCDP nevykázala odloženú daňovú pohľadávku k tvorbe opravných položiek na hodnotu softwaru tejto dcérskej spoločnosti, nakoľko neexistuje pravdepodobnosť, že by mohla skupina v dohľadnej dobe tento dočasný rozdiel zrealizovať.

Pohyby odloženej dane boli počas roka nasledovné:

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
K 1. januáru	3 634	3 395
Účtované do ziskov a strát (poznámka 27)	(82)	55
Účtované do vlastného imania		
Odložená daň týkajúca sa CP FVOCI	<u>321</u>	<u>184</u>
K 30. júnu	<u>3 873</u>	<u>3 634</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

### 20. Podmienené záväzky a iné finančné povinnosti

#### Podmienené záväzky zo záruk

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

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12. 2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<i>Podmienené záväzky:</i>		
Vydané záruky	27 097	35 056
<i>Prísluby:</i>		
Prísluby na poskytnutie úveru	37 305	24 039

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

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Nehnuteľnosti, prenájom	14 161	15 414
Veľkoobchod, maloobchod	4 781	5 769
Priemyselná výroba	2 465	2 760
Stavebníctvo	1 191	4 954
Verejná správa a obrana	27	259
Poľnohospodárstvo	147	266
Hotely, reštaurácie	662	754
Zdravotníctvo a sociálne služby	393	447
Ostatné	3 270	4 433
	<u>27 097</u>	<u>35 056</u>

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

#### Zverené prostriedky na investovanie

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

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12. 2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<b>National Development Fund II., a.s</b>		
Ministerstvo dopravy, výstavby a reg. rozvoja (OPII)	67 351	67 351
Ministerstvo pôdohospodárstva a rozvoja vidieka (IROP)	39 240	39 240
Ministerstvo hospodárstva (RO MD)	447 501	447 501
Ministerstvo životného prostredia (OP KŽP)	70 669	35 335
Ministerstvo vnútra	6 786	6 786
Ministerstvo práce	14 625	14 625
Spolu	<u>646 172</u>	<u>610 838</u>
<b>National Development Fund I., s. r. o</b>		
Ministerstvo financií	<u>107 973</u>	<u>107 973</u>
Hodnota zverených prostriedkov na investovanie	<u>754 145</u>	<u>718 811</u>
Hodnota aktív v správe (z vyššie získaných zverených prostriedkov)	<u>754 145</u>	<u>718 811</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Ministerstvo hospodárstva poskytlo skupine v rokoch 2020 a 2021 peňažné prostriedky na zrealizovanie záručných programov SIH antikورونا záruky.

### 21. Úrokové výnosy

	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Príspevok na úvery bytovej výstavby	94	118
Úroky z úverov bytovej výstavby	38	48
CP FVOCI	338	338
CP AC	547	546
Pohľadávky voči klientom	4 939	5 301
	<u>5 956</u>	<u>6 351</u>

### 22. Úrokové náklady

	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Redistribučný úver od NBS pre program bytovej výstavby	19	24
Závazky voči bankám	198	119
Závazky voči klientom	35	46
	<u>252</u>	<u>189</u>

### 23. Prijaté poplatky a provízie

	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Poplatky za správu úverových účtov	506	520
Poplatky za bežné účty	117	55
Poplatky spojené s úverovou činnosťou	403	365
Poplatky z poskytnutých bankových záruk	79	108
	<u>1 105</u>	<u>1 048</u>

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

### 24. Ostatné výnosy

	<b>30.06.2022</b>	<b>30.06.2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Príjmy z postúpených pohľadávok	100	130
Výnosy zo zverených prostriedkov	32	14
Ostatné prevádzkové výnosy	4 908	4 112
	<u>5 040</u>	<u>4 256</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2022

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

K 30. júnu 2022 materská spoločnosť zaúčtovala do výnosov zverenú prostriedky vo výške 32 tis. EUR (30. jún 2021: 14 tis. EUR) (poznámka 16).

Ostatné prevádzkové výnosy predstavujú k 30. júnu 2022 poplatky za správu spoločností National Development Fund I, s.r.o. a National Development Fund II, a.s., vo výške 4 431 tis. EUR (30. júnu 2021: 3 988 tis. EUR), ďalej sa jedná o výnosy za priznané súdne trovy, prijaté poplatky za dátové služby, výnosy z prenájmu nebytových priestorov, prijaté poplatky za poskytnuté bankové informácie a výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku.

### 25. Všeobecné prevádzkové náklady

	30.06.2022 tis. EUR	30.06.2021 tis. EUR
Mzdy a platy	2 942	2 706
Dôchodkové poistenie	402	579
Ostatné odvody	776	457
Iné benefity	204	133
<i>Náklady na zamestnancov:</i>	<u>4 324</u>	<u>3 875</u>
<i>Nakupované výkony:</i>	<i>1 374</i>	<i>1 735</i>
Z toho:		
Náklady na overenie účtovnej zvierky	-	-
Uisťovacie audítorské služby a ostatné neaudítorské služby	-	-
<i>Poplatky za dohľad</i>	<i>50</i>	<i>20</i>
<i>Ostatné prevádzkové náklady</i>	<u><i>275</i></u>	<u><i>113</i></u>
	<u><u>6 023</u></u>	<u><u>5 743</u></u>

### 26. Opravné položky

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2022 boli nasledovné:

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Hmotný a nehmotný majetok (poznámka 11)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(178)	(5)		(183)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	<u>-</u>	<u>94</u>	<u>-</u>		<u>94</u>
	<u>-</u>	<u>(84)</u>	<u>(5)</u>		<u>(89)</u>



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Tvorba a použitie opravných položiek k 30. júnu 2021 boli nasledovné:

	Pohľadávky voči bankám (poznámka 6)	Pohľadávky voči klientom (poznámka 7)	Iné pohľadávky	Hmotný a nehmotný majetok (poznámka 11)	Celkom
Čistá tvorba opravných položiek	-	(1501)	-	165	(1 336)
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	146	-	-	146
	-	(1 355)	-	165	(1 190)

### 27. Daň z príjmov

	30.06.2022 tis. EUR	30.06.2021 tis. EUR
Daň z príjmov – splatná	439	477
Daň z príjmov – splatná dopočet	-	1
Daň z príjmov – odložená (poznámka 19)	82	(82)
	521	396

Daň z príjmov právnických osôb je vypočítaná pri použití 21 % daňovej sadzby (2021: 21 %).

Odsúhlasenie teoretického a skutočného daňového nákladu je nasledovné:

	30.06.2022 tis. EUR	30.06.2021 tis. EUR
Účtovný zisk /(strata) pred zdanením	5 400	4 077
Teoretická daň pri daňovej sadzbe 21 % (2021: 21 %)	1 135	856
Daňovo neuznané náklady/(výnosy nepodliehajúce dani), trvalé rozdiely	(681)	(596)
Odložená daňová pohľadávka o ktorej sa neúčtovalo	67	135
Daň z príjmov splatná dopočet	-	1
Daň z príjmov celkom	521	396

### Daňové povinnosti

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

### 28. Transakcie so spriaznenými osobami

Spriaznenými osobami skupiny SZRB sú jej kľúčový riadiaci personál, Slovenská republika ako jediný vlastník skupiny SZRB a osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Materská spoločnosť je pod kontrolou Ministerstva financií Slovenskej republiky, ktoré k 30. júnu 2022 vlastní 100 % vydaných kmeňových akcií (2021: Ministerstvo financií Slovenskej republiky 100 %).

Skupina SZRB v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými stranami: úverové obchody, transakcie s depozitami a s investičnými cennými papiermi. V súlade s novelou IAS 24, Zverejnenia o spriaznených osobách, skupina SZRB aplikuje výnimku z úplného zverejnenia zostatkov a transakcií so štátom kontrolovanými alebo spoločne kontrolovanými osobami a osobami, nad ktorými má štát podstatný vplyv. V súlade so štandardom skupina SZRB zverejňuje len individuálne významné transakcie a zostatky.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### (a) Akcionár materskej spoločnosti

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 resp. 30.06.2021 tis. EUR
Pohľadávky - slovenské štátne dlhopisy pri priemernej úrokovej miere 4,19 % p.a. (2021: 4,19 % p.a.)	41 120	43 402
Závazky – vyúčtovanie náhrady majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu	100	14
Závazky zo zmlúv o financovaní	8 636	9 750
Výnosy (úrokové výnosy zo štátnych dlhopisov)	815	814
Výnosy - náhrada majetkovej ujmy Banky z úverov na družstevnú bytovú výstavbu od Ministerstva financií Slovenskej republiky	94	118

### (b) Kľúčový riadiaci personál\*

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 resp. 30.06.2021 tis. EUR
Závazky	105	31
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	310	289

\* Všetci členovia predstavenstva sú zároveň kľúčovým riadiacim personálom skupiny

### (c) Členovia Dozornej rady skupiny SZRB

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 resp. 30.06.2021 tis. EUR
Závazky	36	5
Náklady na krátkodobé zamestnanecké požitky (peňažné a nepeňažné príjmy, vrátane odmien)	54	37

Skupina SZRB k 30. júnu 2022 neeviduje žiadne záväzky voči bývalým členom predstavenstva a členom dozornej rady (2021: 0).

### (d) Ostatné spriaznené osoby

	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 resp. 30.06.2021 tis. EUR
Ostatné aktíva*	-	19
Ostatné záväzky	2 818	3 644
Výnosy	46	22

Ostatné spriaznené osoby predstavujú právnické osoby pod kontrolou, spoločnou kontrolou alebo podstatným vplyvom slovenského štátu. Materská spoločnosť počas roka nerealizovala žiadne transakcie (okrem výplaty mzdy a odmien uvedených vyššie) s členmi vrcholového vedenia materskej spoločnosti, ich príbuznými, alebo spoločnosťami, v ktorých majú tieto osoby kontrolu alebo spoločnú kontrolu.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### 29. Zásady riadenia finančných rizík

#### Riziká spojené s finančnými nástrojmi

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

#### Štruktúra riadenia finančných rizík

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

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

#### *Predstavenstvo*

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

#### *Dozorná rada*

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

#### *Odbor riadenia bankových rizík*

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

#### *Odbor Treasury*

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

#### *Odbor Vnútornej kontroly a vnútorného auditu*

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

#### Systém merania a vyhodnocovania rizík

Na meranie bankových rizík sa používajú metódy založené na štandardizovaných prístupoch. Odhady očakávaných strát sú založené na matematicko – štatistických modeloch. V rámci merania bankových rizík Skupina SZRB používa aj stresové testovanie aplikáciou extrémnych udalostí s malou pravdepodobnosťou výskytu. Systém merania a vyhodnocovania bankových rizík je založený na stanovení limitov a na pravidelnom monitoringu dodržiavania stanovených limitov pre jednotlivé druhy rizík.

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### Zmierňovanie rizika

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

### Nadmerná koncentrácia

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

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

### Kreditné riziko

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

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

Z dôvodu pretrvávajúcej pandémie COVID-19 a z toho vyplývajúceho zhoršenia ekonomického prostredia skupina SZRB aj v roku 2022 pokračovala vo vyššej obozretnosti pri poskytovaní úverov, zvýšenom monitoringu úverov hlavne zo zameraním na klientov, ktorí požiadali o moratórium. Pri týchto klientoch skupina 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	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	157 974	93 694
Pohľadávky voči bankám	6	201	10 234
Úvery a pohľadávky voči klientom	7	353 723	365 373
CP FVOCI	9	16 739	18 601
CP AC	8	49 369	49 843
Ostatný majetok		1 295	1 886
Náklady a príjmy budúcich období		288	245
		<u>579 589</u>	<u>539 876</u>
Podmienené záväzky – záruky	20	27 097	35 056
Úverové prísluby	20	37 305	24 039
		<u>64 402</u>	<u>59 095</u>
Celková expozícia voči kreditnému riziku		<u>643 991</u>	<u>598 971</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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

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

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

Segmenty	30.06.2022 tis. EUR	31.12.2021 tis. EUR
Nehnutelnosti, prenájom	34 850	35 514
Priemyselná výroba	44 231	50 672
Hotely, reštaurácie	29 774	30 949
Poľnohospodárstvo, rybolov	52 400	45 297
Veľkoobchod, maloobchod	51 869	54 485
Doprava, skladovanie, telekomunikácie, pošta	30 636	32 347
Stavebníctvo	42 398	43 243
Výroba a rozvod elektriny, plynu a vody	3 327	3 697
Verejná správa a obrana	17 337	18 611
Zdravotníctvo, sociálna pomoc	7 881	8 172
Ťažba nerastných surovín	301	34
Školstvo	3 184	3 418
Finančné a poisťovacie činnosti	30 000	30 000
Ostatné spoločenské a sociálne služby	46 590	49 487
<b>Úvery spolu pred opravnými položkami (bod 7 poznámok)</b>	<b>394 778</b>	<b>405 926</b>

### Hodnotenie zabezpečenia úveru

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

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

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

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

Skupina SZRB prijíma pre zabezpečenie obchodov nasledovné typy zabezpečení:

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

### Kreditná kvalita finančných aktív

Kreditná kvalita finančných aktív sa riadi používaním interných a externých ratingov skupiny SZRB. Pre účely zatriedenia 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 skupiny, 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 skupiny k 30. júnu 2022 (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	-	6 524	8 607	(104)	15 027
AA-	-	-	1 503	(7)	1 496
A+	-	-	59 801	(331)	59 470
A	-	81	37 821	(305)	37 597
A-	-	-	42 124	(340)	41 784
B+	-	-	74 796	(825)	73 971
B	-	-	48 981	(1 259)	47 722
B-	-	-	29 781	(732)	29 049
C	-	-	33 109	(5 526)	27 583
C-	-	-	2 092	(127)	1 965
D	3 322	53	46 183	(31 499)	18 059
	<u>3 322</u>	<u>6 658</u>	<u>384 798</u>	<u>(41 055)</u>	<u>353 723</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	STAGE 1	STAGE 2	STAGE 3	Opravné položky
AAA -AA	(104)	-	-	(104)
AA-	(7)	-	-	(7)
A+	(330)	(1)	-	(331)
A	(153)	(152)	-	(305)
A-	(283)	(57)	-	(340)
B+	(422)	(403)	-	(825)
B	(670)	(589)	-	(1 259)
B-	(524)	(208)	-	(732)
C	(88)	(5 438)	-	(5 526)
C-	-	(127)	-	(127)
D	-	-	(31 499)	(31 499)
	<u>(2 581)</u>	<u>(6 975)</u>	<u>(31 499)</u>	<u>(41 055)</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Zatriedenie pohľadávok voči klientom podľa interného ratingu skupiny 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
	<u>3 191</u>	<u>7 588</u>	<u>395 147</u>	<u>(40 553)</u>	<u>365 373</u>

Opravné položky k pohľadávkam voči klientom podľa interného ratingu skupiny k 31. decemru 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)
	<u>(2 728)</u>	<u>(8 009)</u>	<u>(29 816)</u>	<u>(40 553)</u>

Zatriedenie ostatných aktív podľa interného ratingu skupiny k 30. júnu 2022 (v tis. EUR):

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	126 992	22 803	16 739	24 382
A-	-	219	-	-
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	663	-	24 987
BBB-	-	-	-	-
BB+	-	-	-	-
X	-	7 498	-	-
	<u>126 992</u>	<u>31 183</u>	<u>16 739</u>	<u>49 369</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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

	Účty v emisnej banke	Pohľadávky voči bankám	CP FVOCI	CP AC
AAA	-	-	-	-
AA-	-	-	-	-
A+	-	-	-	-
A	64 496	23 437	18 601	24 801
A-	-	270	-	-
BBB+	-	-	-	-
BBB	-	729	-	-
BBB-	-	-	-	25 042
BB+	-	-	-	-
X	-	14 996	-	-
	<u>64 496</u>	<u>39 432</u>	<u>18 601</u>	<u>49 843</u>

### Ratingová stupnica skupiny SZRB:

- AAA Extrémne silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AAA- Veľmi silné hodnotenie - subjekt špičkovej kvality, schopný splniť si svoje záväzky s dlhodobým minimálnym kreditným rizikom.
- AA+ Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA Silné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- AA- Nadpriemerné hodnotenie - subjekt s dlhodobým malým kreditným rizikom, schopný splniť si svoje záväzky.
- A+ Finančná situácia, likvidita kapitalizácia, tržby, generovanie peňažných aktív (cash flow) a manažment sú veľmi dobrej kvality. Silná schopnosť plnenia dlhodobých aj krátkodobých finančných záväzkov, malá alebo mierna citlivosť na dlhodobé nepriaznivé vonkajšie udalosti alebo podmienky na trhu. Kvalitné kreditné riziko s nepatrnou pravdepodobnosťou zlyhania.
- A Finančná situácia, likvidita, kapitalizácia, tržby, cash flow, manažment a schopnosť splácania sú na úrovni spĺňajúcej všetky podmienky. Klient s uspokojivou pozíciou, ktorej finančná situácia nevystavuje klient očakávaným závažnejším nepriaznivým trendom. Uspokojivá schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov; ale mierna alebo zvýšená citlivosť na strednodobé nepriaznivé zmeny alebo podmienky na trhu. Dobré kreditné riziko s uspokojivou pravdepodobnosťou zlyhania.
- A- Stav klienta je stále uspokojivý až na niektoré znaky možných významnejších finančných problémov. V porovnaní s celkovou sumárnou úrovňou kreditného rizika sú všetky z rozpoznaných slabých stránok akceptovateľné. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je uspokojivá, ale je identifikovaná citlivosť voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú. Riziko zlyhania zostáva uspokojivé.
- B+ Klient ktorého finančná situácia je priemerná ale nie silná. Celková situácia nevykazuje bezprostredné obavy. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za akceptovateľnú.
- B Klient ktorého finančná situácia je priemerná, ale napriek tomu je klient schopný si plniť finančné záväzky. Schopnosť plnenia strednodobých a krátkodobých finančných záväzkov je vyhodnotená ako priemerná, ale existuje zvýšená alebo väčšia citlivosť voči strednodobým externým zmenám, alebo podmienkam na trhu s možným dopadom na finančnú situáciu. Citlivosť na krátkodobé udalosti je považovaná za naďalej akceptovateľnú.



## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2022

- B- Klient je schopný plniť finančné záväzky, ale je náchylný voči externým zmenám alebo podmienkam na trhu oslabujúcim schopnosť plniť finančné záväzky. Výkonnosť môže byť limitovaná jedným alebo viacerými problémovými aspektmi, ich postupným zhoršovaním, alebo výhľadovým zhoršením finančných pomerov.

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

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

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

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

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

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

- D- Nesplácanie úveru pokiaľ sa týka konkrétneho dlžníka je považované za zjavné a ak nastala jedna alebo obidve z nasledujúcich udalostí:

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

Na základe komplexnej analýzy finančnej situácie rizikového klienta a možností zabezpečenia návratnosti rizikovej pohľadávky z realizácie zabezpečovacích nástrojov pristupuje Skupina SZRB ako k jednej z možností riešenia návratnosti rizikovej pohľadávky k jej reštrukturalizácii (napr. zmena úrokovej sadzby, zmena

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiacie sa 30. júna 2022

splátkového plánu) za predpokladu splnenia stanovených podmienok. Podmienkou takejto formy riešenia je, že na základe dôkladnej finančnej analýzy podnikateľskej situácie a zámerov klienta, je možné s veľkou pravdepodobnosťou predpokladať, že klient aj pomocou reštrukturalizovaného úveru zabezpečí svojou podnikateľskou činnosťou dostatočnú platobnú disciplínu na zabezpečenie úhrady svojich záväzkov. Podmienky pre reštrukturalizáciu úveru sa stanovujú podľa miery zistených rizík.

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

Celkový objem reštrukturalizovaných finančných aktív (okrem úverov podliehajúcich moratóriu) ktoré nie sú v omeškaní k 30. júnu 2022 predstavuje 18 019 tis. EUR (2021: 12 711 tis. EUR). Z dôvodu pandémie COVID 19 Skupina SZRB nemala k 31. decembru 2021 žiadne úvery v moratóriu.

### *Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov*

Odbor právny a vymáhania pohľadávok sa zaoberá riešením rizikových úverových pohľadávok, záruk a odkúpených úverových pohľadávok od spolupracujúcich bánk. Základným cieľom odboru je minimalizovať prípadné straty materskej spoločnosti z rizikových pohľadávok a záruk a to formou väčšieho a kvalitnejšieho zaistenia, reštrukturalizáciou pohľadávky, intenzívnou spolupracou s komerčnými bankami v prípade záruk, ďalej rôznymi formami speňaženia záloh až po súdne a právne riešenia.

### **Riziko likvidity**

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

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

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

### *Analýza likvidity skupiny SZRB*

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

Analýza podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2022:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Spolu
<b>Finančný majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	157 974	-	-	157 974
Pohľadávky voči bankám	-	201	-	201
Úvery a pohľadávky voči klientom	81 521	203 301	68 901	353 723
CP FVOCI	96	16 643	-	16 739
CP AC	215	49 154	-	49 369
Ostatné	1 583	-	-	1 583
	<u>241 389</u>	<u>269 299</u>	<u>68 901</u>	<u>579 589</u>
<b>Finančné záväzky</b>				
Záväzky voči bankám	3 974	7 945	4 960	16 879
Záväzky voči klientom	178 231	6 392	13 202	197 825
Ostatné	9 644	-	-	9 644
	<u>191 849</u>	<u>14 337</u>	<u>18 162</u>	<u>224 348</u>
<b>Podmienené záväzky</b>				
Vystavené záruky	27 097	-	-	27 097
Úverové príslužby	37 305	-	-	37 305
	<u>64 402</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>64 402</u>

Budúce nediskontované zmluvné peňažné toky finančných záväzkov podľa zostatkovej doby splatnosti k 30. júnu 2022:

V tis. EUR	Do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Úprava	Spolu
<b>Finančné záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	4 019	8 059	4 987	(186)	16 879
Záväzky voči klientom	178 231	6 392	13 202	-	197 825
Ostatné	9 644	-	-	-	9 644
	<u>191 894</u>	<u>14 451</u>	<u>18 189</u>	<u>(186)</u>	<u>224 348</u>

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
<b>Finančný majetok</b>				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	93 694	-	-	93 694
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	2 131	-	-	2 131
	<u>200 399</u>	<u>279 245</u>	<u>60 232</u>	<u>539 876</u>

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

Závazky voči bankám	4 380	8 476	6 375	19 231
Závazky voči klientom	137 460	5 966	12 491	155 917
Ostatné	11 037	-	-	11 037
	<u>152 877</u>	<u>14 442</u>	<u>18 866</u>	<u>186 185</u>
<b>Podmienené záväzky</b>				
Vystavené záruky	35 056	-	-	35 056
Úverové prísluby	24 039	-	-	24 039
	<u>59 095</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>59 095</u>

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
<b>Finančné záväzky</b>					
Závazky voči bankám	4 426	8 598	6 412	(205)	19 231
Závazky voči klientom	137 460	5 966	12 491	-	155 917
Ostatné	11 037	-	-	-	11 037
	<u>152 923</u>	<u>14 564</u>	<u>18 903</u>	<u>(205)</u>	<u>186 185</u>

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

### Úrokové riziko bankovej knihy (úrokové riziko).

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

Skupina SZRB pre riadenie úrokového rizika sleduje limity:

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

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

Riadenie úrokového rizika sa realizuje na mesačnej báze. Materská spoločnosť 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,

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

- 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 2022 (ani 2021) neboli prekročené.

Analýza citlivosti úrokového rizika pri paralelnom posune výnosových kriviek o 100 BP k 30. júnu 2022:

V tis. EUR	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
<b>Mena</b>			
EUR	100	1 533	615

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

V tis. EUR	Posun v bázičných bodoch	Riziko zmeny čistého úrokového výnosu do 1 roka	Riziko zmeny vlastného imania
<b>Mena</b>			
EUR	100	664	765

Keď sa zníži úroková sadzba o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zníži o 1 320 tis. EUR a vlastné imanie sa zvýši o 615 tis. EUR. Ak sa úroková sadzba zvýši o 100 bázičných bodov, hospodársky výsledok sa zvýši o 1 533 tis. EUR a vlastné imanie sa zníži o 587 tis. EUR.

### Devízové riziko

Počas roka 2022 nezabezpečená devízová pozícia skupiny bola nevýznamná. Limit devízových pozícií celkom počas roka 2022 nebol prekročený. Skupina SZRB nemala k 30. júnu 2022 (ani k 31. decembru 2021) majetok a záväzky v cudzej mene.

### Operačné riziko

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

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

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

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiac sa 30. júna 2022

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

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

Databáza zberu udalostí operačného rizika slúži na priebežný monitoring a poskytuje základňu pre hodnotenie efektívnosti prijatých opatrení a nástrojov na zmiernenie operačného rizika. Skupina SZRB 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 skupiny SZRB

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

Kapitál skupiny SZRB je nasledovný:

	<b>30.06.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<b>Vlastné zdroje</b>		
<i>Kapitál Tier 1</i>	348 962	343 596
Vlastný kapitál Tier 1	348 962	343 596
Kapitálové nástroje prípustné ako vlastný kapitál Tier 1	180 000	180 000
Splatené kapitálové nástroje	180 000	180 000
Nerozdelené zisky	15 753	12 600
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	15 753	12 600
Prípustný zisk alebo (strata)	-	-
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 372	2 579
Ostatné rezervy	153 374	153 374
(Nehmotné aktíva)	(1 457)	(1 543)
(Ostatné položky znižujúce hodnotu vlastného kapitálu Tier 1)	(80)	(3 414)
Dodatočný kapitál Tier 1	-	-
<i>Kapitál Tier 2</i>	-	-
Splatené kapitálové nástroje a podriadené dlhy	-	-
Kladné oceňovacie rozdiely	-	-
(Ostatné položky znižujúce hodnotu kapitálu Tier 2)		
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>348 962</b>	<b>343 596</b>
<b>Podiel vlastného kapitálu Tier 1</b>	<b>92,16%</b>	<b>86,56%</b>
<b>Podiel kapitálu Tier 1</b>	<b>92,16%</b>	<b>86,56%</b>
<b>Celkový podiel kapitálu</b>	<b>92,16%</b>	<b>86,56%</b>

Pri odsúhlasovaní vlastných zdrojov skupiny SZRB a regulátorného kapitálu za rok 2022 (aj za rok 2021) skupina postupovala v súlade s Nariadením EP a Rady (EU) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

## Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke za obdobie končiace sa 30. júna 2022

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.

Skupina splnila ciele riadenia kapitálu a pristúpila k riadeniu primeranosti vnútorného kapitálu podľa Zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a v zmysle Pokynu predstavenstva SZRB, a.s. "Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu."

K 30. júnu 2022 aj k 31. decembru 2021 skupina SZRB 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 zavierky pomer celkových vlastných zdrojov banky preyšoval minimálnu úroveň požadovanú európskou a národnou legislatívou. Banka k 31. decembru 2021 dosiahla podiel vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 92,16 % (2021: 86,56 %)

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